

TOYOTA PÉNZÜGYI ZRT.

POGE15/02 SZÁMÚ SZABÁLYZATA

**A PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS-FINANSZÍROZÁS MEGELŐZÉSÉRŐL,
MEGAKADÁLYOZÁSÁRÓL,**

VALAMINT

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÉS AZ ENSZ BIZTONSÁGI TANÁCSA ÁLTAL ELRENDELTE
PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSÁRÓL**

**Hatályos
2021. december 13. - visszavonásig**

Tartalomjegyzék

| | |
|--|-----------|
| I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA | 3 |
| II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA | 3 |
| III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK | 3 |
| IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK | 4 |
| V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA | 11 |
| V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség | 11 |
| V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti kapcsolat létesítése esetén | 11 |
| V.2.1 Általános szabályok | 11 |
| V.2.2. Tényleges Tulajdonosi Nyilvántartás ellenőrzése | 13 |
| A tényleges tulajdonosi nyilvántartás általános szabályai | 13 |
| Hozzáférés a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatokhoz | 14 |
| Eltérések jelzése | 14 |
| A nyilvántartó szerv általi minősítések, azok következményei | 14 |
| V.3. Ügyfél-átvilágítási intézkedések | 15 |
| V.3.1. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése | 16 |
| V.3.2. Benyújtandó dokumentumok | 17 |
| V.3.3. A tényleges tulajdonosok azonosítása | 20 |
| V.3.4. Az üzleti kapcsolat célja és jellege | 25 |
| V.3.5. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek | 25 |
| V.3.6. Monitoring, megerősített eljárás | 26 |
| V.3.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei | 29 |
| V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása | 29 |
| V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás | 31 |
| V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás | 32 |
| V.6.1. Fokozott ügyfél-átvilágítás személyesen meg nem jelenő ügyfél esetén..... | 33 |
| V.6.2 Kiemelt közszereplők átvilágítása..... | 33 |
| V.6.3. Fokozott ügyfél-átvilágítás watched (figyelendő)-, vagy offshore besorolású, illetve magas országhoz tartozó, valamint magas pénzmosási kockázatot hordozó ügyfelekkel történő üzleti kapcsolat létesítése előtt..... | 33 |
| V.7. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás | 34 |
| V.8. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata | 35 |
| V.9. Belső kockázatértékelés | 35 |
| VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG | 37 |
| VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok | 38 |
| VI.2. Ügylet felfüggesztése | 38 |
| VI.3. Ügyfélkapcsolat megszüntetése | 40 |
| VI.4. Mentesség, a bejelentő személy, a központi kapcsolattartó pont védelme | 40 |
| VI.5. A felfedés tilalma | 40 |
| VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER | 41 |
| VII.1. Kockázat alapú ügyfélszűrés | 43 |
| VII.2. A terrorizmus finanszírozásának megakadályozása | 45 |
| VII.3. Visszaélés-bejelentő rendszer | 45 |
| IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA | 46 |
| X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA | 46 |
| X.1. Szűrő-monitoring rendszer | 46 |
| X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján | 48 |
| X.3. A vagyon befagyasztása | 48 |
| XI. KIJELÖLT SZEMÉLY | 49 |

| | |
|---|-----------|
| XII. A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSI FELADATOKBAN RÉSZTVEVŐK KÖTELEZETTSÉGEI ÉS JOGAI (PMT. és KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK)..... | 51 |
| XII.1. A TFSH alkalmazottainak kötelezettségei és jogai, valamint az ügyfélkapcsolatért felelős alkalmazott részére megállapított eljárási és magatartási normák | 51 |
| XII.2.2 A belső ellenőrzés munkatársainak kötelezettségei és jogai a pénzmosás-megelőzési tevékenység ellenőrzésével kapcsolatban | 53 |
| XII.2.3. A TFSH pénzmosás megelőzésért felelős területei munkatársainak a tranzakciók szűrésével és monitoringjával kapcsolatos kötelezettségei és jogai | 53 |
| A kötelezettségek, szabályok megsértésének következményei | 54 |
| XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS..... | 54 |
| XIII.1. Azonosítási adatok kezelése | 55 |
| XIII.2. Pénzmosási adatok kezelése, titoktartási kötelezettség | 56 |
| XV. KÉPZÉSI PROGRAM..... | 56 |
| XVI. FELELŐS VEZETŐ..... | 57 |
| XVII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK..... | 58 |
| 1. számú melléklet | 59 |
| 2. számú melléklet | 66 |
| 3. számú melléklet | 73 |
| 4. számú melléklet | 76 |
| 5/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei:..... | 78 |
| 5/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei | 78 |
| 5/3. melléklet – A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei:..... | 78 |
| 6. számú melléklet | 79 |
| 7. melléklet – Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez | 81 |
| 8. számú melléklet KYC segédlet | 83 |

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a **Toyota Pénzügyi Zrt.** (a továbbiakban: **TFSH**) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) alapján egységes rendbe foglalni és szabályozni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos **pénzügyi szolgáltatás** tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a **TFSH** valamennyi munkavállalója a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat hatálya kiterjed a **TFSH-ra**, valamint a TFSH-val pénzügyi szolgáltatás közvetítésére szerződéses viszonyban álló azon közvetítőre, amely a vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján tevékenysége során a jelen Szabályzatot köteles alkalmazni (a továbbiakban: **Közvetítő**).

A pénzmosás megelőzési alapelveknek való megfelelést a közvetítők vonatkozásában a TFSH saját, belső, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatán keresztül is biztosítja. A TFSH a Szabályzat közvetítő általi maradéktalan alkalmazását folyamatosan ellenőrzi.

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a TFSH valamennyi szervezeti egységére és alkalmazottjára illetve a TFSH-val munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló valamennyi személyre, valamint a közvetítő alkalmazottjára.

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló tevékenységekre, az ügyfelek kockázati besorolására, átvilágítására és monitorozására, a gyanús pénzügyi műveletek bejelentésével, nyilvántartásával kapcsolatos feladatok végrehajtására, az ügyletek felfüggesztésére, továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására.

A TFSH és az Euroleasing Kft. között létrejött megállapodás alapján a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás megelőzését szolgáló tevékenység jelentős részét – így az ügyfél átvilágítást, ügyfelek kockázati besorolását, a folyamatos szűréseket és a monitorozást, valamint a tevékenységgel kapcsolatos nyilvántartások vezetését – a TFSH ügyfeleinek vonatkozásában az Euroleasing Kft. végzi. Az Euroleasing Kft. köteles jelezni a TFSH felé, ha ezen tevékenységével kapcsolatos eljárásrendjében bármilyen módosítást eszközöl. A TFSH tájékoztatása az Euroleasing pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni tevékenységéről rendszeresen, évente legalább egyszer riportok, valamint egyedi ügyekhez kapcsolódó eseti riportok útján történik.

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- Pmt.,
- Kit.,
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), és 1978. évi IV. törvény, (a továbbiakban: régi Btk.),
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény,

- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény, és a 1998. évi XIX. törvény,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet (a továbbiakban: NGM rendelet),
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII.25) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet),
- az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet,
- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.)
- 2021. évi XLIII. törvény a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről (Afad-törvény)

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E Szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a TFSH vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja;
2. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;
3. **automatikus szűrőrendszer:** az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott és a képviselő személyes adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ Biztonsági Tanácsa (a továbbiakban: ENSZ BT) határozataiban szereplő személyek adataival való folyamatos, emberi beavatkozást nem igénylő összehasonlítására alkalmas informatikai rendszer, amelyet az Euroleasing Kft. működtet.
4. **az Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalás:** a kedvezményezett fizetési számlájának egy fizetési művelet vagy sorozatos fizetési művelet útján történő jóváírására irányuló pénzforgalmi szolgáltatás, amelyet a fizető fél által adott megbízás alapján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójánál vezetett fizetési számlájáról indítanak, – függetlenül attól, hogy a kedvezményezett és a fizető fél azonos személy-e, valamint függetlenül attól is, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója azonos-e, amennyiben
 - a) a kedvezményezett vagy a fizető fél lakóhelye vagy székhelye, vagy
 - b) bármelyik pénzforgalmi szolgáltató székhelye az Európai Unió területén kívül található;
5. **azonosítás:** az ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő, az ügyfél tényleges tulajdonosai Pmt.-ben meghatározott adatainak visszakéreshető módon történő rögzítése;
6. **csoport:** olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal rendelkezik;
7. **ellenőrző befolyás:** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján
 - a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,

- b) lehetővé válik – függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették – a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,
 - c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
 - d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;
8. **erős ügyfél-hitelesítés:** hitelesítés legalább két olyan
- a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
 - b) birtoklás, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
 - c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzője
- kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát, és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága;
9. **Euroleasing Kft.:** a TFSH kiemelt közvetítője és back office szolgáltatója;
10. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség;
11. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;
12. **Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozata:** az 1956. évi I. törvénnyel kihirdetett Egyesült Nemzetek Szervezete Alapokmányának 25. cikkében meghatározott, az ENSZ BT által a nemzetközi béke és biztonság fenntartása érdekében elfogadott határozat;
13. **fiktív bank:** olyan hitelintézet, pénzügyi szolgáltató vagy hitelintézet, pénzügyi szolgáltató által folytatott tevékenységgel megegyező tevékenységet végző szervezet, amelynek nincs főirodája a székhelye szerinti államban, továbbá nem része egy szabályozott pénzügyi csoportnak;
14. **FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv;
15. **forgatható utalvány:** a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány;
16. **főiroda:** az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;
17. **harmadik ország:** az Európai Unión kívüli állam;
18. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás;
19. **hitelintézet:** a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
20. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik;
21. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
22. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el;
23. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja,

- e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
 - h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy;
24. **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője;
25. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
- a) bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
 - b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre;
26. **kockázatérzékenységi megközelítés:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
27. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;
28. **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
29. **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot;
30. **Közvetítő:** a TFSH-val pénzügyi szolgáltatás közvetítésére szerződéses viszonyban álló közvetítők
31. **külső ellenőrzési funkció:** a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes a Pmt.-ben valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére;
32. **KYC folyamat:** Ismerd meg ügyfeled folyamat (Know Your Customer). A KYC folyamat célja, hogy a TFSH átfogó képet kapjon az ügyfélről azáltal, hogy a személyének, tevékenységének, tulajdonosainak és tulajdonosi szerkezetének megismeréséhez a szükséges információkat összegyűjti, értékeli és dokumentálja. A TFSH az adott ügyfél kockázati besorolásától függően dönt az ügyfél-átvilágítás fokozott voltáról, illetve a monitoring gyakoriságáról. A TFSH az ügyfél megismerésének (KYC) folyamatában köteles az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről információt szerezni. (lásd 8. számú melléklet)
33. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
34. **megerősített eljárás:** az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
35. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal;
36. **monitoring:** az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése;

37. **nemzeti kockázatértékelés:** az a nemzeti szintű értékelés, amely alkalmas a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása kockázatainak feltárására, értékelésére, értelmezésére, azok folyamatos felülvizsgálatára, valamint a nemzeti kockázatkezelési eljárások meghatározására;
38. **Nemzeti nyilvántartási szám:** a 2021. évi XLIII. törvény szerinti tényleges tulajdonosi nyilvántartásban az adatszolgáltatóhoz hozzárendelt egyedi azonosító.
39. **Országkockázat:** A TFSH a kiemelt közvetítőként közreműködő Euroleasing Kft. pénzmosási szempontú országkockázati listáját használja, amelynek karbantartását az Euroleasing Kft. végzi. Az országkockázati lista az Euroleasing Kft. Hitelbírálati és Adminisztrációs osztály ügymeneti szabályzatának mellékletét képezi. Az országkockázati lista különböző szempontok, mint például a bűncselekmények statisztikailag igazolt magas előfordulási aránya, vagy mint a pénzmosás, a terrorizmus finanszírozása, csalás (pl. korrupció), valamint az embargó intézkedések és szankciók lehetséges megsértése alapján készített pénzmosási kockázati besorolás. Az országkockázati besorolás három kockázati kategóriát különböztet meg; alacsony, közepes, és magas, továbbá ideiglenes watched (figyelendő) és negatív besorolásokat alkalmaz. Ha az országkockázat magas, és/vagy watched kategóriába tartozó, akkor az ügyfélkapcsolatért felelős alkalmazottnak fokozott KYC ellenőrzést kell végrehajtania. Meg kell vizsgálnia, hogy az ügyfél-átvilágítás az előírásoknak megfelelően történt, és megfelelően dokumentáltak, továbbá az ügyféltől kiegészítő információkat és okiratokat kell kérnie. Az azonosítási adatok ellenőrzése magas és/vagy watched kategóriába tartozóknál 4 évente történik. Watched (Figyelendő) besorolásba tartozó ügyféllel üzleti kapcsolat kizárólag a Kijelölt személy előzetes jóváhagyásával létesíthető. Negatív besorolású országkockázati kategóriába tartozó ügyféllel nem létesíthető üzleti kapcsolat.
40. **összetett tulajdonosi struktúra:** a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha
- a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások(hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
 - a tulajdonosi szerkezetben több mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatóak, vagy
 - a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal;
41. **pénzátutalás:** a pénzátutalásokat kísérő adatokról szóló 2015/847 rendelet 9. cikkében meghatározott pénzátutalás;
42. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
43. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
44. **pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása;
45. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (FIU);
46. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**
- a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
47. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya:** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja;

48. **pénzügyi szolgáltató:**

- a) a pénzügyi vállalkozás,
 - b) a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,
 - c) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénz-forgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - e) az utalványkibocsátó,
 - f) a pénzváltó iroda,
 - g) a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
 - h) az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben meghatározott többes ügynök és alkusz,
 - i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkusz,
 - j) a befektetési vállalkozás,
 - k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bszt.) meghatározott tevékenysége tekintetében;
 - m) piacműködtető, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.), illetve a Bszt.-ben meghatározott tevékenysége tekintetében;
49. **pénzeszköz forrásának igazolása:** az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgáltatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum;
50. **pénzügyi vállalkozás:** a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;
51. **pénzváltó iroda:** hitelintézettel kötött megbízási szerződés alapján pénzváltási tevékenységet folytató kiemelt közvetítő;
52. **proliferáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
53. **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország:** az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok;
54. **„Szekér Rendszer”:** az Euroleasing Kft. által a TFSH részére nyújtott back-office szolgáltatások érdekében üzemeltetett szerződéskezelő és ügyféladat-nyilvántartó ügyviteli rendszer
55. **székhelyszolgáltató:** az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott székhelyszolgáltató;
56. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
57. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
58. **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
- a) amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
 - b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
 - c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, illetve nagysága,

- d) szokatlan ügylet továbbá a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 6/2019. (IV.1.) számú MNB ajánlásának **(6/2019. (IV.1.) MNB ajánlás)** mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely az alábbi linken érhető el: <https://www.mnb.hu/letoltes/6-2019-magas-kozkatu-bejelentes.pdf>
59. **TFSH vezetője:** az a természetes személy, aki a **TFSH** képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
60. **TFSH belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki a **TFSH** vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
- a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
 - b) megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
61. **terrorizmus finanszírozása:** a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
62. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:**
- a) azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
 - b) a pénzváltó iroda esetében azon százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad,
63. **tényleges tulajdonos:**
- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Ptk. 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
 - b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik,
 - c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
 - d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározották,
 - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg,
 - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
 - iv. az i.-iii. alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
 - e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
 - i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

- iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
 - v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet valamennyi vezető tisztségviselője;
64. **Tényleges tulajdonosi nyilvántartás:** a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad-törvény) 3. § 14. pontjában meghatározott tényleges tulajdonosi nyilvántartás;
65. **Többségi állami tulajdonú vállalat:** teljes mértékben állami vagy helyi önkormányzati tulajdonban álló vállalat, többségi állami tulajdonban álló vállalat, valamint a helyi önkormányzat többségi tulajdonában álló vállalat;
66. **TT index:** a tényleges tulajdonosi központi nyilvántartásban az adatszolgáltató tényleges tulajdonosi adatához rendelt, annak megbízhatósági szintjét jelző, 1-10 közötti értékű mutatószám.
67. **uniós jogi aktus:** az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések;
68. **ügyfél:** aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad;
69. **ügyfél-átvilágítási intézkedések:** az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat vagy az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyfél vagy a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatának megtétele, valamint a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése, kiemelt közszereplői nyilatkozat megtétele;
70. **Ügyfélkapcsolatokért felelős alkalmazott, referens:** A vevőfinanszírozási ügyletek esetében a TFSH részére kiemelt közvetítőként közreműködő Euroleasing Kft. Hitelbírálati és Adminisztrációs osztályának delegált alkalmazottja, míg a kereskedői készlet- és nagykereskedelmi készletfinanszírozási ügyletek esetében a Készletfinanszírozási Asszisztens.
71. **ügylet:**
- a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - b) az ügyleti megbízás.
72. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató Pmt. hatálya vonatkozó pontjában megjelölt szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó eseti jogviszony;
73. **üzleti kapcsolat:** a pénzügyi szolgáltatás körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony;
74. **vagyon forrásának igazolása:** az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek – beleértve a materiális vagy immateriális javakat – forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;

1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A TFSH köteles ügyfeleit átvilágítani:

1. az üzleti kapcsolat létesítésekor;
2. a négymillió-ötszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
3. pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
4. ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel¹. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás,
5. ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

A TFSH tevékenységére tekintettel az ügyfélátvilágítási kötelezettség az 1., 3., 4., illetve 5. pontok esetében bír relevanciával.

Ha a pénzmosási kockázat magas, vagy ha az országkockázat magas, vagy watched kategóriába tartozó, akkor az ügyfélkapcsolatokért felelős referensnek a fokozott ellenőrzés keretében ellenőriznie kell, hogy az ügyfél-átvilágítás megtörtént-e, és azt megfelelően dokumentálták-e, valamint kiegészítő információkat és dokumentumokat kell kérnie az ügyfél és tevékenysége, valamint a pénzeszközök forrása megismerése céljából. Ilyen dokumentum pl. a magyarországi tartózkodási engedély, vagy külföldi diák hallgatói jogviszonyának igazolása, vagy diákigazolvány. Jogi személy magas pénzmosási kockázata esetén pl. bekérhető a szerződés, ami alapján összeg érkezik az ügyfél számlájára.

Üzleti kapcsolat létesítése esetén a TFSH köteles elvégezni és írásban rögzíteni az ügyfél-átvilágítás érdekében az **ügyfél, üzleti kapcsolat kockázati szintbe történő besorolását**.

V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti kapcsolat létesítése esetén

V.2.1 Általános szabályok

A TFSH az ügyfél-átvilágítási intézkedéseit az V.11. pont szerinti belső kockázatértékelés eredményei alapján határozza meg.

A TFSH ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végez, melynek keretében az ügyfélkapcsolatokért felelős referens azonosítja az ügyfelet, valamint a tényleges tulajdonost és elvégzi személyazonosságuk

¹ Kétséges az ügyfél-azonosító adatok megfelelősége, valódisága, ha gyanú merül fel az érvényességükkel kapcsolatban vagy bármilyen információ jut a TFSH tudomására, amiből arra lehet következtetni, hogy az adatok nem megfelelőek, nem valódiak.

igazoló ellenőrzését és elvégzi a kockázati szint besorolást. Rögzíti az üzleti kapcsolatra és az üzleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot (monitoring).

Az ügyfélkapcsolatokért felelős referens a rendelkezésére álló adatbázisokban előzetes ügyfél-ellenőrzést végez annak érdekében, hogy az új ügyfeleket az üzleti kapcsolat kezdetét megelőzően, névazonosság alapján ellenőrizze abból a szempontból, hogy az ügyfél, a meghatalmazott, a képviselő, a rendelkezésre jogosult, a tényleges tulajdonos:

- a. szerepel-e nemzetközi szankciós vagy embargós listák bármelyikén,
- b. szerepel-e bűncselekmények miatt belföldön és nemzetközi viszonylatban ismert személyek vagy vállalatok között,
- c. kiemelt közszereplő-e (PEP – Politically Exposed Person),
- d. magas-, watched (figyelendő)-, negatív pénzmosási országkockázati besorolásba tartozik-e állampolgársága, vagy lakóhelye, székhelye, bejegyzésének helye szerint, valamint magas pénzmosási kockázati kategóriába, illetve vezetői jóváhagyást igénylő kategóriába tartozik-e.

Amennyiben az előzetes ellenőrzés azt az eredményt adja, hogy az ügyfél nemzetközi szankciók hatálya alatt áll, vagy kiemelt közszereplő, vagy watched- vagy negatív besorolású országba tartozik akkor a Kijelölt személlyel egyeztetni szükséges. Az ügyfelek szankciós-, Pep-, és pénzmosási országkockázatra vonatkozó előzetes ellenőrzését külön utasítás nélkül kell elvégezni és dokumentálni, ami a Szekér rendszerben történik.

Az ügyfélkapcsolatért felelős alkalmazott a hatályos jogszabályoknak megfelelően személyazonosság ellenőrzést és azonosítást végez. Kitölteti a kiemelt közszereplői nyilatkozatot. Írásban nyilatkoztatja az ügyfelet a Pmt. szerinti tényleges tulajdonosról és arról, hogy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő-e. Jogi személyek, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében köteles meghatározni a tulajdonosi szerkezetet.

Az ügyfél azonosítás során a Közvetítők feladata az okmányokról fénymásolat készítése és az azonosító adatok I-deal rendszerbe történő rögzítése, valamint az ügyfél azonosításhoz szükséges dokumentumok kitöltése. Az ügyfél azonosítás során keletkezett adatokat az Euroleasing Kft. szerződésrögzítő alkalmazottai ellenőrzik és feltöltik a Szekér rendszerbe.

Az ügyfélkapcsolatért felelős alkalmazott az ügyfél-átvilágítás keretében elvégzi ügyfél kockázati szintbe sorolását.

Az azonosítás végrehajtása során keletkezett információkat a TFSH értékeli, majd ezt követően dönt az ügyfélkapcsolat létrehozásáról, ill. fenntartásáról.

Az azonosítás során a természetes személy vagy a jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet V.2.2. pontban felsorolt adatait kell rögzíteni elektronikusan a Szekér ügyféladatnyilvántartó rendszerben visszakereshető módon, illetve papíron, amennyiben az elektronikus rögzítés akadályba ütközik.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során a TFSH köteles az azonosító adatokat rögzíteni, valamint a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosító okiratok bemutatását kérheti.

Az ügyfélkapcsolatért felelős alkalmazottnak mérlegelés nélkül **meg kell tagadnia az ügyfélkapcsolat létrehozását**, amennyiben az ügyfél, vagy annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, a képviselő, továbbá a tényleges tulajdonos:

- fizikai jelenléte – tényleges tulajdonos kivételével – (magánszemélyek esetében lakhelye, jogi személyek és egyéb szervezetek esetén székhelye) nem nyert igazolást egyik országban sem;
- tulajdonosi szerkezete nem tárható fel,
- által végzett tevékenység törvénybe ütköző,

- magánszemélyek esetében lakhelye, jogi személyek és egyéb szervezetek esetén székhelye szerinti országában nincs megfelelő pénzmosás elleni törvény,
- igénye, hogy személye, személyi azonosításra alkalmas adatai vagy gazdasági tevékenységére vonatkozó adatai a TFSH előtt is névtelenek maradjanak,
- személyével vagy tevékenységével kapcsolatban hatósági, társbanki információ vagy saját tapasztalás alapján alaposan feltehető, hogy pénzmosás, terrorizmus, kábítószer kereskedelem, tiltott fegyverkereskedelem vagy más, a pénzmosással összefüggő bűncselekményben vagy annak finanszírozásában érintett,
- gazdasági tevékenysége megfelelő tájékozódás után sem átlátható,
- a TFSH pénzmosási szempontú országkockázati listája alapján negatív (tiltó) besorolású ország állampolgára, vagy ilyen országban állandó lakóhellyel rendelkezik, illetve ha a jogi személy, egyéb szervezet ilyen országban van bejegyezve, rendelkezik székhellyel.

Kommunikáció üzleti kapcsolat létesítésének visszautasításakor

Abban az esetben, ha a leendő ügyfél a kockázatérzékenységi alapon bekért kiegészítő okmányt, okiratot nem mutatja be, vagy nem ad megfelelő tájékoztatást a TFSH számára és a TFSH a kockázatokat mérlegelve a rendelkezésre álló információk alapján az üzleti kapcsolat létesítésének visszautasításáról dönt, akkor az ügyfél részére az közölhető, hogy „Üzletpolitikai okból nem létesít üzleti kapcsolatot a Társaság”.

V.2.2. Tényleges Tulajdonosi Nyilvántartás ellenőrzése

A 2021. május 21. napján kihirdetett 2021. évi XLIII törvény (Afad-törvény) célja a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtése és működtetése a gazdasági és társadalmi élet szereplői tulajdoni viszonyainak átláthatóvá tételével, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni fellépés hatékonyságának elősegítése, a tényleges tulajdonosi adatok, illetve a bankszámlák és széfszolgáltatások központi nyilvántartásának létrehozásával és működtetésével.

A tényleges tulajdonosi nyilvántartás általános szabályai

A tényleges tulajdonosi nyilvántartás az alábbi ügyfél adatokat tartalmazza:

- a) az adatszolgáltató nemzeti nyilvántartási száma;
- b) az adatszolgáltató neve, rövidített neve;
- c) az adatszolgáltató székhelye, természetes személy bizalmi vagyonkezelő esetén lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye;
- d) ha ilyennel rendelkezik, az adatszolgáltató adószáma;
- e) cégbírósági nyilvántartásban szereplő adatszolgáltató cégjegyzékszám, egyéb adatszolgáltató esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma;
- f) ha ilyennel rendelkezik, az adatszolgáltató európai egyedi azonosítója;
- g) az adatszolgáltató tényleges tulajdonosának vagy tulajdonosainak
 - családi és utóneve;
 - születési családi és utóneve;
 - állampolgársága;
 - születési helye, ideje;
 - lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye;
 - érdekeltségének a Pmt. 3. § 38. pont a) és b), valamint d)-f) pontjai szerinti jellege és mértéke;
- h) a tényleges tulajdonosi adat TT indexe.

A tényleges tulajdonosi nyilvántartásban a tényleges tulajdonosi adatok TT indexe maximum 10 pont.

A tényleges tulajdonosi nyilvántartás nem minősül közhiteles hatósági nyilvántartásnak!

Hozzáférés a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatokhoz

- a TFSH ingyenesen, a nyilvántartó szerv által meghatározott módon hozzáférhet az adatszolgáltatók tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatokhoz és azok rögzítésének időpontjához;
- Harmadik személy díj fizetése ellenében, a nyilvántartó szerv által meghatározott módon egyedi adatszolgáltatás keretében férhet hozzá;
- Harmadik személy díj fizetése ellenében egyedi adatszolgáltatás keretében, a nyilvántartó szerv által meghatározott módon adatot igényelhet a bizalmi vagyonkezelési jogviszony tényleges tulajdonosi adataira vonatkozóan, ha az adat felhasználásának célját és az adat megismeréséhez fűződő vagy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemhez kapcsolódó jogos érdekét okirattal igazolja.
- A tényleges tulajdonos egyedi adatszolgáltatási kérelmét (adatigénylés teljesítése előzetes engedélyezése iránti kérelmet) nyújthat be a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterhez.

Eltérések jelzése

Ha a TFSH az ügyfél-átvilágítás keretében vagy azt követően, a Pmt. 9. § szerinti intézkedések elvégzése vagy a Pmt. 12. § (1) és (2) bekezdésében előírt adatellenőrzési kötelezettségek teljesítése során a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatoktól a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintő érdemben eltérő adatot rögzít, ezt 5 munkanapon belül jelzi a nyilvántartó szervnek (közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat és az adatrögzítés időpontját).

A jelzést követően ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozó eltérésről 30 napon belül nem küldhet jelzést.

Amennyiben a hatóság, az ügyészség, a bíróság és a felügyeletet ellátó szerv jelzi a nyilvántartó szervnek, hogy a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintő érdemi eltérést észlel az általuk ismert és a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban rögzített tényleges tulajdonosi adatok között, akkor jelzésben közli az általa ismert tényleges tulajdonosi adatokat a nyilvántartó szervvel.

A tényleges tulajdonosi nyilvántartásban a tényleges tulajdonosi adatok TT indexe 10 pont.

- A TFSH által jelzett eltérés alapján jelzett eltérés 1 ponttal csökkenti a TT index értékét,
- a hatóság, ügyészség stb. által jelzett eltérés 2 ponttal csökkenti a TT index értékét.

A nyilvántartó szerv általi minősítések, azok következményei

A TT index értéke alapján a fent leírt eltérések jelzése következtében az alábbi minősítést kaphatnak az adatszolgáltatók (ügyfelek):

- 8 pont alá csökken, úgy az adatszolgáltató tényleges tulajdonosi adatai „bizonytalan” minősítést kapnak;
- 6 pont alá csökken, úgy az adatszolgáltató tényleges tulajdonosi adatai – a tájékoztató adatszolgáltató általi átvételét követő 60 nap eredménytelen elteltét követően – „megbízhatatlan” minősítést kapnak.

„**Bizonytalan**” minősítés esetén: a tényleges tulajdonost értesíti a nyilvántartó szerv, és felhívja a figyelmét adatai módosítására vagy megerősítésére, és annak elmulasztása esetén az esetleges jogkövetkezményekre.

Ha az adatszolgáltató 180 napot meghaladó ideig „bizonytalan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkezik, a nyilvántartó szerv az adatszolgáltató meghatározott adatait és a „bizonytalan” minősítést honlapján közzéteszi.

„**Megbízhatatlan**” minősítés esetén: a tényleges tulajdonosi adatai TT indexének csökkentése miatt „megbízhatatlan” minősítést kaphat. Ilyen esetben a nyilvántartó szerv 5 munkanapon belül értesítést küld a szolgáltató felé.

A nyilvántartó szerv a „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatót a TFSH a Pmt. 10. § (1) bekezdés b) pontja alapján magas kockázatúnak tekinti, és fokozott ügyfél-átvilágítást hajt végre 5 munkanapon belül.

A nyilvántartó szerv közzététele alapján a szolgáltató megtagadja a „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltató által kezdeményezett, négymillió-ötszáz ezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

Ha az adatszolgáltató „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkezik, a nyilvántartó szerv az adatszolgáltató meghatározott adatait és a „megbízhatatlan” minősítést honlapján közzéteszi.

V.3. Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az ügyfél-átvilágítás 5 alapintézkedésből áll:

1. az ügyfél (természetes, jogi és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő) azonosítása és a személyazonosság igazoló ellenőrzése,
2. az ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati besorolása,
3. tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése (arról való meggyőződés, hogy ki a tényleges tulajdonos),
4. az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás céljának és jellegének feltárása,
5. az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése személyesen végezhető el. Egyszerűsített átvilágítás esetében az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti a TFSH az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Adatváltozás esetén csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégezni, amennyiben a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel.

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfélkapcsolatokért felelős alkalmazott köteles az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultat, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

A **TFSH** biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek, így különösen az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából vagy az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében a szolgáltató köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ennek érdekében **magas kockázatú esetekben évente, alacsony kockázat esetén 5 évente, normál kockázat esetén 4 és fél évente** ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételt el kell végezni a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Az ügyfél azonosítás során az azonosított adatok rögzítése a SZEKÉR rendszer segítségével történik, amelyhez való hozzáférés az informatika által szabályozott; azaz a lekérdezési- és karbantartási jogosultság egyénre szabottan – munkakörfüggően – kerül meghatározásra és nyilvántartásra. Az említett programhoz való hozzáféréshez – az informatika által biztosított – regisztrált jelszó szükséges. Szerződéskötéskor az ügyfél azonosításához szükséges – jelen szabályzatban is rögzített – adatokat a

SZEKÉR rendszerben (teljeskörűen) rögzíteni kell. Erre, valamint az azonosításra szolgáló adatokban bekövetkező változások 5 napon belüli, szolgáltató felé történő kötelező adatszolgáltatásra a szerződésben fel kell hívni az ügyfelek figyelmét. Az adatváltozás, módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen kiolvashatók legyenek a régi, nem hatályos adatok, valamint a szolgáltatónál történt adatmódosítás dátumai. Az ügyfelek azonosításra alkalmas adatainak tárolása elektronikus formában történik. Az adatok mentésére az Euroleasing Kft. informatikai szabályzatában foglaltak az irányadók. A szerződéssel kapcsolatos adatokat az üzleti kapcsolat megszűnését, üzleti megbízás teljesítését követő 8 évig meg kell őrizni.

Az ellenőrzés és adataktualizálás időpontját a Szekér ügyfélnyilvántartó rendszerben megfelelően rögzíteni kell, akkor is, ha az adatokban nem történt változás.

Amennyiben az ügyfél adataiban változás következik be és azt az ügyfél az előírtak szerint nem közli a TFSH-val, úgy a TFSH az adatokban való változást – fő szabályként – az ügyfél személyes megjelenésekor rögzíti.

A **TFSH az Általános Szerződési Feltételeiben** szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

Az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése vagy az üzleti megbízás végrehajtása előtt kell lefolytatni. Az ellenőrzés az üzleti kapcsolat során is lefolytatható, ha ez a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges, és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzését az első ügylet teljesítéséig kell befejezni.

A szerződés megkötésekor nem ismert kedvezményezettre vonatkozó, a későbbi azonosításhoz és a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez szükséges valamennyi információt rögzíteni kell. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzésének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a kedvezményezett a szerződésből eredő jogait érvényesíti.

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a képviseletében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását követően a jogi személy, illetve a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet átvilágítását is el kell végezni.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételt elvégezni, ha

- az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések egyéb üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás kapcsán már megtörténtek,
- jelen üzleti kapcsolat kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonossága korábban megállapításra került, és
- nem történt változás a rendelkezésre álló adatokban.

V.3.1. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultat, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselőt azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során a **TFSH** biztosítja, hogy az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat rögzíti a Szekér Rendszerben.

Természetes személy esetén:

1. családi- és utónév,
2. születési családi és utónév,
3. állampolgárság,
4. születési hely és idő
5. anyja születési neve
6. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
7. azonosító okmány száma és típusa

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviseletére jogosultak neve és beosztása,
5. ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítései megbízottjának a következő adatai: családi- és utónév, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
6. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

V.3.2. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a **TFSH** megköveteli az alábbi okiratok bemutatását, vagy jogosult a közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

Természetes személy esetén:

Magyar állampolgár esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolvány, vagy útlevél, vagy kártya formátumú vezetői engedély), és
2. lakcímet igazoló hatósági igazolványa, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,

Magyar állampolgár külföldi lakcímének igazolására – az NGM vonatkozó állásfoglalása értelmében – elfogadható „*minden hatóság által kiállított dokumentum*” (igazolvány, vagy igazolás), melyből egyértelműen megállapítható a magyar állampolgár tartós, külföldi lakcíme, tartózkodási helye.

Magyar állampolgár „*lakcím nélküli*”-ként csak akkor rögzíthető, ha „*lakcím nélküli*” bejegyzéssel ellátott lakcímkártyája van. Ilyenkor a lakcímkártya számát és azt kell rögzíteni a lakcímhez, hogy lakcím nélküli.

Külföldi állampolgár esetén:

1. külföldi természetes személy úti okmánya (útlevéle), vagy
2. személyazonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy
3. tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
4. magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

Csak az EU-s állampolgárok személyi azonosító igazolványai jogosítanak magyarországi tartózkodásra. Az EU-n kívüli országokból érkezőket a kockázatokat figyelembe véve csak ellenőrizhető, nemzetközi sztenderd (MRZ kóddal ellátott) útlevéllel szabad azonosítani! Néhány EU belső országban még

érvényesek a papír alapú személyi azonosító igazolványok, ezért előfordulhat, hogy a személy még nem rendelkezik plastik kártya formátumú személyi azonosító igazolvánnyal (pld. olasz és román állampolgárok). A kockázatokat értékelve, ilyen esetben elfogadható a papíralapú dokumentum.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során az ügyfélkapcsolatért felelős alkalmazott köteles ellenőrizni:

- a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét,
- a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá
- a képviselő képviseleti jogosultságát.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy fent megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló – harminc napnál nem régebbi – okirat, hogy

1. a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,
2. az 1. pontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént. A bejegyzést igazoló okirat csak hitelesített fordítással együtt fogadható el. Nincs szükség az angol eredeti nyelvű okirat hitelesített fordítására, ha annak tartalmi megfeleléséről az azonosítást végző alkalmazott meggyőződött.

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

- bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata. Az ügyfélkapcsolatokért felelős referens az okirat másolatát az ügyféldossziében elhelyezi.

Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és a **TFSH** köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

Külföldi jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében a fentiekén túl az Ügyfél képviselőjére jogosult természetes személy képviseleti jogának igazolására alkalmas dokumentumot is be kell mutatni (ha a nyilvántartásba vételt igazoló okirat az Ügyfél képviselőjére jogosultat nem tartalmazza). Kétség esetén a TFSH az azonosítás elvégzéséhez egyéb okmányokat és okiratokat is bekérhet.

Külföldi hatóság által kiállított eredeti okiratot a kiállítás helye szerinti magyar külképviseleti hatóság által felülhitelesített módon, illetve a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szerinti ún. Apostille csatolásával lehet benyújtani. Nincs szükség felülhitelesítésre vagy Apostille csatolására, amennyiben az okiratot kibocsátó ország és Magyarország között létezik a közokiratok kölcsönös elfogadásáról szóló hatályos polgári jogsegélyegyezmény.

A másolatban benyújtott okiratok tekintetében az V.6. (Fokozott ügyfélátvilágítás) pontban foglaltak az irányadóak.

Azon külföldi nem természetes személy ügyfélnek, amely Magyarországon nem került sem cégbíróság, sem pedig más hatóság által nyilvántartásba vételre, a szerződés megkötésétől számítva négy és félévente, illetve a magas kockázatú ügyfeleknél négyévente a szerződés megkötésekor elvégzendő ügyfél-átvilágításra irányadó szabályok szerint igazolnia kell, hogy továbbra is szerepel a nyilvántartásba vevő hatóság nyilvántartásában és az ügyféltől új tényleges tulajdonosi nyilatkozatot kell bekérni.

Ha az ügyfél és az üzleti kapcsolat azonosításához kockázatérzékenységi megközelítés alapján ez indokolt, a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a TFSH jogosult az V.2.2 bekezdésben meghatározott intézkedések helyett vagy ezeken túlmenően a személyazonosságra vonatkozó adat olyan közhiteles nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

A TFSH az ügyfél-átvilágítási intézkedések terjedelmét kockázatérzékenységi alapon jogosult meghatározni. A TFSH minden esetben úgy tesz eleget az ügyfél-átvilágítási kötelezettségének, hogy a Pmt. 7. § (2) és (3) bekezdésében meghatározott, a jelen Szabályzat V.2.2. pontjában felsorolt összes adatot rögzíti.

Az azonosító adatokat ugyanúgy kell rögzíteni, ahogyan az a bemutatott okmányban hivatalosan szerepel. Megnevezéseket, földrajzi helyeket úgy kell rögzíteni, ahogy az azonosítási dokumentumban van (ha pl. az okmány szerint „Mukachevo” a születés helye, akkor a városnak ezt a külföldi nevét kell rögzíteni.) Üres karaktereket is rögzíteni kell. Szigorúan tilos az adatokat manipulálni (pld. nem szabad x vagy ... karaktereket használni, ha valamelyik adat hiányzik)! Ha kötelező adat nem áll rendelkezésre a bemutatott okmányokban, akkor az ügyleti kapcsolat nem hozható létre, ez alól kivétel az „anyja neve”, adat, melyet nem minden külföldi azonosítási dokumentum tartalmaz. Ilyenkor az ügyféltől kell ezt az adatot megkapni.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát is. Ellenőrizni kell továbbá a hiteles okmánymásolaton lévő MRZ kódot is.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a TFSH köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről. Lejárt érvényességű okirat értelemszerűen nem fogadható el.

Hamisgyanús okmány bemutatása esetén – a hamisgyanús okmányról készített szkennelt másolat egyidejű megküldésével – értesíteni kell a Kijelölt személyt. Egyes országok hatóságai kézzel kitöltött okmányokat is kibocsátanak. Ezeket nem lehet ellenőrizni, ezért mint azonosító okmányt elfogadni sem szabad, csak a Kijelölt személy engedélyével!

Az ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétségre okot adhat többek között:

- a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély egyes elemei és azok elhelyezkedése nem felel meg az okmányt kiállító hatóság előírásainak,
- az egyes biztonsági elemek – különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetetlenek, vagy sérültek,
- a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély okmányazonosítója felismerhetetlen vagy sérült;
- az ügyfél arcképe nem egyezik az általa bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen látható arcképpel;
- a kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen megtalálható adatok logikailag nem feleltethetők meg az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

Amennyiben az ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, úgy törekedni kell másik okmány bekérésére az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében.

A TFSH a Giro Zrt. GIRinfo adatbázist alkalmazza az okmányérvényesség ellenőrzése céljára, amelyhez az Euroleasing Kft. alkalmazottai férnek hozzá.

A következő adatok ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza: születési családi és utónév, állampolgárság, az anyja születési neve. Az arra vonatkozó információt rögzíteni kell, hogy ezen adatok rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.

A bemutatott okiratról – az ügyfél megfelelő tájékoztatása mellett – másolatot kell készíteni, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével. A másolatot az ügyfél-dossziében papír alapon, vagy – a használt rendszer adottságától függően – elektronikusan tartja nyilván az ügyféladat-nyilvántartó rendszerben.

Dokumentálni kell az azonosítást elvégző (a másolatot elkészítő) ügyintéző nevét és munkahelyi azonosító számát (ha van ilyen), valamint az azonosítás dátumát. Az azonosító adatokat a Szekér rendszerben rögzíteni kell visszakereshető módon.

Amennyiben az elektronikus adatrögzítés akadályba ütközik, akkor az ügyintéző az adott szerződés azonosító adatokat tartalmazó oldaláról másolatot készít, szintén dokumentálni kell az azonosítást végző ügyintéző nevét és munkahelyi azonosító számának (ha van ilyen), valamint az azonosítás dátumát.

Amennyiben az ügyfél korábban már a Szabályzat rendelkezései szerint azonosításra került, a továbbiakban az ügyintéző az ügyfél személyazonosságát a már rögzített adatok alapján ellenőrzi. Ha az adatok változatlanok, akkor nincs szükség ismételt adatrögzítésre, de a megfelelő számítógépes rendszerben rögzíteni kell az adatellenőrzés tényét.

Ha az ügyfélkapcsolatokért felelős referens azt állapítja meg, hogy valamely rögzített adat nem egyezik az azonosító okmányban szereplő adattal, akkor az azonosító okmányáról fénymásolatot kell készíteni és az adatokat az ügyféladat-nyilvántartó rendszerben rögzíteni kell.

Nem lehet eltekinteni az adatrögzítéstől és okiratmásolástól, ha a pénzügyi műveletet kezdeményező személy, vagy az általa képviselt harmadik fél nem ügyfele a TFSH-nak, vagy az ügyél-nyilvántartásból nem állapítható meg, hogy az ügyfél azonosítva volt-e már korábban, vagy ha a személyazonosság ellenőrzése során az ügyintéző az előírt azonosító adatok valamelyikének hiányát, vagy változását állapítja meg. Az ügyintéző köteles az adatokat, vagy a hiányzó adatot a megfelelő elektronikus rendszerben rögzíteni.

Amennyiben az ügyfél adatváltozás-bejelentési kötelezettségének nem személyesen tesz eleget, akkor a beérkezett adatok TFSH által történő rögzítésére e Szabályzat rendelkezései (lásd V.6. Fokozott ügyfélatvilágítás pont) szerint kerülhet sor.

V.3.3. A tényleges tulajdonosok azonosítása

A TFSH az ügyfél-átvilágítás során köteles természetes személy ügyfelét – írásban – büntetőjogi felelősségére történő felhívás mellett nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

Amennyiben a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozata a szerződéskötést megelőzően arra vonatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, úgy a TFSH köteles megtagadni az ügyleti szerződés megkötését az ügyféllel.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője – az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban nyilatkozni **<1. számú melléklet (tényleges tulajdonosi nyilatkozat)>** a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. Alapítvány ügyfél esetén a **2. számú mellékletet** (Alapítvány ügyfél általános tényleges tulajdonosi nyilatkozata) kell alkalmazni.

Jogi személy nevében csak a képviselője tehet tényleges tulajdonosi nyilatkozatot. Az ügyfél által tett általános tényleges tulajdonosi nyilatkozat hatálya kiterjed valamennyi olyan személyre, aki az ügyfél nyilatkozata alapján jogosult az ügyfél nevében (képviselésében) a TFSH-nál eljárni. Ezeknek a személyeknek ebben az esetben nem kell külön nyilatkozatot tenni a tényleges tulajdonosra vonatkozóan.

Alapítvány ügyfélnél mindegyik kuratóriumi tag nevét és adataikat rögzíteni kell az Alapítvány ügyfél általános tényleges tulajdonosi nyilatkozatán a Felügyelet vonatkozó értelmezése alapján. (Az alapítvány vagyonát, pénzügyeit illetően a kuratórium egészének van döntési jogosítványa.)

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.
6. Amennyiben az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, akkor ki kell töltenie a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek, valamint a Pmt. 9/A § (2) bekezdése alapján köteles nyilatkozni a pénzeszközök és a vagyon forrásáról.

Amennyiben az ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül, kizárólag a Kijelölt személy előzetes írásbeli jóváhagyásával létesíthető üzleti kapcsolat, illetve teljesíthető üzleti megbízás.

A kiemelt közszereplők átvilágítása során a TFSH/Euroleasing Kft. a World Check adatbázist használja ellenőrzési célra.

Természetes személy esetében, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, **ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is.**

A tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség – többek között – az alábbi esetekben merülhet fel:

- A jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfélnél tulajdonosváltás történik, és az új tulajdonos(ok) háttere, körülménye, vagy megjelenése (hajléktalanok stb.) összeegyeztethetetlen a tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást követően a társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul.

- A jogi személy tulajdonosi szerkezete összetett, nehezen átlátható, vagy a tulajdonosok között szerepel stratégiai hiányosságokkal rendelkező országban bejegyzett jogi személy, és tényleges tulajdonosnak az ugyanabban az országban lakóhellyel rendelkező, „igazgató, képviselő, manager” stb. pozícióban lévő személyeket jelölték meg, vagy az internetes keresés során a megjelölt személy neve több céghez is köthető.
- A bemutatott okiratok, a kitöltött tényleges tulajdonosi nyilatkozat és a nyilvántartások, vagy az észlelt egyéb körülmények alapján ellentmondásosak a tulajdonosi információk vagy adatok.

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a **TFSH** törvény alapján adatigénylésre jogosult.

A tényleges tulajdonos kilétének és adatainak ellenőrzésére a TFSH az OPTEN, valamint az IM Online céges nyilvántartásokat használja. A TFSH felhasználhatja továbbá a külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapját és az interneten elérhető külföldi cégjegyzékeket, céginformációs szolgáltatásokat. A tulajdonosi szerkezet feltárásának folyamatát az Euroleasing Kft. tulajdonosi szerkezet megvizsgálásáról szóló vezérigazgatói utasítása tartalmazza.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatában köteles minden, a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

A jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosra vonatkozó írásbeli nyilatkozatát mellőzhető, ha a TFSH a – Pmt. 9. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott – adatokat kockázatérzékenységi megközelítés alapján a részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. A nyilatkozatát mellőzésének esetében a TFSH köteles az arra vonatkozó információt is rögzíteni, hogy a Pmt. 9. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkozatát mellőzésével került sor. A Kijelölt személy engedélyével mellőzhető a tényleges tulajdonosi nyilatkozat bekérése.

A Szekér rendszerben rögzíteni kell a tényleges tulajdonos(ok) adatait, valamint rögzíteni kell a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot.

A tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megtett intézkedések a Szekér rendszerben kerülnek rögzítésre.

Azokban az esetekben, ahol az ügyfél tulajdonosai között nem természetes személyek is vannak, a tényleges tulajdonos megállapításánál figyelembe kell venni azokat a természetes személyeket is, akik a tulajdonosi láncban végig fenntartva a legalább 25 %-os részesedési aránnyal vagy szavazati joggal rendelkeznek, tényleges befolyással bírnak az ügyfél döntéseire, illetve tevékenységére.

Amennyiben a tényleges tulajdonos

- kiemelt közszereplő, vagy
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó személy,

úgy a Tényleges tulajdonosi nyilatkozaton kötelezően meg kell jelölnie az üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás tekintetében a pénzeszközök és a vagyon forrását!

Tulajdonosi szerkezet megállapítása és végső tulajdonos azonosítása a KYC elv elvárása szerint

A KYC elv elvárásának való megfelelés biztosítás céljából a KYC folyamat során a vállalati ügyfelek vonatkozásában az ügyfélkapcsolatért felelős alkalmazott megállapítja a végső tulajdonost, és elkészíti az ügyfél tulajdonosi szerkezetét, szükség esetén intézkedik a KYC-segédlet (**8. számú melléklet**)

szerinti információk rögzítése, valamint a tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozatok kitöltése iránt.

A jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek tulajdonosi struktúráját megfelelő módon fel kell vázolni, és a tulajdonosi szerkezeti ábrán rögzíteni kell. Az ehhez szükséges információkat

- az ügyféltől kapott információk és a Tényleges Tulajdonosi nyilatkozat illetve
- rendelkezésre álló vagy nyilvánosan elérhető dokumentumok, nyilvántartások (pl. üzleti jelentés, szervezeti felépítés, tagjegyzék, létesítő okirat, cégnyilvántartások stb.)

alapján lehet megállapítani. Alapvetően elfogadhatóak az ügyféltől származó információk, kivéve, ha ezek valóságával kapcsolatban kétség merül fel. (pl. ellentmondások, hiányosság stb.)

A tulajdonosi struktúrát a végső természetes személy tulajdonosig kell felderíteni és rögzíteni a tulajdonosi szerkezeti ábrán. Amennyiben a tulajdonosi szerkezetben valamely tulajdonosi szinten pénzügyi szolgáltatást nyújtó intézmény vagy olyan szabályozott piacon jegyzett társaság szerepel, amelyre vonatkozóan az Európai Unió közzétételi szabályai, vagy azokkal egyenértékű szabályozás vonatkozik, a tulajdonosi szerkezet további felderítése ezen tulajdonosok tekintetében nem szükséges. A tulajdonosi szerkezetet azonban ez esetben is rögzíteni és dokumentálni kell.

Az ügyfélkapcsolatért felelős alkalmazott köteles gondoskodni arról, hogy a tényleges tulajdonos azonosítási adatai és az ügyfél tulajdonosi szerkezetét tartalmazó elektronikus dokumentum a Szekér rendszer „Bejövő háttéranyagok” közé elektronikusan rögzítésre kerüljön.

Körültekintő tájékozódásra van szükség az ügyfelek szándékairól, pénzügyi helyzetéről, különösen akkor, ha a kapcsolatfelvételt nem személyesen, hanem közvetítők – így tanácsadók, ügyvédek, vagyonkezelők –, igénybevételével kezdeményezik.

Vállalati ügyfelek vonatkozásában csak a tulajdonosi szerkezet-feltárást követően hozható döntés az ügyfélkapcsolat létesítéséről, illetve fenntartásáról.

Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a Pmt. 3. § 38. pont f) alpontja alapján a vezető tisztségviselő, a TFSH köteles a vezető tisztségviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. A TFSH rögzíti az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, valamint az arra vonatkozó információt is, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani.

Kezes, garantőr nyilatkoztatása a tényleges tulajdonosról

A jogi személy, vagy jogi személyiség nélküli szervezet (nem természetes személy) kezestől, garantőrtől is kérni kell a tényleges tulajdonosi nyilatkozat kitöltését.

V.3.3.1 – A tényleges tulajdonos megállapítása és az összetett tulajdonosi szerkezetek felismerése

A TFSH a tényleges tulajdonos azonosítása során a Pmt. tényleges tulajdonosra vonatkozó definíciója valamennyi pontjának való megfelelést vizsgálnia szükséges. Nem elegendő a tulajdoni hányad, vagy a szavazati jog mértéke alapján történő azonosítás. Az összetett tulajdonosi szerkezetek esetében különösen indokolt a tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorló azonosítása.

A tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha

- a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások (hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
- a tulajdonosi szerkezetben több, mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatóak, vagy

- a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal.

Az MNB által kiadott „**Útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek feltérképezéséhez és gyakorlati útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek esetén a tényleges tulajdonos megállapításához**” c. dokumentum többek között az alábbiak figyelembevételét írja elő a tényleges tulajdonosok személyének megállapításához:

A tényleges tulajdonos személyének megállapításánál az alábbi három elemet kell figyelembe venni:

- Ki az a természetes személy, aki közvetlenül vagy közvetett módon a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25%-ával rendelkezik vagy nem a szabályozott piacon jegyzett társaság esetén ki az, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol?
- Ki az a természetes személy, aki a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfélben meghatározó befolyással rendelkezik?
- Ki az a természetes személy, akinek a megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett?

A tényleges tulajdonos az a természetes személy, aki megfelel bármelyik fenti elemnek, vagy a három elem bármely kombinációjának.

Vannak olyan természetes személyek, akik tényleges irányítást gyakorolnak az ügyfél felett, de nem rendelkeznek tulajdoni hányaddal, és nem végeznek a nevükben tranzakciókat. Ezen személyek is tényleges tulajdonosoknak minősülnek. A tényleges irányítás, a tulajdonjog és az a személy, akinek a nevében tranzakciót végeznek, nem zárja ki egymást. Különösképpen igaz ez arra az esetre, amikor az offshore gazdasági társaság külföldi tulajdonosa jelenik meg tényleges tulajdonosként, de a tényleges irányítást és ellenőrzést a számlán rendelkezési jogosultsággal rendelkező vagy a meghatalmazott személy gyakorolja.

A tényleges tulajdonos nem feltétlenül egy személy, több tényleges tulajdonosa is lehet egy jogi személynek. Ha indokolatlanul bonyolult a tulajdonosi struktúra, akkor fennáll annak a lehetősége, hogy a struktúrát a tényleges tulajdonos elrejtésére használják.

Bizonyos ügyfelek esetén előfordulhat, hogy a tulajdonosok nagy száma miatt egyikük szavazati vagy tulajdoni hányada sem éri el a 25%-ot. Ebben az esetben azt kell nézni, hogy melyikük rendelkezik meghatározó befolyással a jogi személyben.

Tényleges tulajdonos az a személy is, akinek nevében valamely ügyletet végrehajtanak. Ez lehet pl. a szolgáltató ügyfelének az ügyfele.

Nem szabad összetéveszteni azt a személyt, akinek a megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak azzal a személlyel, akinek a nevében eljárnak. Ez utóbbi nem tartozik a tényleges tulajdonosok körébe, hanem az ügyfél-átvilágítás részeként, mint meghatalmazót kell azonosítani.

Amennyiben nem találunk olyan személyt, amely meghatározó befolyással rendelkezik a társaságban, úgy a társaság vezető tisztségviselőjét kell tényleges tulajdonosnak tekinteni.

A tényleges tulajdonos elfedésének egyik legismertebb módszere az összetett tulajdonosi lánc kialakítása különböző jogi személyek bevonásával annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos és a vagyon közötti távolság növekedjen, így a tényleges tulajdonosok azonosítása és verifikálása nehezebbé váljon.

Az összetett tulajdonosi szerkezet legitimitása ellenére ezek a szerkezetek könnyen felhasználhatók a tényleges tulajdonos elfedésére, az adózási kötelezettségek elkerülésére, a vagyon elrejtésére és a bűncselekményből származó jövedelem tisztára mosására. Összetett szerkezeteket használnak család befektetési rendszerekhez, hamis számlázáshoz és egyéb csalásokhoz.

V.3.4. Az üzleti kapcsolat célja és jellege

Az ügyfélkapcsolatért felelős alkalmazott az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbiakat rögzíti:

1. a szerződés típusát, tárgyát, időtartamát,
2. az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony,
3. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód),
4. információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről.

Adatváltozás esetén csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégezni, amennyiben a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel.

V.3.5. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a **TFSH ügyvezető igazgatója** dönthet az alábbi esetekben:

- 1.) amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele);
- 2.) amennyiben az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél évi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi;
- 3.) amennyiben az ügyleti megbízás az 50 millió forintot eléri vagy meghaladja;
- 4.) új termékek vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásával érintett, a belső kockázatértékelésben meghatározott további kockázati elemet hordozó ügyleti megbízás teljesítésének esetében;
- 5.) szokatlan ügylet végrehajtása esetén;
- 6.) amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- 7.) amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűni,
- 8.) személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet,
- 9.) ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik,
- 10.) ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,
- 11.) ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.

A 9-11. pontokban meghatározott eseteket a TFSH kiterjeszti a watched-, vagy offshore besorolásba tartozó államokra.

A Kijelölt személy jóváhagyását igénylő esetekben a kérelmeket a Kijelölt személy e-mail címére kell megküldeni.

A döntéshozó írásbeli döntése a Szekér rendszerben kerül rögzítésre.

Vezetői döntést igénylő további esetek kockázatérzékenység alapján:

A pénzeszközök forrásának megismerésére és a Kijelölt személy jóváhagyására a pénzmosási kockázatokat figyelembe véve az alábbi esetekben van szükség az üzleti kapcsolat létesítéséhez a Pmt. 10. § (2)-(3) és 19. § (2)-(4) bekezdése alapján:

- **Kiemelt közszereplő és kiemelt közszereplő tényleges tulajdonosok**

Amennyiben az ügyfél, vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül, a TFSH a tényleges tulajdonosi nyilatkozaton kér tájékoztatást az üzleti kapcsolat tekintetében a pénzeszközök eredetéről. Amennyiben az ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül, kizárólag a Kijelölt személy előzetes írásbeli jóváhagyásával létesíthető üzleti kapcsolat.

- **Offshore bejegyzésű társaságok**

Offshore területen bejegyzett társasággal üzleti kapcsolat kizárólag a Kijelölt személy előzetes írásbeli jóváhagyásával létesíthető.

- **Watched (figyelendő) besorolású, vagy magas pénzmosási kockázatú természetes személyek, jogi személyek és egyéb szervezetek**

Watched (figyelendő) besorolású, vagy magas pénzmosási kockázatú természetes személyekkel, jogi személyekkel és egyéb szervezetekkel csak a Kijelölt személy előzetes engedélyével létesíthető üzleti kapcsolat.

A belső kockázatértékelés alapján ugyancsak a Kijelölt személy előzetes jóváhagyásával létesíthető üzleti kapcsolat az alábbi ügyfelekkel:

- Szerencsejáték-szervezéssel foglalkozó jogi személy,
- Fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékkel foglalkozó jogi személy,
- Külföldön létrehozott alapítvány,
- Bizalmi vagyongazdálkodó,
- Pénzforgalmi szolgáltató, elektronikus-pénzt kibocsátó szolgáltató, fizetési rendszert működtető pénzügyi szolgáltató.

Pénzeszközök forrására vonatkozó információ rendelkezésre bocsátása

A pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását kérni kell valamennyi vezetői döntést igénylő esetben, továbbá a megerősített monitoring alá tartozó esetekben.

V.3.6. Monitoring, megerősített eljárás

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

A TFSH nevében az Euroleasing Kft. a folyamatos figyelemmel kísérés során ellenőrzi, hogy az ügyfél kockázati szintje a rendelkezésre álló adatoknak megfelelően lett-e rögzítve, valamint a kockázati szint változásának megállapítása esetén haladéktalanul lefolytatja az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és a teljesített ügyletek elemzését a kockázati szinthez igazítja.

A TFSH – kockázatterékenységi megközelítés alapján – köteles különös figyelmet fordítani valamennyi

- a) összetett,
- b) szokatlan, így különösen:
 - ba) szokatlanul nagy értékű, illetve
 - bb) szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy
- c) gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre.

A Szabályzat **7. számú melléklete** tartalmazza a szokatlan ügyletek felsorolását.

A pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását kérni kell valamennyi vezetői döntést igénylő esetben (lásd V.2.6. bekezdés), továbbá a megerősített monitoring alá tartozó esetekben.

Jelen szabályzat V.6. pontja tartalmaz részletes szabályokat a watched (figyelendő)-, illetve magas országgockázati kategóriába tartozó, valamint a magas pénzmosási kockázatot hordozó ügyfelekkel történő üzleti kapcsolat létesítése előtt alkalmazásra kerülő fokozott ügyfél-átvilágítási eljárásról.

A pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátásának, vagy az ehhez kapcsolódó dokumentumok bemutatásának elmulasztása esetén az üzleti kapcsolat létesítését és az ügylet teljesítését meg kell tagadni, a már fennálló üzleti kapcsolat esetén azt meg kell szüntetni.

A pénzeszközök forrására vonatkozó információ beszerzése során az ügyletben szereplő pénzeszközök legális forrásból való származására vonatkozóan is be kell szerezni adatot. Ilyen igazoló dokumentum lehet például az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum, a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum. Amennyiben szükséges, úgy a TFSH további információkat kérhet be.

A pénzeszközök forrására vonatkozó információ beszerzése során nem fogadható el olyan, a pénzeszköz forrásaként megadott információ, amely nem *a forrás eredetére*, hanem *a felhasználás céljára* (ilyenek lehetnek például „befektetés”, „ingatlanvásárlás”, „további különböző üzleti jellegű felhasználások”), vagy az ügyfél *üzleti tevékenységére* vonatkozik (például „panziót üzemeltet”, „nagybani piacon árul”, „szállítmányoz”, „étterem tulajdonos”), így értelemszerűen nem helyettesítheti a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat. Önmagában az a tény, miszerint a forrás megtakarításból származik, nem alkalmas a forrás igazolására, tekintettel arra, hogy a mögöttes összeg legális eredetét nem valószínűsíti.

Amennyiben az ügyfél a pénzeszköz forrására vonatkozó információk beszerzése során megtakarításra hivatkozik, további adat beszerzése szükséges arra vonatkozóan, hogy az ügyfél ezen megtakarítást milyen legális forrásból származó tevékenységgel érte el. Az MNB alkalmas dokumentumnak tartja többek között az információhoz logikailag illeszkedő, az ügyfél nevére szóló, alábbi eredeti dokumentumok bemutatását, így különösen:

- az 5 évnél nem régebbi jogerős bírósági vagy hatósági határozat (pl. hagyatékátadó végzés);
- az 5 évnél nem régebbi hatósági igazolás (pl. földügyi, ingatlanügyi szakigazgatási szervé);
- az 5 évnél nem régebbi egyéb közokirat, vagy teljes bizonyító erejű magánokirat (pl. ingatlan, gépjármű adásvételéről, ajándékozásról),
- a 3 évnél nem régebbi fizetésiszámla-kivonat (bankszámlakivonat) és készpénzkifizetési bizonylat (ha az ügyfél fizetésiszámla-kivonatot – bankszámlakivonatot – nem tud bemutatni, mert nem áll rendelkezésére, akkor a készpénzfelvételi bizonylat);
- szerencsejáték szervezésével foglalkozó cég 1 évnél nem régebbi igazolása nyereményről;
- a munkáltató 6 hónapnál nem régebbi igazolása a munkabérről, osztalékról, jutalomról;
- az Európai Unió területére történő belépéskor kitöltendő, 6 hónapnál nem régebbi „Készpénzbejelentő nyilatkozat”/„Cash declaration form” (amelyen a személyi adatok, a készpénz tulajdonosának adatai, a készpénzre, a készpénz származására és tervezett felhasználására vonatkozó, valamint a szállítással kapcsolatos adatok vannak feltüntetve).

Amennyiben a fenti dokumentumok nem állnak rendelkezésre, úgy az MNB – legfeljebb 100 millió forint összeg igazolására – elfogadhatónak tartja az ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratban történő nyilatkozatát a pénzeszköz forrásáról és a fenti pontokban szereplő okiratok hiányának okáról.

A pénzeszközök forrását igazoló dokumentumot a TFSH a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően kezeli és tárolja, kizárólag a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatai ellátásának szükséges mértékéig.

A pénzeszköz forrásának tisztázására vonatkozó előírásoknak való megfelelést teljesítettnek tekinthető, ha a TFSH-nak erről adatbekérés nélkül is hivatalos tudomása van. Hivatalos tudomás alatt azokat az eseteket szükséges érteni, ahol a pénzeszközök forrását bizonyíthatóan korábban is a szolgáltató kezelte, vagy annak háttéréről a szolgáltatónak hiteles dokumentáció áll rendelkezésére.

A beszerzett adatokat minden esetben szükséges összehasonlítani az ügyfélről rendelkezésre álló egyéb adatokkal. Amennyiben annak valóságtartalmával vagy hitelességével kapcsolatban kétség merül fel, az ügyletet haladéktalanul be kell jelenteni a pénzügyi információs egységnek és a bejelentés tényét dokumentummal alátámasztva kell rögzíteni. A bejelentés mellett az üzleti kapcsolat létesítését is meg kell tagadni.

V.3.6.1. Megerősített eljárás

A megerősített eljárás az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázatalapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring.

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését az alábbi esetekben megerősített eljárásban kell végrehajtani:

- a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet szerinti nem névre szóló takarékbetét névre szólóvá alakításával érintett ügyfél tekintetében, amennyiben a névre szólóvá alakítani kívánt takarékbetétek összértéke eléri a négymillió-ötszázezer forintot, az átalakítástól számított egy évig;
- amennyiben a szolgáltató az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet a szolgáltató ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatt világitja át, az utolsó ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügylettől számított egy évig;
- amennyiben az ügyfél készpénzforgalma, azaz befizetései és pénzfelvételeinek összege a havi százmillió forintot eléri vagy meghaladja, az utolsó százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmú hónaptól számított egy évig;
- amennyiben egy adott ügyfélre vonatkozóan a szolgáltató, vagy a csoport – amelyhez a szolgáltató tartozik – bármely tagja a Pmt. 30. § (1) bekezdése szerinti bejelentést tett, az utolsó bejelentéstől számított egy évig;
- amennyiben az ügyfél nem magyar állampolgárságú és kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unió, illetve az Európai Gazdasági Térség területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személy;

A TFSH a megerősített eljárás során az alábbi intézkedéseket hajtja végre:

a) további információ szerzése

- aa) az ügyfélről,
- ab) a tervezett ügylet természetéről,
- ac) az ügyfél pénzügyi eszközéről és annak forrásáról,
- ad) a tervezett vagy végrehajtott ügylet céljáról,

b) az ügyfélhez kötődő üzleti kapcsolatok számának és időzítésének kiemelt vizsgálata és

c) további vizsgálatok céljából ügylet kiválasztása.

Az ügyfélkapcsolati munkatárs végzi a megerősített monitoringot, azzal, hogy az információszerzésbe a Kijelölt személy bevonható.

FATF intézkedések figyelemmel kísérése

Az ügyfélkapcsolat létesítésekor és fennállása alatt rendszeresen ellenőrizni kell, hogy az ügyfél székhelye, telephelye, állandó lakóhelye nem szerepel-e az FATF által közzétett Közleményben (Public Statement-ben) a „Nem együttműködő és magas kockázatú országok” elnevezésű listán azok között az országok között, amelyek ellen az FATF ellenintézkedések megtételét javasolja a nemzetközi pénzügyi rendszer megóvása érdekében. Amennyiben az ügyfél ebben az ország-csoportban szerepel, vagy a Kijelölt személy értesítése szerint pénzmosás gyanúja, vagy terrorizmus finanszírozása miatt folyik ellene már eljárás, nem létesíthető vele ügyfélkapcsolat, illetve a meglévő ügyfélkapcsolatot meg kell vele szüntetni. Igényelni kell, hogy a várható, vagy megtörtént belső változásokról az ügyfél megfelelő időben és módon tájékoztassa a TFSH-t.

Mérlegelni kell a kapcsolat létesítésének fokozott kockázatait azoknak az országoknak az esetében, amelyek a FATF Közlemény stratégiai elmaradásokkal rendelkező országok listáján szerepelnek.

V.3.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

Nem lehet üzleti kapcsolatot létesíteni, továbbá a már fennálló üzleti kapcsolatot meg kell szüntetni, valamint az ügyletet nem lehet teljesíteni, ha a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítás eredménye nem áll teljes körűen rendelkezésre, így, ha az ügyfél átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, azaz:

- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja,
- a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, és a Szolgáltató megtett minden szükséges lépést a tényleges tulajdonos azonosítása, valamint személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében – beleértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is – és a kétség továbbra is fennáll,
- nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy más olyan nyilvántartásban – amelynek kezelőjétől a szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult – történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,
- a pénzeszköz és adott esetben a vagyon forrása a **TFSH** számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

Az üzleti kapcsolat megszüntetéséről, vagy az ügyleti megbízás, ügylet teljesítésének megtagadásáról a döntést csak a pénzmosási, illetve terrorizmus finanszírozás megelőzési és reputációs kockázatok értékelése után lehet meghozni.

V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot **<3. számú melléklet** (kiemelt közszereplői nyilatkozat)> tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információt.

A Pmt. 9/A. § (2) bekezdése, 16. § (3) bekezdése és 16/A. § (1) bekezdés a) pont ac) alpontja szerinti vagyon forrását igazoló nyilatkozat kötelező tartalmi elemei:

1. Természetes személy esetén

1.1. Azonosító adatok

1.1.1. Családi és utónév

1.1.2. Születési hely, idő

1.1.3. Lakcím (ennek hiányában tartózkodási hely)

1.2. A vagyon forrására vonatkozó információk (legalább hárommillió forint értékben, az 1.2.1–1.2.7. alpontban meghatározott vagyoneszköz-csoportoknál külön-külön megjelölve az ügyfél által becsült érték szerinti összértéknek megfelelő – az 1.3. pont alatt meghatározott – nagyságrendi kategóriákat):

- 1.2.1. Ingatlantulajdon (résztulajdon is)
- 1.2.2. Gépjármű
- 1.2.3. Egyéb nagy értékű ingóság
- 1.2.4. Immateriális és vagyoni értékű javak, így különösen szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog
- 1.2.5. Pénzintézeti számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz
- 1.2.6. Készpénz
- 1.2.7. Gazdasági társaságban fennálló tulajdoni részesedés becsült piaci értéke

1.3. Nagyságrendi kategóriák

- 1.3.1. 3–30 millió forint
- 1.3.2. 30–100 millió forint
- 1.3.3. 100–300 millió forint
- 1.3.4. 300–1 000 millió forint
- 1.3.5. 1–5 milliárd forint
- 1.3.6. 5 milliárd forint felett

1.4. Nyilatkozat a tartozásokról

A nyilatkozattételt megelőző naptári év végén (pénzintézetekkel, magánszemélyekkel stb. szemben) fennálló tartozások, legalább 3 millió Ft értékben, megjelölve az összértéknek megfelelő – az 1.3. pont alatt meghatározott – nagyságrendi kategóriákat.

1.5. Nyilatkozat a jövedelemről

A nyilatkozattételt megelőző adóévben megszerzett, 3 millió Ft-ot meghaladó rendszeres – így különösen jövedelem – és rendkívüli – így különösen örökség, nyereség – bevétel nettó összege, megjelölve az összértéknek megfelelő – az 1.3. pont alatt meghatározott – nagyságrendi kategóriákat.

2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

2.1. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosító adatai:

- 2.1.1. Név vagy rövidített név
- 2.1.2. Székhely
- 2.1.3. A nyilatkozatot tevő, képviselőre jogosult személy neve és beosztása

2.2. A vagyon forrására vonatkozó információk (a nyilatkozattételt megelőzően közzétett utolsó éves beszámoló adatai alapján, elemenként legalább 3 millió forint értékben, megjelölve a 2.3. pont alatt meghatározott nagyságrendi kategóriákat):

- 2.2.1. Immateriális javak
- 2.2.2. Tárgyi eszközök
- 2.2.3. Befektetett pénzügyi eszközök
- 2.2.4. Készletek
- 2.2.5. Követelések
- 2.2.6. Értékpapírok
- 2.2.7. Pénzeszközök

2.3. Nagyságrendi kategóriák

- 2.3.1. 3–30 millió forint
- 1.3.2. 30–100 millió forint

- 2.3.3. 100–300 millió forint
- 2.3.4. 300–1 000 millió forint
- 2.3.5. 1–5 milliárd forint
- 2.3.6. 5 milliárd forint felett

2.4. Nyilatkozat a kötelezettségekről (a nyilatkozattételt megelőzően közzétett utolsó éves beszámoló adatai alapján, legalább 3 millió forint értékben, megjelölve a 2.3. pont alatt meghatározott nagyságrendi kategóriákat).

Egyszerűsített átvilágítás esetében az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél által postai úton küldött (okiratmásolatok és) nyilatkozatok alapján is elvégezheti a Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A TFSH köteles intézkedést tenni ezen nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében. A kiemelt külföldi közszereplők átvilágítása során a TFSH a World Check adatbázist használja ellenőrzési célra. Soron kívüli esetben vagy kétség esetén az alkalmazott felveszi a kapcsolatot a Kijelölt személlyel.

A TFSH a rendelkezésére álló publikus információk alapján (pl. World-Check) rendszeresen ellenőrzi, hogy ügyfélkörében van-e kiemelt közszereplő. A TFSH nyilvántartást vezet az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről. Amennyiben az ügyfél az üzleti kapcsolat létesítése után vált kiemelt közszereplővé, akkor a fokozott ügyfél-átvilágítás szabályai szerint kell eljárni.

A kiemelt közszereplő írásbeli nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat.

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a **TFSH ügyvezető igazgatójának** jóváhagyását követően kerülhet sor. Ezért amennyiben az ügyfél úgy nyilatkozik, hogy kiemelt közszereplő, akkor a nyilatkozatot azonnal e-mail útján továbbítani kell a Kijelölt személy részére. A Kijelölt személy e-mail-ben válaszol az ügyintézőnek.

A kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat monitoringját megerősített eljárásban kell végrehajtani (lásd V.2.6.1. pont)

Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján kerül rögzítésre, amelyeknek kezelőjétől a **TFSH** törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor. A TFSH kizárólag a Kijelölt személy engedélyével mellőzheti a kiemelt közszereplői nyilatkozat bekérését.

V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A TFSH egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, ha az ügyfele a Pmt. 6/A. § szerinti besorolás alapján alacsony kockázatú.

Az egyszerűsített átvilágítás során kötelezően valamennyi az V.2. és V.4. pontban meghatározott intézkedést el kell végeznie a Szolgáltatóknak, azonban mindezt az ügyfél/képviselő személyes megjelenés nélkül, postai úton megküldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti.

A Szolgáltató haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, ha az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az üzleti kapcsolat során az ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján, vagy a monitoring tevékenység során az ügyfél vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó adat, tényező került beszerzésre.

V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozás tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek esetén a TFSH köteles fokozott ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmazni.

A TFSH az alábbi eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat tekinti magas kockázatúnak:

- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
- amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, a távoli azonosítás közjegyző közreműködésével történik;
- az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy kivéve, ha a kiemelt közszereplő többségi tulajdonú állami vállalat tényleges tulajdonosa (Pmt. 16. § (1) bekezdése alapján).
- az ügyfél belső kockázatértékelésében meghatározott kritériumoknak megfelelő nonprofit szervezet (az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság);
- az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
- az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- amennyiben az adott ügyfél magas országgkockázati, vagy watched (figyelendő)-, vagy offshore besorolásba vagy magas pénzmosási kockázati kategóriába tartozik (annak ellenére is, ha az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás lehetősége fennáll),
- a vezetői döntést igénylő esetekben,
- amennyiben az adott ügyfél ügyféltípus, tranzakció, termék, ill. ország-kapcsolat a szokásostól eltérő, magasabb kockázatot hordoz, ill. az adott tevékenység racionális, gazdasági indokkal nem magyarázható,
- ha a feltételezett pénzmosási kockázat ezt indokolja.

A fenti esetekben az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a Kijelölt személy jóváhagyását követően kerülhet sor, továbbá a Pmt. 11. § (1) bekezdésében meghatározott üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését jelen belső szabályzatban meghatározott megerősített eljárásban hajtja végre a TFSH.

A 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 6/A. § alapján a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzése és igazolása érdekében a TFSH a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat bekérésére köteles.

A Pmt. 16/A § (1) alapján a TFSH köteles a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt az ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására, és a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokaira vonatkozóan.

A fenti esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni:

V.6.1. Fokozott ügyfél-átvilágítás személyesen meg nem jelenő ügyfél esetén

Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítási adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát kell minden esetben megkérni, ha az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.

Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

Az okirat hiteles másolatának bekérése mellőzhető, ha a TFSH az ügyfél-átvilágítás során fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végzi el. Ezen fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseknek kétséget kizáró módon alkalmasnak kell lenniük az ügyfél és a tényleges tulajdonos azonosítására és személyazonosságuk igazoló ellenőrzésére, valamint az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatok rögzítésére a Pmt. 7-10. §-ban foglaltaknak megfelelően és meg kell felelniük a Felügyelet által kiadott útmutatóban foglaltaknak.

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a **TFSH ügyvezető igazgatójának** jóváhagyását követően kerülhet sor.

V.6.2 Kiemelt közszereplők átvilágítása

A kiemelt közszereplőkre vonatkozó eljárást lásd a szabályzat V.4. pontjában.

V.6.3. Fokozott ügyfél-átvilágítás watched (figyelendő)-, vagy offshore besorolású, illetve magas országkockázati kategóriába tartozó, valamint magas pénzmosási kockázatot hordozó ügyfelekkel történő üzleti kapcsolat létesítése előtt

Az ügyfélkapcsolatért felelős alkalmazottnak kockázatérzékenységi alapon – ha arra a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – további információkat és dokumentumokat kell kérnie az ügyfél megismerése céljából ha:

- a természetes személy állampolgársága, vagy lakcíme, illetve a jogi személy, egyéb szervezet bejegyzésének helye, székhelye **watched (figyelendő)-, vagy offshore** besorolású, illetve **magas országkockázati kategóriába** tartozik, vagy
- az **ügyfél magas pénzmosási kockázati** kategóriába, illetve a **vezetői döntést igénylő esetek közé tartozik**, vagy
- bármilyen furcsaság, szokatlan körülmény észlelése, illetve kétség felmerülése esetén függetlenül az országkockázati, vagy pénzmosási kockázati besorolástól.

Előzetesen konzultálni kell a Kijelölt személlyel, ha az ügyfél megismerése során **bármilyen furcsaság, szokatlan körülmény észlelhető, vagy egyéb kockázati tényező tapasztalható** az ügyfél körülményeivel, az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás jellegével kapcsolatban, vagy a kockázati megítélés vonatkozásában kétség merül fel, függetlenül az országkockázati, vagy pénzmosási kockázati besorolástól, vagy **ha az ügyintéző bármilyen okból szükségesnek tartja** a konzultációt.

Watched (figyelendő)-, vagy offshore besorolású, vagy magas pénzmosási kockázati kategóriába tartozó természetes személyekkel, jogi személyekkel és egyéb szervezetekkel csak Kijelölt személy engedélyével létesíthető üzleti kapcsolat.

A kötelező engedélyezésre vonatkozó fenti szabály kiterjed az új ügyfelekre és az új ügyfelekhez, továbbá a meglévő ügyfelekhez új adatrögzítés során kapcsolódó **watched-, vagy offshore besorolású képviselőkre, meghatalmazottakra, rendelkezésre jogosultakra, tényleges tulajdonosokra is.**

Watched-, vagy offshore besorolású, illetve magas országkockázati kategóriába tartozik az a természetes személy (ügyfél, képviselő, meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, tényleges tulajdonos), aki watched-, vagy offshore besorolású ország, illetve magas kockázatú ország állampolgára, vagy ilyen területen lakóhellyel rendelkezik, valamint az a jogi személy és egyéb szervezet, melynek székhelye, illetve bejegyzésének helye ilyen országban van.

Tilos üzleti kapcsolatot létesíteni negatív besorolású (tiltó) kategóriába tartozó ország állampolgárával, az ilyen országban lakóhellyel rendelkező természetes személlyel, valamint a negatív besorolású országban bejegyzett, illetve székhellyel rendelkező jogi személlyel, egyéb szervezettel.

A szabályzat szerinti vezetői döntést igénylő esetek mind magas pénzmosási kockázatot hordoznak.

A magas pénzmosási kockázatú, vezetői döntést igénylő esetekben – jelen Szabályzatban meghatározott hatáskörök szerint – a Kijelölt személy hozhat döntést.

Az ügyféladat-nyilvántartó rendszerben felfüggesztésre kerül **a watched (figyelendő)-, az offshore besorolású, valamint a negatív** kategóriába tartozó ügyfél-befogadás folyamata, mely csak a Kijelölt személy jóváhagyásával folytatható.

V.7. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Pmt. lehetővé teszi a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadását, azonban az ügyfél-átvilágítási követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltatót terheli. Az érintett ügyfél hozzájárulásával az elvégzett ügyfél-átvilágítás eredménye más szolgáltatónak átadható.

Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás elfogadása

A TFSH jogosult elfogadni az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást Magyarország területén, illetve az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel, vagy telephellyel rendelkező szolgáltató, vagy olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel, vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely az alábbi bekezdésben meghatározott követelményeknek megfelel.

Ha az ügyfél-átvilágítást harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, annak eredménye abban az esetben fogadható el, ha a szolgáltató:

- a) a Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is a Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy
- b) székhelye, fióktelepe vagy telephelye olyan harmadik országban van, amely a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

A TFSH nem fogadhatja el a Pmt. 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező

szolgáltató végezte el, amely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak minősül.

A fenti bekezdésben meghatározott tilalom nem vonatkozik az ügyfél-átvilágítás eredményének a Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban található fióktelepétől és leányvállalatától történő átvételére, ha a fióktelep vagy leányvállalat megfelel a Pmt. 62. §-ban meghatározott csoportszintű politikáknak és eljárásoknak.

A TFSH a leendő ügyfél írásbeli kérésére kérheti be más szolgáltatótól az ügyfél-átvilágítási adatokat. Az üzleti terület továbbítja a kérést a Kijelölt személy felé, aki dönt arról, hogy a megjelölt szolgáltatótól elfogadható-e adat, illetve bekéri-e az adatokat. Amint megérkeznek a bekért adatok, a Kijelölt személy továbbítja azokat az igénylő üzleti terület felé.

Adatszolgáltatás más szolgáltató részére ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokról

A TFSH a Pmt. 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében írásban igényelt adatot (az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adat, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát) – amennyiben az adatátadásról az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltatóval a TFSH megállapodott – az érintett ügyfél írásbeli hozzájárulása esetén haladéktalanul köteles a Magyarország területén, illetve az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel, vagy telephellyel rendelkező szolgáltató, vagy a harmadik országban székhellyel, fiókteleppel, vagy telephellyel rendelkező, a Pmt. 22. § (3) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő – az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó – szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben más szolgáltatótól írásbeli kérés érkezik a TFSH-hoz ügyfél-átvilágítási adat átadása érdekében, az üzleti terület továbbítja a kérést a Kijelölt személy részére. A Kijelölt személy dönt az adatok kiadhatóságáról. Amennyiben kiadhatóak az adatok, a Kijelölt személy értesíti erről a kezdeményező üzleti területet, amely a döntésnek megfelelően intézkedik az adatok megküldéséről.

E pont rendelkezéseit nem kell alkalmazni a szerződéses jogviszonyon alapuló kiszervezésre és az ügynöki tevékenységre. Az ügyfél-átvilágítás eredményének rendelkezésre bocsátása és elfogadása vonatkozásában a kiszervezett tevékenységet végző, illetve az ügynök a TFSH részének minősül.

V.8. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

A TFSH nem alkalmaz auditált elektronikus hírközlő eszközt.

V.9. Belső kockázatértékelés

A TFSH a pénzmosás megelőzési jogszabályban meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére – a TFSH jellegével és méretével arányos – belső kockázatértékelést készít. A TFSH értékeli a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezők TFSH-ra gyakorolt hatását. A TFSH a belső kockázatértékelést nem a Szabályzat részeként készíti el.

A TFSH azonosítja és értékeli az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket.

A TFSH a feltárt kockázatok csökkentése és kezelése érdekében – az TFSH méretével és jellegével arányos – belső eljárásrendet határoz meg belső kockázatértékelésében, melynél figyelembe veszi a nemzeti kockázatértékelés eredményét.

A TFSH nem térhet el a Felügyelet által kötelezően előírt kockázat beépítésétől és az ahhoz kapcsolódó átvilágítási mód alkalmazásától.

A TFSH a kockázatokat legalább alacsony, átlagos (közepes) és magas kockázati kategóriába sorolja. A TFSH a kockázatokat legalább ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz, földrajzi kockázati csoportba sorolja. A TFSH az ügyfél-átvilágítási intézkedések terjedelmét kockázatérzékenységi alapon – az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján – a belső kockázatértékelése felhasználásával és a jogszabály figyelembevételével határozza meg.

A TFSH rendszeres és eseti felülvizsgálatával aktualizálja a belső kockázatértékelést.

A belső kockázatértékelést a TFSH köteles írásban rögzíteni, naprakészen tartani és az illetékes hatóságok rendelkezésére bocsátani az engedélyezési, illetve a felügyeleti tevékenység gyakorlása során.

A Kijelölt személy elkészíti a belső kockázatértékelést és módosítását, valamint a Szabályzatban meghatározott belső eljárásrendet.

A TFSH köteles a pénzmosási és a terrorizmus-finanszírozási kockázatokat nyomon követni, a belső eljárásrendet szükség esetén felülvizsgálni és az ügyvezető igazgató jóváhagyását követően módosítani.

A belső kockázatértékelés alkalmazása során a TFSH beazonosítja a már ismert kockázatai közül azokat, amelyek hatással vannak a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázataira. A kockázatok beazonosítása során figyelembe veszi a már rendelkezésre álló kockázati profilt.

A TFSH a kockázat értékelése és a jogszabály figyelembevételével meghatározza, hogy milyen esetben alkalmaz egyszerűsített vagy fokozott ügyfél-átvilágítást.

A beazonosított kockázat értékelése alapján meghatározza, hogy mely esetben kér be ügyfelétől a pénzügyi eszköz forrására vonatkozó információt, mikor alkalmaz megerősített eljárást, és milyen időszakonként vizsgálja felül az általa beszerzett ügyfél-átvilágítási adatot.

A TFSH a beazonosított kockázat értékelése alapján meghatározza, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázat kezelése érdekében. A meghatározott intézkedést határidőhöz köti és kijelöli a végrehajtásért felelős személyt.

A TFSH a belső kockázatértékelését az alapjául szolgáló információ időszakos és eseti felülvizsgálatával aktualizálja. Az elvégzett felülvizsgálat ütemezése arányban kell, hogy álljon a TFSH-hoz kapcsolódó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázattal.

A TFSH a belső kockázatértékelését **sonon kívül felülvizsgálja**, amennyiben:

- a) külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét,
- b) új típusú pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat merül fel,
- c) az MNB által tett megállapítás ilyen intézkedést tartalmaz,
- d) a TFSH saját maga által tett, kockázatot csökkentő intézkedéséből ez következik,
- e) a TFSH tulajdonosaival, a vezető testület tagjaival, a fő funkciókat ellátó személyekkel vagy a szervezetével kapcsolatban új információk merülnek fel, továbbá
- f) minden egyéb esetben, amikor a TFSH-nak alapos oka van azt feltételezni, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem alkalmazható.

A TFSH a belső szabályzatban foglalt intézkedések terjedelmét az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján kockázatérzékenységi alapon határozza meg a belső kockázatértékelés felhasználásával.

Az ügyfél-átvilágítás kockázatérzékenységi alapon történő elvégzésének belső eljárási rendjét a következő kockázati tényezők alapján határozza meg:

- a) üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás célja
- b) az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás jellege és összege
- c) az üzleti kapcsolat időtartama, az ügyleti megbízás rendszeressége,
- d) az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás iránya.

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

A TFSH, valamint a vele szerződésben álló Közvetítők – ideértve az Euroleasing Kft.-t is – alkalmazottai a

- pénzmosásra,
- terrorizmus finanszírozására, vagy
- dolog büntetendő cselekményből való származására

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul írásban bejelentést tenni < **4. számú melléklet** (Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról)>.

A Bejelentési Adatlapot elektronikusan a Bejelentésért felelős személy e-mail címére kell elküldeni. A bejelentést a pénzügyi információs egység részére a Bejelentésért felelős személy védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában haladéktalanul továbbítja. A bejelentés továbbítását a Bejelentésért felelős személy nem tagadhatja meg. A bejelentés beérkezéséről a pénzügyi információs egység elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést küldőt.

A Bejelentési adatlap kitöltéséért az az alkalmazott a felelős, aki a szokatlan, illetve bejelentés alapjául szolgáló tranzakciót lebonyolította, a szerződést megkötötte, illetve a tevékenysége során a szokatlanságot megállapította, a bejelentés alapjául szolgáló adatot, tény, körülményt észlelte.

Amennyiben az ügyfélkapcsolat során pénzmosási szempontból releváns általános tendenciák (pl. új szokatlan magatartások, ugyanazon magatartás vagy ugyanazon magas összegű tranzakciók gyakori előfordulása) figyelhetők meg, erről a Bejelentésért felelős személy felé azonnal bejelentést kell tenni.

Amennyiben az alkalmazott a tranzakciót a 7. számú mellékletben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként szokatlannak ítéli, akkor az általa elektronikusan kitöltött Bejelentési adatlapot haladéktalanul köteles elektronikus formában továbbküldeni a Bejelentésért felelős személy részére.

Abban az esetben, ha a bejelentés valamely felettes vezető tevékenységére is utal, a bejelentést készítő alkalmazottnak telefonon vagy személyesen haladéktalanul fel kell vennie a kapcsolatot a Bejelentésért felelős személlyel.

A FIU felé tett bejelentéseket a Bejelentésért felelős személy tartja nyilván elektronikusan és papír alapon. A Bejelentési adatlapok másolatait, a hatóságnak küldött bejelentéseket és a kapcsolódó mellékleteket zárható, tűzbiztos lemezszekrényben kell őrizni.

A bejelentés tértivevénnyel ellátott postai kézbesítés útján, illetve telefaxon csak abban az esetben továbbítható, ha a védelemmel ellátott hatósági elektronikus rendszer átmeneti működésképtelensége, illetve meghibásodása áll fenn. A védett elektronikus rendszer működőképességének helyreállásakor a fenti módon elküldött bejelentést haladéktalanul kötelező

elektronikus üzenet formájában is továbbítani a FIU felé. Amennyiben a késedelem veszéllyel jár, a Bejelentésért felelős személy előzetesen telefonon közli a szükséges adatokat a hatósággal.

A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a TFSH, illetve az alkalmazott, a vezető, vagy a Bejelentésért felelős személy a Pmt.-ben meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti.

A TFSH alkalmazottja konzultálhat a bejelentést fogadó Bejelentésért felelős személlyel.

A bejelentést a végrehajtott vagy végrehajtandó ügylet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügylet esetében és akkor is kell vizsgálni, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása meghiúsult.

A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az [Általános Nyomtatványkitöltő \(ÁNYK\)](#) keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik. A védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az [ÁNYK](#) keretrendszerben kitölthető [VPOP_PMT17](#) elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú VPOP_PMT17XML és a megfelelő XML állomány csatolásával teljesíthető:
https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/Pmt_Kit_elektronikus_bejelentes/Pmt_Kit_elektronikus_bejelentes_PMT17.html A bejelentés FIU részére történő továbbításáig nem teljesíthető az ügylet. Amennyiben az ügylet nem teljesítése nem lehetséges, vagy a bejelentésnek az ügylet végrehajtását megelőző teljesítése a kedvezményezett nyomon követését veszélyeztetné, a kijelölt személy az ügylet végrehajtása után továbbítja a bejelentést.

VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

- A **TFSH** neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- az ügyfél azonosító adatai,
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény leírása,
- a **TFSH** által tett intézkedések,
- a bejelentés kelte.

A bejelentéshez mellékelni kell a rendelkezésre álló, pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény meglétét alátámasztó, rendelkezésre álló dokumentumokat.

A bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért a bejelentő alkalmazott felel.

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat **<5/1 számú melléklet (Az FIU elérhetőségei)>** tartalmazza.

Az FIU kérheti a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény kiegészítését, mely megkeresést teljesíteni kell.

VI.2. Ügylet felfüggesztése

A **TFSH** felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a szolgáltató az FIU azonnali intézkedését látja szükségesnek. A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az [ÁNYK](#) keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik.

A bejelentését a Bejelentésért felelős személy védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja, és ha a késedelem veszéllyel járna, előzetesen telefonon is közli a szükséges adatokat.

A FIU – a 48. § (1) bekezdésében meghatározott hatóság ilyen tartalmú megkeresése esetén – bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdekre hivatkozással írásban kötelezheti a TFSH-t, hogy a felfüggesztés időtartama alatt a pénzügyi információs egység által meghatározott ügyleteket végrehajtsa.

A TFSH felfüggeszti a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően az ügyletek végrehajtását, ha a pénzügyi információs egység az ügylettel kapcsolatban vagy a szolgáltató ügyfelével összefüggésben bejelentés alapjául szolgáló adatról, tényről, körülményről írásban értesíti a TFSH-t.

A TFSH-nak az ügylet felfüggesztésével kapcsolatban meg kell felelnie a Felügyelet által kiadott útmutatóban foglaltaknak.

Felfüggesztés ideje alatt az ügyfélnek az a tájékoztatás adható, hogy technikai akadály merülhetett fel, melynek okát kivizsgálja a TFSH. Szigorúan tilos a felfüggesztés tényére és indokára utalni a tájékoztatás során. A felfüggesztés tényéről tudomással bíró vezető, alkalmazott kizárólag ezen tájékoztatásra irányuló követelmény szerint járhat el.

A felfüggesztés teljesítéséhez csak a szükséges szervezeti egység vonható be.

Az alkalmazottól érkező vagy más forrásból (pl. átutalás küldő bankja) tudomására jutott információ, adat, tény, körülmény alapján a Kijelölt személy hoz döntést a felfüggesztésről és intézkedik a végrehajtás iránt.

A Kijelölt személy által kezdeményezett felfüggesztés, csak a Kijelölt személy kérésére oldható fel.

A Kijelölt személy

- megkeresi az Euroleasing beszedési területét az ügylet azonnali hatályú felmondása érdekében;
- az ügyféllel kapcsolatba kerülő alkalmazott részére, a kérésére iránymutatást ad az ügyfél részére adható kommunikációról.

A Kijelölt személy felel a felfüggesztésre vonatkozó döntéshozatalért, a felfüggesztés technikai teljesítéséhez és megszüntetéséhez szükséges belső megkeresések küldéséért, kérésre a felfüggesztéssel érintett ügyféllel kapcsolatba kerülő ügyintéző részére adott iránymutatásért, a felfüggesztést tartalmazó bejelentésnek a pénzügyi információs egység részére történő megküldésért és a hatósággal való kapcsolattartásért.

Az ügyféllel kapcsolatba kerülő alkalmazott felel azért, hogy a – fentiek szerinti – megfelelő tájékoztatást adjon a felfüggesztéssel érintett ügyfél részére.

A TFSH-nak az általa vezetett nyilvántartáson belül elkülönítetten kell kezelnie az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát. A felfüggesztéshez kapcsolódó adatokhoz hozzáférhet a Kijelölt személy, a belső ellenőrzés, az Igazgatóság, és a Felügyelő Bizottság.

A TFSH-nak biztosítania kell, hogy a felfüggesztési kötelezettség teljesítésére utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülésekor, hogy:

- a Bejelentésért felelős személy telefonon értesítse a pénzügyi információs egységként működő hatóságot, és ebben az esetben a tőle kapott instrukciók szerint járjon el, valamint
- a felfüggesztés ideje alatt a telefonos kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatósággal a Bejelentésért felelős személy akadályoztatása esetén is folyamatos legyen.

A Kijelölt személy kezelésében lévő ügyekben a lefoglalás, zár alá vétel, X.3. pont szerinti zárlat elrendelésének technikai végrehajtását a Kijelölt személy kezdeményezi. Ezekben az ügyekben a hatósági korlátozó intézkedések feloldása csak a Kijelölt személy írásbeli engedélyével hajtható végre.

Az ügylet felfüggesztése az ügyfél által igénybe vett szolgáltatást érintő, az ügyfél vagyont csökkentő valamennyi ügylet felfüggesztésével is teljesíthető, ebben az esetben a bejelentésében erre fel kell hívni az FIU figyelmét.

A felfüggesztett ügyleti megbízást teljesíteni kell, ha az FIU értesítése alapján az ügyleti megbízás a felfüggesztési idő alatt teljesíthető, vagy ha az ügylet felfüggesztését követően 4 munkanap az FIU értesítése nélkül eltelt.

Az ügyletek végrehajtását fel kell függeszteni, ha az FIU írásban értesítést küld az ügylettel kapcsolatban vagy az ügyféllel összefüggésben bejelentés alapjául szolgáló adatról, tényről, körülményről.

Az FIU jogosult a vizsgálatát egy alkalommal további 3 munkanappal meghosszabbítani, ebben az esetben erről értesíti a **Toyota Pénzügyi Zrt-t**.

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

- a vizsgálatot meghosszabbítja,
- az ügylet az FIU vizsgálata befejezése előtt is teljesíthető.

VI.3. Ügyfélkapcsolat megszüntetése

Ha a Kijelölt személy az elemző, szűrő vizsgálatok, vagy az alkalmazottak részéről tett bejelentés alapján a pénzmosás megelőzése, vagy a terrorizmus finanszírozásának megakadályozása szempontjából indokoltnak látja, javaslatot tehet az ügyfélkapcsolat megszüntetésére. Amennyiben az üzleti terület nem ért egyet a javaslattal, akkor az üzleti kapcsolat megszüntetéséről az Igazgatóság elnöke, vagy az a testület, személy dönt, akit erre a vezérigazgató kijelölt, ennek hiányában az Igazgatóság.

VI.4. Mentesség, a bejelentő személy, a központi kapcsolattartó pont védelme

A bejelentő személyt, beleértve a központi kapcsolattartó pontot, valamint a **TFSH-t** – jóhiszeműség esetén – nem terheli polgári jogi vagy büntetőjogi felelősség akkor sem, ha a bejelentés megtétele utóbb megalapozatlannak bizonyul, vagy a felfüggesztett ügylet utólag teljesíthető. A bejelentés megtétele nem eredményezi jogszabály vagy szerződés által adatközlés vonatkozásában előírt korlátozás megszegését.

Jogellenes a belső szabályzat alapján vagy a pénzügyi információs egységnek pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentés következtében meghozott, a bejelentő – ideértve a szolgáltató alkalmazottait és képviselőit – számára hátrányos intézkedés, így különösen a munkáltatónak a munkavállaló szempontjából hátrányos vagy megkülönböztető intézkedése. A bejelentő a számára hátrányos intézkedéssel szemben panaszt, illetve jogorvoslati kérelmet terjeszthet elő.

VI.5. A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

- a bejelentésről, az adatszolgáltatás megkeresés alapján való teljesítéséről, annak tartalmáról,
- az ügylet felfüggesztéséről,
- a bejelentő személyéről, illetve
- arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás

A bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban kell, hogy maradjon. Nem terjed ki ez a tilalom az MNB bejelentő általi tájékoztatására, és az FIU megkeresése alapján történő információ-továbbításra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

Ez a tilalom nem vonatkozik az információk felfedésére az ugyanazon csoporthoz tartozó tagállami hitelintézetek és pénzügyi intézmények között, illetve ezen intézetek és intézmények és harmadik országokban letelepedett fióktelepeik és többségi tulajdonú leányvállalataik között, feltéve, hogy ezek a fióktelepek és többségi tulajdonú leányvállalatok maradéktalanul megfelelnek a csoportszintű politikáknak és eljárásoknak – beleértve az információ csoporton belüli megosztására vonatkozó eljárásokat is –, a csoportszintű politikák és eljárások pedig megfelelnek a Pmt.-ben meghatározott követelményeknek.

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

A TFSH – az Euroleasing Kft., mint kiemelt közvetítő közreműködésével – a pénzmosást vagy terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok, ügylet megakadályozása érdekében az ügyfelek átvilágítását, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert működtet. A rendszernek biztosítania kell, hogy a TFSH teljesszűrésen és gyorsan teljesíthesse a pénzügyi információs egységtől, a Felügyeletől vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket.

Az előírt belső ellenőrzési és információs rendszer ezenfelül kiterjed a TFSH vezetője, foglalkoztatottja által a Pmt. rendelkezéseinek a TFSH általi megsértése esetén küldhető értesítés teljesítése érdekében – a TFSH típusára és méretére tekintettel – kialakított és névtelenséget biztosító belső rendszer működtetésére is.

A TFSH a gyanús illetve szokatlan tranzakciók szűréséről és vizsgálatáról megelőzés céljából köteles gondoskodni, és biztosítani, hogy a terrorizmus, illetve egyéb, az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által hozott korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listákon szereplő személyek és szervezetek számára ne nyújtson szolgáltatást. A TFSH köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügylet elemzését is –, annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a TFSH-nak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adataival.

A TFSH az ügyfeleket, valamint azok tranzakcióit pénzmosási kockázat-értékelés alapján szűri, vizsgálja és elemzi. A szűrési elemek tartalmazzák a nagyobb kockázatot jelentő országok, ügyfelek és tranzakciók felismerését.

A TFSH pénzmosási és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenységéért felelős alkalmazottai a kiszűrt tranzakciókat, illetve ügyfeleket pénzmosási és terrorizmus finanszírozása elleni szempontokból átvilágítják és értékelik. E tevékenység eredménye lehet a bejelentés megtétele, javaslat az ügyfélkapcsolat megszüntetésére, vagy az ügyfél további megfigyelése, illetve téves találat esetén a kiszűrt találat elemzésének lezárása.

A TFSH a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából a szűrést folyamatosan végzi. A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a szűrést követő 30 munkanapon belül el kell végezni (kivéve a kötelező szűrés alá tartozó eseteket, amelyeknél 20 munkanap a határidő). A szűrés végrehajtásának napja a határidőbe nem számít bele.

A szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény TFSH tudomására jutásáról és az ennek kiküszöbölésére foganatosított, illetve foganatosítani tervezett intézkedésekről

a TFSH haladéktalanul, elektronikus formában, az MNB Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül tájékoztatja az MNB-t.

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát a TFSH úgy dokumentálja, hogy a TFSH vezetője, foglalkoztatottja által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

A TFSH a szűrési feltételeit a nemzeti kockázatértékelés és a belső kockázatértékelése alapján határozza meg és folyamatosan felülvizsgálja.

A TFSH biztosítja, hogy a belső információs és ellenőrző rendszer képes legyen a benne rögzített adatoknak a Pmt.-ben meghatározott 8 éves időtartam alatt visszakereshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására továbbá az üzleti kapcsolat

- a) személyes adat,
- c) szerződésszám,
- d) ügylettípus vagy
- e) összeghatár

alján történő leválogatására.

A **TFSH** a következő ügyfél-, illetve ügylettípusokra végez szűréseket:

- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére,
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,
- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére,
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet,
- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve, valamint [2021. január 1-étől alkalmazandó],
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve [2021. január 1-étől alkalmazandó].

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a TFSH a fentiekben összefoglalt, kötelező szűrés alá tartozó esetekben a szűrést követő húsz munkanapon belül, minden más esetben a szűrést követő harminc munkanapon belül végzi el.

A TFSH a megerősített eljárás alá tartozó ügyfeleknél a fenti rendelkezéseknek megfelelően szűri és pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemzi és értékeli a belső kockázatértékelésben meghatározott ügyleteket.

A TFSH szűrései során figyelembe veszi a belső kockázatértékelése alapján kialakított szokatlan tranzakciókra figyelmeztető jelzéseket. Továbbá vagy a belső szabályzatban vagy a belső kockázatértékelésben fel kell tüntetni a szokatlan tranzakciókra figyelmeztető jelzéseket

VII.1. Kockázat alapú ügyfélszűrés

A TFSH ügyfelei pénzmosási kockázat szempontjából inhomogén csoportot alkotnak. Különböző szempontok szerint különböző kockázati kategóriába sorolhatók, és ennek megfelelően kell a velük kapcsolatos eljárásokat kialakítani. Annak érdekében, hogy a besorolás a lehető legpontosabban elvégezhető legyen, fokozott figyelmet kell fordítani a beszerezhető adatok minél szélesebb körének rögzítésére, és az adatok minőségére. A tranzakciókat az ügyfél- és termékkockázat mellett az ország kockázat figyelembe vételével kell pénzmosás-megelőzési szempontból vizsgálni. A pénzmosási kockázat lehet, alacsony, közepes (átlagos) és magas szintű.

A TFSH – az Euroleasing Kft., mint kiemelt közvetítő közreműködésével – a pénzmosás szempontjából szokatlan ügyfélmagatartások és ügyletek felismerésére, az ügyfelek kockázati alapú vizsgálatához meghatározott számítástechnikai elemző, értékelő programot alkalmaz. Az ügyfeleket ország- és ügyfélkockázat szerint kockázati csoportokba sorolja, a tranzakciókat a termékkockázatokat is figyelembe véve elemzi a program. A tranzakciók elemzése, szűrése a program kritériumrendszerének alkalmazásával készített paraméterezés alapján történik.

Az ügyfél tranzakcióit akkor kell vizsgálni, ha azok pénzmosás, vagy terrorizmus finanszírozása szempontjából szokatlanságot mutatnak, vagy maga az ügyfél szokatlan magatartást tanúsít. Az ügyfélvizsgálat eredményét írásbeli elemzésben kell összefoglalni.

Amennyiben az ügyfél viselkedése nem egyértelmű, illetve magatartása egy-egy esetben ellentmondásosnak tekinthető, azonban a vizsgálat eredménye bejelentésre még nem ad okot, illetve nem alapozza meg a pénzmosás, terrorizmus finanszírozása, vagy más bűncselekmény elkövetésének gyanúját, vagy dolog büntetendő cselekményből való származásának gyanúját, az ügyfelet folyamatosan figyelendő státuszba kell helyezni. Ilyenkor a szűrő-rendszer következő adatfeldolgozása után, függetlenül a tranzakció esetleges alacsony kockázatától, ismételten meg fog jelenni az ügyfél és annak összes tranzakciója a rendszer programja által kiszűrt ügyfél és tranzakció kimutatásban.

Az elvégzett vizsgálatok eredményeként a Bejelentésért felelős személy bejelentést tesz a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda felé annak függvényében, hogy a vizsgálat során feltárt tények elérik-e az adott ügyfélszegmensben szokatlannak minősülő mértéket.

A vizsgálati szempontokhoz rendelt paramétereket és ezek határértékét a Kijelölt személy rendszeresen felülvizsgálja a belső kockázatértékelés, a nemzeti kockázatértékelés és további tapasztalatok függvényében. A vizsgálati szempontok módosítását mindig dokumentáltan kell elvégezni. A belső kockázatértékelésben a dokumentálás során értékelni kell a monitoring rendszer, illetve a paraméterek pénzmosási szempontból szokatlan tranzakciók felismerésére való alkalmasságát.

Olyan monitoring eljárás is alkalmazható kockázati alapon, mely során a számítástechnikai elemző, értékelő program – az előzetes „kézi” beállítás és kijelölés alapján – abban az esetben is elvégzi az ügyfél, illetve a tranzakció szűrését és elemzését, ha az általános vizsgálati paraméterek alapján szokatlanság nem merül fel. Ugyancsak monitoringnak kell tekinteni a kockázati alapon különböző ad hoc vizsgálatok elvégzése során alkalmazott, speciális szempontokat érvényesítő, az ügy egyedi jellemzőitől függően kialakított szűrő és vizsgálati eljárásokat.

Szokatlan ügylet: olyan ügylet,

- a) amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
- b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
- c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága,
- d) szokatlan ügylet továbbá a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése

érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 6/2019. (IV.1.) számú MNB ajánlásának **(6/2019. (IV.1.) MNB ajánlás)** mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely az alábbi linken érhető el: <https://www.mnb.hu/letoltes/6-2019-magas-kozkazatu-bejelentes.pdf>

Az alkalmazottnak nem a büntetőjogi gyanút kell tudni megfogalmazni, hanem azokat a benyomásait, tapasztalatait kell rögzíteni, amelyek miatt egy ügylet, adat, tény, vagy körülmény számukra szokatlan.

Az alkalmazottnak el kell döntenie a rendelkezésre álló ismeretei alapján, hogy az adott tranzakció illeszkedik-e az ügyfél profiljához, gazdaságilag indokolt és racionális-e, illetve az ügyfél az eddig megismert körülményei alapján végezhet-e ilyen tranzakciót, nem jelent-e hirtelen változást az adott ügylet az ügyfél számlatörténetében.

Különösen a következőkre kell figyelmet fordítani:

- Az ügyfél szokatlan módon kerüli a személyes kapcsolatot,
- A tulajdonosra vonatkozó információk, vagy azonosítási adatok átadásának megtagadására, vagy a (külföldi, jellemzően offshore) cégbejegyzést végző vállalkozás alkalmazotjának megnevezése tulajdonosként a valódi tényleges tulajdonos elrejtése céljából,
- Észrevehető vagy gyanított eltérések a tényleges tulajdonosra vonatkozó információk terén,
- A tranzakciók mesterséges részekre bontása,
- Gazdaságilag ésszerűtlennek tűnő tranzakciók, a résztvevők beazonosíthatatlansága,
- Olyan tranzakciók, amelyek nem állnak arányban az ügyfél üzleti tevékenységével,
- Olyan tranzakció, amelyet indokolatlannak látszó kerülő úton hajtanak végre,
- Ha a megbízó vagy a kedvezményezett személye valótlannak vagy nem megfelelően beazonosíthatónak bizonyul,
- Olyan pénzügyi tranzakció, amely terrorista szervezet finanszírozására utal,
- A szóban forgó ügylet nagysága illeszkedik-e az ügyfél megszokott tevékenységéhez,
- Ésszerű-e a tranzakció az ügyfél korábbi üzleti és személyes gyakorlata alapján,
- Az ügyfél által kezdeményezett ügylet a korábbi gyakorlathoz képest változást mutat-e vagy eltér-e attól.

Amennyiben az alkalmazott gyanús esetet tapasztal, és bizonytalan a bejelentés szükségességében, vegye fel a kapcsolatot a Kijelölt személlyel. Amennyiben az alkalmazott a tranzakciót, ügyletet szokatlannak ítéli, akkor az általa kitöltött Bejelentési adatlapot haladéktalanul küldje meg a Bejelentésért felelős személynek.

Kiemelt figyelmet kell fordítani azokra az elektronikus úton küldött és fogadott összegekre, amelyek bizonyos szempontok miatt nem szokványosak, ha a tranzakció nem illeszkedik a bejelentett, bejegyzett tevékenységek keretébe, ha az érkező pénzeszközök eredete tisztázatlan

Szokatlannak kell minősíteni az ügyfél magatartásának, ügyleteinek nem, vagy csak erőltetetten magyarázható változását. Szükség esetén az ügyletben részes banktól, levelező banktól megerősítést kell kérni arra vonatkozóan, hogy az ügylet kezdeményezője általuk azonosított-e, és a megbízás illeszkedik-e a szokásos műveleteibe.

A szokatlanságot mindig egy adott ügyfél, illetve egy adott ügylet valamennyi körülményére tekintettel kell megfogalmazni, ezért nem lehet teljes körűen felsorolni a szokatlannak minősülő tranzakciókat, csupán azok lehetséges jellemzőit lehet rögzíteni, amelyek háttérben pénzmosás gyanús tevékenység állhat. A szokatlanság felismeréséhez segítséget nyújtanak a 7. sz. mellékletben foglaltak.

VII.2. A terrorizmus finanszírozásának megakadályozása

A terrorizmus finanszírozási forrásainak elzárása a terrorizmus megakadályozásának kiemelten fontos feltétele.

A TFSH-nak figyelemmel kell lennie a terrorizmussal kapcsolatban álló szervezetekről és személyekről rendelkezésre álló publikus listákra. Megkülönböztetett figyelemmel kell kísérnie az EU-tól, az ENSZ BT-től érkező jelzéseket, valamint a FATF ajánlásait és az USA szankciós listáit. Az ügyleteket elsőként olyan szempontból célszerű vizsgálni, hogy azok kapcsolatban állhatnak-e a nemzetközi listákon meghatározott személyekkel, országokkal, illetve szervezetekkel.

Kiemelt figyelmet kell fordítani azokra az elektronikus úton küldött és fogadott összegekre, amelyek bizonyos szempontok miatt nem szokványosak, így különösen az összeg nagysága, a kedvezményezett cél ország, a rendelkező ügyfél országa, a pénznem tekintetében. Felül kell vizsgálni a non-profit, jótékonyági szervezetek pénzügyi magatartásának, szokásainak értékelését, értelmezését. Ha nem illeszkedik a bejelentett, bejegyzett tevékenységek keretébe, ha az érkező pénzeszközök eredete tisztázatlan, az összeg nem a megszokott forrásokból gyarapszik, a cél-ország, vagy a címzett gyanút ébreszt, azt a TFSH-nak különös gonddal elemeznie, értékelnie és a gyanú legkisebb felmerülése esetén is a pénzmosás gyanújára vonatkozó eljárást követve be kell jelentenie a Bejelentésért felelős személynek az ügyletet.

A TFSH – az Euroleasing Kft., mint kiemelt közvetítő közreműködésével – a terrorizmus finanszírozásának megakadályozása céljából az alábbi nyilvános szankciós listákon szereplő személyek és szervezetek tranzakcióit az on-line rendszerben kiszűri, és megalapozott gyanú esetén a Bejelentésért felelős személyen keresztül haladéktalanul bejelentést tesz a FIU részére:

- *OFAC SDN*
- *Consolidated EU Sanction List*
- *United Nations Terrorist List*

VII.3. Visszaélés-bejelentő rendszer

A TFSH névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert működtet a belső ellenőrző és információs rendszer részeként. Bejelentést a visszaélés-bejelentési rendszeren keresztül a TFSH vezetője, foglalkoztatottja tehet, aki tudomással bír arról, hogy a TFSH a Pmt. rendelkezéseit megsérti vagy megsértette. A Kijelölt személy levelezési címére kell megküldeni a fenti bejelentést.

A bejelentést 30 napon belül kell kivizsgálni. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele. A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentést tevő és a bejelentéssel érintett személy.

Amennyiben a kivizsgálás során a TFSH megállapítja:

- hogy pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, a Bejelentésért felelős személy haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek.
- hogy bűncselekmény gyanúja áll fenn, haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál.
- a fenti eseteken kívül a Pmt., a Kit. vagy az MNB rendelet megsértését, akkor a Bejelentésért felelős haladéktalanul bejelentést tesz az MNB felé.

A kivizsgálásban a Kijelölt személy, a Bejelentésért felelős személy és a belső ellenőrzés vesznek részt, akik dönthetnek arról, hogy mely érintett vezetőket tájékoztatják, és mely munkatársakat vonják be a szükséges vizsgálat elvégzése céljából.

A TFSH biztosítja, hogy a bejelentés megtételét követően, ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásával érintett személyen kívül más személy ne férhessen hozzá. Ennek érdekében a

bejelentéssel kapcsolatos adatokat, tényeket, dokumentumokat a TFSH a nyilvántartási rendszerétől elkülönülve, jelszóval védett vagy korlátozott hozzáférési jogosultságú külön nyilvántartásban tárolja.

2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA

A Kit. célja a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

A Kit-ben szabályozott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása az Európai Unió által közösségi rendeletben, valamint az ENSZ Biztonsági Tanácsa által határozatban elrendelt vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedések végrehajtását célozzák.

X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A **TFSH** az Euroleasing Kft., mint kiemelt közvetítő és back office szolgáltató bevonásával folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait.

Az MNB az e szabályzat szerinti feladatok végrehajtásához a honlapján a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesz közzé és azt folyamatosan aktualizálja.

X.1. Szűrő-monitoring rendszer

A TFSH-nak rendelkeznie kell olyan szűrőrendszerrel, amely biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását. A szűrések teljesítése során keletkezett adatokat a Pmt. szerinti előírásokkal összhangban a TFSH a szűrés végrehajtásától számított nyolc évig köteles megőrizni. A szűrést az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott és a képviselő személyes adataira kell teljesíteni.

A TFSH az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekre vonatkozó szűrést folyamatosan végzi. A TFSH a kiszűrt találatokat elemzi és értékeli. A kiszűrt találatok elemzésének és értékelésének folyamatát a TFSH úgy dokumentálja, hogy az alkalmazott, illetve vezető által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

Az ügyfél-nyilvántartó rendszer automatikusan összeveti

- üzleti kapcsolat létesítése előtt (eseti ügyfélnél az ügyfél-kapcsolat létesítése, üzleti megbízás végrehajtása előtt) az ügyfél adatait a szankciós listákkal, valamint
- az üzleti kapcsolat fennállása idején a teljes ügyfélállományt (ügyfél, képviselő, meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, tényleges tulajdonos) a szankciós listákban bekövetkezett változásokkal (ügyfélállomány-szűrés).

Az ügyfél-nyilvántartó rendszerben rögzített szankciós listák karbantartását az Euroleasing Kft. végzi.

Az ügyfél-nyilvántartó rendszeren belül működő program automatikusan hajtja végre az ügyfél, illetve ügyfélállomány adatainak összehasonlítását és elektronikusan dokumentálja a szűrés találatát. A találat kivizsgálásáig ügylet nem hajtható végre, illetve üzleti kapcsolat nem létesíthető. Az ügyfél-

nyilvántartó rendszer (pozitív) találatait a Kijelölt személy vizsgálja meg, melynek eredményét utólag rekonstruálható módon dokumentálja és az eredménytől függően elvégzi a szükséges beállítást a rendszerben (továbbengedés, vagy tiltás). A szűréshez szükséges listákhoz a TFSH elektronikus formában jut hozzá, a listák frissítése változáskor történik elektronikus formában.

Vagyon rendelkezésre bocsátásának tilalma

Amennyiben a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalom ellenére a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya számára vagyon kerülne rendelkezésre bocsátásra, a TFSH dönt a rendelkezésre bocsátás tilalmának a végrehajtásáról, és erről haladéktalanul értesíti a hatóságot.

Az értesítés tartalmazza a Kit. 16. § (1) bekezdése szerinti adatokat, valamint:

- az alkalmazott uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölését,
- a vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szervezeti formájának megfelelő törvényben meghatározott és rendelkezésre álló azonosító adatait,
- a vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatokat.

Ha az uniós jogi aktus, illetve az ENSZ BT határozat pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedést rendel el, a TFSH köteles a Pmt.-ben foglalt ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási kötelezettségének eleget tenni, továbbá teljesíteni a Pmt.-ben előírt bejelentési kötelezettségét proliferáció-finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén.

A TFSH a 2017. évi LII. törvény végrehajtása során a Szabályzat rendelkezései közül alkalmazza a Bejelentésért felelős személyre, az alkalmazottak által alkalmazandó eljárási és magatartási normákra, az adatvédelemre és nyilvántartásra vonatkozó szabályokat, valamint a képzésekre, továbbképzésekre az e törvénnyel kapcsolatos ismereteket is beépíti.

Mentesítés (jogorvoslat)

Az IV. fejezetben meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés a) alpontja szerinti típusának (vagyon befagyasztása) végrehajtására elrendelt bírósági zárlat feloldására a Kit. 12. §-ban meghatározott mentesítés szabályait kell alkalmazni, a mentesítési kérelmet a bíróságnak kell címezni és a TFSH-n keresztül a hatósághoz kell benyújtani.

Az IV. fejezetben meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés b) alpontjának hatálya alá tartozó pénzeszköz vagy gazdasági forrás rendelkezésre bocsátásával kapcsolatos mentesítésre a Kit. 13. §-ban meghatározott mentesítési szabályait kell alkalmazni, a mentesítési kérelmet a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Irodához a TFSH-n keresztül kell benyújtani.

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban rögzített feltételek alapján, az IV. fejezetben meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés b) pontja hatálya alá tartozó vagyon rendelkezésre bocsátásával kapcsolatos mentesítésre akkor kerülhet sor, ha az ügyletet a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban rögzített feltételek alapján mentesíti a tilalom alól. A hatóság eljárására az általános közigazgatási rendtartásról szóló törvény (Ákr.) szabályai irányadóak.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat **5/2 számú melléklet** (A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei)> tartalmazza.

A Szolgáltató a szűrést folyamatosan végzi. A Szolgáltató az MNB Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül tájékoztatja az MNB-t, ha szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény szolgáltató tudomására jutásáról.

X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

A TFSH nevében a Bejelentésért felelős személy tesz bejelentést a FIU részére a Kit. alapján.

A TFSH a Szabályzathoz kapcsolódó nyomtatványon (**6. sz. melléklet**) haladéktalanul bejelentést tesz a FIU-nak minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással (a továbbiakban: vagyon) rendelkezik.

A TFSH köteles a tevékenységének megkezdését követő öt munkanapon belül kijelölni – a szervezet sajátosságától függően – egy vagy több személyt (a továbbiakban: Bejelentésért felelős személy), aki a fenti bejelentést haladéktalanul továbbítja a hatóságnak. A Bejelentésért felelős személy kizárólag a TFSH vezetője, alkalmazottja lehet. A Bejelentésért felelős személy nevéről, beosztásáról, valamint az ezekben bekövetkezett változásokról a TFSH a kijelöléstől, a változástól számított öt munkanapon belül köteles a hatóságot tájékoztatni.

A TFSH nevében a Bejelentésért felelős személy a bejelentést a Pmt. szerinti védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában, az ÁNYK keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával továbbítja a hatóságnak, amelynek beérkezéséről a hatóság elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a TFSH-t.

X.3. A vagyon befagyasztása

Ha a hatóság a hivatalosan tudomására jutott információk, illetve a bejelentés alapján lefolytatott vizsgálat eredményeképpen megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik Magyarország területén befagyasztandó vagyonnal, erről a vizsgálat eredményének megküldésével a vizsgálat befejezését követően haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő **TFSH**-t. Szintén értesíti, ha a befagyasztás feltételei nem állnak fenn.

A bejelentés megtételét követő 4 munkanap alatt nem teljesíthető az az ügylet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érinthet, kivéve, ha a hatóság arról küld értesítést, hogy a befagyasztás feltételei nem állnak fenn.

Az ügyletet – ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak – a bejelentés megtételét követő 5. munkanapon teljesíteni kell, kivéve, ha a hatóság a befagyasztási eljárás elrendeléséről küld értesítést.

A zárlat végrehajtását a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyával szemben, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó befagyasztandó vagyonra kell elrendelni.

Ha a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalom ellenére a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya számára vagyon kerülne rendelkezésre bocsátásra, döntenie kell annak végrehajtásáról, és erről haladéktalanul értesíteni kell a hatóságot.

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

- családi és utónevét,

- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványának típusát és számát;

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet alanya esetén:

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;

továbbá:

- A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közzétett egyéb azonosító adatait;
- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet a) pontban meghatározott adatait.

valamint:

- az alkalmazott uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölését,
- a vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szervezeti formájának megfelelő törvényben meghatározott és rendelkezésre álló azonosító adatait,
- a vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatokat.

A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a 5/3. számú melléklet tartalmazza

3. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK

XI. KIJELÖLT SZEMÉLY

A TFSH a Pmt. 31. § (1) bekezdése, valamint a Kit. 4. § (2) bekezdése értelmében köteles kijelölni – a szervezet sajátosságától, különösen annak méretétől és a vezetői szintek számától függően – egy vagy több személyt, aki a TFSH vezetőjétől, foglalkoztatottjától – a Pmt.-ben és a Kit.-ben foglalt kötelezettség teljesítése során – érkező bejelentést a pénzügyi információs egységnek haladéktalanul továbbítja védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában. A **Bejelentésért felelős személy** a TFSH vezetője, alkalmazottja lehet.

A TFSH vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja – beleértve a kijelölt személyt – (a továbbiakban együtt: a bejelentő), a központi kapcsolattartó pont, valamint a TFSH tekintetében – jóhiszeműség esetén – a bejelentés megtétele nem eredményezi jogszabály vagy szerződés által adatközlés vonatkozásában előírt korlátozás megszegését, illetve nem keletkeztet polgári jogi vagy büntetőjogi felelősséget akkor sem, ha a bejelentés megtétele utóbb megalapozatlannak bizonyul.

A Bejelentésért felelős személy, illetve a mindenkori, pénzügyi információs egységnek bejelentett munkatársak a TFSH alkalmazottai számára a munkaidő alatt állandóan rendelkezésre állnak és a bejelentést továbbítják a pénzügyi információs egységnek.

A TFSH a Bejelentésért felelős személy nevééről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül köteles tájékoztatni a pénzügyi információs egységet.

A TFSH Pmt. 63. § (5) bekezdése szerint vezető beosztású személyt jelöl ki, akinek feladata a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem vezetése (**Kijelölt személy vagy Pénzmosás megelőzési Officer**). A kijelölt vezető felel a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos szabályoknak való megfelelés biztosításáért, a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás megelőzési és megakadályozási feladatok végrehajtásáért.

A TFSH-nál a Kijelölt személy / Pénzmosás megelőzési Officer, Kühne Zsolt. A Kijelölt személy saját hatáskörén belül felelősséggel tartozik kijelölt vezetőként a Pmt.-ből eredő kötelezettségeknek a foglalkoztatottak általi végrehajtásáért a Pmt. 63. § (5) bekezdése szerint.

A Kijelölt személy – Pénzmosás megelőzési Officer (*Anti Money Laundering Officer – AML Officer*)

Kötelezettségek:

- A pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos tevékenység céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása.
- Döntés az ügylet, tranzakció felfüggesztéséről a FIU egyidejű tájékoztatása mellett; a tranzakció, ügylet továbbfolytatásának engedélyezése.
- Rendelkezésre állás az alkalmazott számára szakmai iránymutatás adása céljából,
- Kapcsolattartás a FIU kijelölt egységeivel (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a Hpt., a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvényben megfogalmazott követelményeknek).
- A pénzmosással és terrorizmus finanszírozás megelőzésével kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása, eseti ellenőrzések végzése a pénzmosás megelőzése és megakadályozása, valamint a terrorizmus finanszírozásának megakadályozása feladatainak teljesítésére.
- Amennyiben a Magyar Nemzeti Bank a Pmt.-ben meghatározott felügyeleti tevékenységének gyakorlása során jogsértést állapít meg és felügyeleti intézkedésként bírságot szab ki TFSH-val szemben, a Kijelölt személy kivizsgálja a szabály megsértésének okát, körülményeit, az alkalmazotti felelősséget, valamint a vizsgálat megállapításai alapján javaslatot tesz a szükséges intézkedések végrehajtására.
- Jelentés készítése a Felügyelő Bizottság részére a TFSH pénzmosás elleni tevékenységéről.
- A pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatértékelésének elkészítése és erről jelentés készítése.
- A Felügyelet részére pénzmosás-megelőzéssel összefüggő összesített adatok szolgáltatása.
- Felelősséggel tartozik a Pmt.-ből eredő kötelezettségeknek a Pmt. 63. § (5) bekezdése szerinti végrehajtásáért a saját hatáskörén belül.
- Közreműködés a szűrő-monitoring rendszerek kidolgozása, működtetése és fejlesztése során.
- Intézkedés a pénzmosási országkockázati és szankciós listák karbantartása iránt.
- A vezetői engedélyhez kötött és a megerősített eljárás alá tartozó ügyletek, ügyfelek és annak meghatározása, hogy mely esetekben szükséges a pénzeszközök forrására vonatkozó információt bekérni az ügyféltől.

Jogok:

- Döntés kiemelt közszereplők esetében az üzleti kapcsolat létesítéséről, az üzleti megbízás teljesítéséről.
- Döntés watched-, vagy offshore besorolású, illetve magas országhozzá tartozó, vagy magas pénzmossási kockázatú, továbbá az engedélyéhez kötött ügyfelek esetében az üzleti kapcsolat létesítéséről.
- Indokolt esetben javaslatétel üzleti kapcsolat megszüntetésére.
- Döntés a tranzakció, ügylet felfüggesztéséről, a továbbfolytatás engedélyezése.
- A jelen Szabályzatban foglaltak betartásának ellenőrzése, végrehajtása érdekében intézkedések kezdeményezése, elrendelése.

A Pmt. 31. § (1) bekezdése szerinti Bejelentésért felelős személy jogai és kötelezettségei

- A hozzá érkezett bejelentések tartalmi, formai ellenőrzése, kiegészítése és eljuttatása a FIU részére haladéktalanul; adat-kiegészítés, további információk bekérése az ügyintézőtől, ha pénzmosság vagy terrorizmus finanszírozásának gyanúja merül fel.
- Amennyiben szokatlan tranzakcióról egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése az ügyintézőtől, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése.
- Az alkalmazottak részére a belépés után egyszeri, majd azt követően rendszeres, legalább évente egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával az általános ügyintézői képzés keretében.
- Kapcsolattartás a FIU kijelölt egységeivel (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a Hpt., a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvényben megfogalmazott követelményeknek).
- Gondoskodás a pénzmossási és a Kit. szerinti bejelentések elkészítéséről és továbbításáról az illetékes hatóságok és szervezetek részére. Felelősséggel tartozik a bejelentések minőségéért, ideértve elsősorban azok adattartalmának pontosságát, teljességét és dokumentáltságát.
- Korlátlan betekintési lehetőség a részére megküldött bejelentésben érintett tranzakció adataiba, ügyfél és kapcsolódó ügyfelek dossziéjába.
- A bejelentés további sorsáról információ kérése az azt fogadó hatóságtól.

A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a 5/3 sz. melléklet tartalmazza

XII. A PÉNZZMOSÁS MEGELŐZÉSI FELADATOKBAN RÉSZTVEVŐK KÖTELEZETTSÉGEI ÉS JOGAI (PMT. ÉS KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK)

XII.1. A TFSH alkalmazottainak kötelezettségei és jogai, valamint az ügyfélkapcsolatért felelős alkalmazott részére megállapított eljárási és magatartási normák

Kötelezettségek:

- Az átvilágítási kötelezettség teljesítése, így az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok rögzítése / adatlap kitöltése, vagy azonosított ügyfél esetén azonososság ellenőrzése, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása, személyazonosságának igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenység, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése, országhozzá tartozó lista alkalmazása.
- Az ügyfél kockázati kategóriába sorolása, a besorolás figyelembevétele.

- Pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése (a végrehajtott, illetve végrehajtandó és a kezdeményezett, de végre nem hajtott ügylet esetében, valamint azonosíthatatlanság fennállásakor is).
- Bejelentésben a pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása a tranzakció eredetének, megbízójának megnevezésével.
- Bejelentéshez a pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény ismertetését alátámasztó dokumentum csatolása.
- Kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a Bejelentésért felelős személynek.
- Ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat, vagy a felfüggesztés tényének titokban tartása.
- A Bejelentésért felelős személy által bekért részletes adatok, információk haladéktalan megadása.
- Felfüggesztés időtartama alatt az előírt kommunikációs követelmény betartása.
- Részvétel a képzési programban.
- A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás megléte esetén bejelentő adatlap kitöltése és haladéktalan továbbítása a Bejelentésért felelős személynek.

Az ügyfélkapcsolatért felelős alkalmazott köteles továbbá:

- minden ügyfél gazdálkodását a lehető legjobban megismerni. Törekedni kell az ügyfél lehető legalaposabb megismerésére. Amennyiben az alkalmazott szokatlan viselkedést vagy tranzakciót észlel, úgy egyeztetnie kell a Bejelentésért felelős személlyel, és feltűnés nélkül kell a továbbiakban is eljárnia, továbbá bármilyen fennakadás esetén technikai akadályokra kell hivatkoznia (*Ügyféllel szemben tanúsítandó általános magatartás*).
- bekérni a Kijelölt személy előzetes jóváhagyását az off-shore bejegyzésű társasággal való üzleti kapcsolat létesítéséhez;
- új ügyfélkapcsolat kialakításakor, illetve a kapcsolat fennállása alatt az ügyfél megismerésének elvét (KYC), valamint a körütekintő ügyfélkezelés elvét (CDD) érvényesíteni annak érdekében, hogy az ügyfélről, annak tevékenységéről, bankhasználatáról értékelhető információt kapjon és meggyőződjön az ügyfél tevékenységének közgazdaságilag racionális voltáról;
- a pénzmosási országhozzártati listát alkalmazni az ügyfél-befogadás során;
- bekérni a Kijelölt személy előzetes jóváhagyását az állampolgárság, lakóhely, vagy székhely, illetve bejegyzés helye szerint watched (figyelendő)- besorolású, vagy magas pénzmosási országhozzártati kategóriába tartozó ügyfél, tényleges tulajdonos, képviselő, meghatalmazott, rendelkezésre jogosult befogadásához;
- bekérni az engedélyt a vezetői engedélyhez kötött üzleti kapcsolat létesítéséhez a kijelölt vezetőtől,
- az ügyfél szokásaitól eltérő, szokatlan, gazdasági okokkal nem magyarázható ügylet esetén megkérdezni az ügyfelet az adott ügylet céljáról, eredetéről;
- amennyiben szokatlanságot, gazdasági vagy más, racionális okkal nem magyarázható ügyletet észlel, az ügyintéző Bejelentési adatlapot tölt ki és megküldi a Bejelentésért felelős személy részére a Szabályzatban foglaltak szerint. Amennyiben az ügyintéző bizonytalan a szokatlanság eldöntésében, úgy a Kijelölt személlyel konzultál.
- a magas pénzmosási kockázatú, vezetői engedélyezést igénylő, illetve a watched-, vagy offshore besorolású, valamint a magas országhozzártati kategóriába tartozó ügyfelekkel kapcsolatos ügyleteket köteles figyelemmel kísérni, rendszeresen tájékozódni az ügyfélről,

valamint az ügyféladatokat fokozott figyelemmel aktualizálni, függetlenül attól, hogy pénzmosásra utaló konkrét gyanú fennáll-e.

- A magas pénzmosási kockázatú, illetve a watched-, vagy offshore besorolású, valamint a magas országkockázati kategóriába tartozó ügyfelekről az ügyfélreferensnek részletesebb adatokat kell beszereznie és dokumentálnia, mely során fel kell tárnia a pénzügyi források eredetét.
- Az ügyfél eredeti kockázati besorolásától függetlenül az ügyfélkapcsolatért felelős alkalmazott köteles az ügyfélmegismerés folyamatában meghatározottak szerint figyelemmel kísérni az ügyfelet az üzleti kapcsolat teljes időtartama alatt. Ellenőriznie kell, hogy az ügyféltől kapott információ összhangban áll-e a tranzakció jellegével. Ellentmondás esetén pénzmosási bejelentést kell tenni a Bejelentésért felelős személy felé.

Az általános üzletmenet során folyamatosan elemezni kell az üzleti kapcsolatokat, ideértve a felvett ügyféladatok naprakészségének, megfelelőségének értékelését is. Amennyiben az ügyfél nem adja meg az azonosításra alkalmas adatokat, akkor ez az üzleti kapcsolat felmondásához vezethet.

A Bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a Bejelentésért felelős személy részére való megküldéséért az az alkalmazott felel, aki a kérdéses ügyletet végrehajtotta, tranzakciót bonyolította, szerződést kötötte.

Jogok:

- Névtelenséghez való jog, melynek értelmében a bejelentő alkalmazott neve nem szerepelhet a pénzügyi információs egység felé megküldött bejelentéseken.
- Mentésülés a banktitok megtartásának kötelezettsége alól, a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem, az ilyen bejelentés miatt nem vonható felelősségre.
- Konzultáció lehetősége a Kijelölt személlyel.

A névtelenséghez való jog tovább növeli a bejelentő alkalmazott kedvező helyzetét a bejelentések titkos kezelésén túlmenően. Természetesen a Bejelentésért felelős személy tisztában kell legyen a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyével, ezt azonban kizárólag a FIU kifejezett kérése esetén köteles a hatóság rendelkezésére bocsátani (pl. olyan információk kiadása céljából, amelyeket csak a bejelentő birtokol).

XII.2.2 A belső ellenőrzés munkatársainak kötelezettségei és jogai a pénzmosás-megelőzési tevékenység ellenőrzésével kapcsolatban

Kötelezettségek:

- A pénzmosás-megelőzési szabályok betartásának és a terrorizmus elleni fellépés rendszeres, legalább kétévenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az azonosítás pontos elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata.
- A vizsgálatok megállapításairól a Felügyelő Bizottság tájékoztatása.

Jogok:

- A pénzmosás témakörbeli vizsgálatoknál a szükséges adatokhoz való hozzáférés és a konzultációhoz való jog.

XII.2.3. A TFSH pénzmosás megelőzésért felelős területei munkatársainak a tranzakciók szűrésével és monitoringjával kapcsolatos kötelezettségei és jogai

Kötelezettségek:

- a folyamatos monitoring során a kiszűrt szokatlan tranzakciók vizsgálata, a szankciós listák folyamatos karbantartásában közreműködés;

- indokolt esetben a Pmt. és Kit. szerinti Bejelentési adatlap kitöltése, a bejelentésben a gyanú, illetve a szokatlan körülmények megfogalmazása, illetve a Kit.-ben előírt adatok, információk megadása, a bejelentések naprakész nyilvántartása;
- kitöltött Bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása, vezetőn keresztül vagy közvetlenül a Bejelentésért felelős személynek;
- a Bejelentési adatlap továbbításával, iktatásával és nyilvántartásával kapcsolatos adminisztratív feladatok ellátása;
- az átvilágított ügyfelek nyilvántartásával kapcsolatos adminisztratív feladatok ellátása;
- véleményezés, tanácsadás és konzultáció az ügyfélkapcsolati területek számára.

Jogok:

- névtelenséghez való jog, a Bejelentésért felelős személy a bejelentéseket saját neve alatt, a tényleges észlelő nevének feltüntetése nélkül teszi meg;
- mentesülés a banktitok megtartásának kötelezettsége alól, amennyiben bejelentés megtételét kezdeményezi, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem;
- konzultáció a bejelentést fogadó Bejelentésért felelős személlyel.

A kötelezettségek, szabályok megsértésének következményei

Amennyiben a TFSH alkalmazottja, vezetője jelen szabályzatban megfogalmazott átvilágítási, vagy egyértelműen gyanús eset bejelentése kötelezettségének szándékosan, vagy gondatlanságból – hanyagságból – nem tesz eleget, fegyelmi, illetve egyéb munkajogi felelősséggel tartozik.

Jelen Szabályzatban foglaltaknak az alkalmazott általi szándékos, illetve súlyosan gondatlan megsértése megalapozza az alkalmazott munkaviszonyának rendkívüli felmondással történő megszüntetését. A rendelkezések kisebb súlyú megsértése esetén a munkaviszonyból származó kötelezettségek vétkes megszegése esetére előírt hátrányos jogkövetkezmények (szankciók) alkalmazhatók.

Amennyiben az alkalmazott, vezető a pénzmosásban közreműködik, akkor a Btk. minősített esetként súlyosabb büntetés kiszabását rendeli. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztása önálló bűncselekmény. Nem büntethető gondatlanságból elkövetett pénzmosás miatt, aki a hatóságnál önként feljelentést tesz, vagy ilyet kezdeményez, feltéve, hogy a bűncselekményt még nem vagy csak részben fedezték fel.

XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

A TFSH köteles az ügyfél-átvilágítás során felvett adatokról visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást vezetni. A nyilvántartás tartalmazza:

- az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes adatokról, ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat,
- és nem személyes adatról,
- okiratról, illetve az okirat másolatáról,
- a bejelentésről,
- a felfüggesztett tranzakció iratairól,
- az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
- a hatósági, az ügyészségi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról.

Az ennek során felvett

- adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait az adatrögzítéstől, míg
- a bejelentés teljesítését, valamint az üzleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve annak másolatát,
- minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát

a bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított 8 évig kell megőrizni.

A nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát, továbbá a bejelentés dokumentumait elkülönítetten kell kezelni.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor megismert adat, okirat, illetve az okirat másolatának megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során megismert személyes adatokat – ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat – kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatok céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben kell megismerni és kezelni.

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

- az MNB,
- az FIU,
- a nyomozó hatóság, az ügyészség vagy a bíróság megkeresésére

a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig kell megőrizni. A megkeresést a Szolgáltató haladéktalanul, de legfeljebb a megkeresésben szereplő határidőig teljesíti.

Erre kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, okiraatra, illetve okirat másolatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

A fenti adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul kötelező törölni, illetve meg kell semmisíteni.

Az adatot, az okiratot, illetve az okirat másolatát a megkereső hatóságnak, az ügyészségnek vagy a bíróságnak a hatósági eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megghiúsulásáról szóló értesítését követően haladéktalanul törölni kell. A meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megghiúsulásáról haladéktalanul értesíti a **TFSH**-t.

Az adatváltozás, módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen megállapíthatók legyenek a régi, már nem hatályos adatok, valamint az adatmódosítások dátumai.

XIII.1. Azonosítási adatok kezelése

A TFSH-nál az ügyfél-átvilágítás során keletkező azonosító adatok tárolása az Euroleasing Kft. által működtetett ügyféladat-nyilvántartó Szekér rendszerben történik. Azonosító adatokat tartalmaz továbbá az ügyféllel kötött szerződés.

Az eseti tényleges tulajdonosi nyilatkozatokat az adott szerződéshez csatolva meg kell őrizni, valamint elektronikusan is rögzíteni kell az ügyfél-nyilvántartó Szekér rendszerben.

Az azonosítás során keletkezett dokumentumokat az üzleti kapcsolat megszűnését (üzleti kapcsolat hiányában a pénzügyi művelet elvégzését) követő nyolc évig meg kell őrizni.

XIII.2. Pénzmosási adatok kezelése, titoktartási kötelezettség

A TFSH alkalmazottja a tudomására jutott pénzmosási és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatot, információt időkorlátozás nélkül köteles megőrizni, és nem szolgáltathatja ki azt, kivéve, ha jogszabály vagy jelen Szabályzat kifejezetten a meghatározott hatóság vagy személy részére történő átadására kötelezi. Nem minősülnek pénzmosási adatnak az ügyfél, illetve a tényleges tulajdonos azonosító adatai, amelyekre azonban vonatkoznak az egyéb adatvédelmi előírások.

Pénzmosási adatot, valamint az azt hordozó iratot, illetve számítógépes, vagy más adathordozót az alkalmazott kizárólag a jelen Szabályzat céljainak megfelelően és az abban foglalt kötelezettsége teljesítéséhez használhatja. Főszabályként pénzmosási adatot, valamint az azt hordozó iratot, illetve számítógépes vagy más adathordozót az alkalmazott csak a pénzmosási bejelentés megfogalmazása során, annak a Bejelentésért felelős személy részére történő megküldéséig kezelhet, egyébként ilyet személyes őrizete alatt nem tarthat. Pénzmosási adatot tartalmazó irat vagy adathordozó elvesztéséről a Kijelölt személyt haladéktalanul, írásban értesíteni köteles. Az alkalmazott a pénzmosási adatot, illetve az azt tartalmazó iratot vagy adathordozót csak a Kijelölt személy írásbeli engedélyével vihet ki abból az épületből, ahol a pénzmosási adat rendelkezésre áll.

Pénzmosási adatot az alkalmazott csak a Bejelentésért felelős személynek, továbbá jogszabályban vagy a TFSH más belső szabályzatában erre felhatalmazott személynek adhat át. Ha az alkalmazottat a fentiekén kívül más személy keresi meg pénzmosási adat kiadása céljából, az adatkérés nem teljesíthető. Az ilyen adatkérésről a Bejelentésért felelős személyt haladéktalanul, írásban értesíteni kell. A Bejelentésért felelős személy – ha a kérés teljesítése a munkafeladatok minőségi elvégzését elősegíti – mérlegeli, hogy az alkalmazott a megkeresésre a pénzmosási adatot rendelkezésre bocsáthatja-e.

Ha a pénzmosási adatot tartalmazó iratnak a Szabályzatban meghatározott őrzési ideje lejárt, a pénzmosási adatot tartalmazó irat birtokosa értesíti a Kijelölt személyt, aki kezdeményezi az irat zárt tárolóban történő elszállítását és megsemmisítését, melynek során biztosított, hogy a Pénzmosási adatot illetéktelen személyek nem ismerhetik meg.

XV. KÉPZÉSI PROGRAM

A TFSH gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő munkavállalói megismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, felismerjék a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet, valamint, hogy a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt.-nek megfelelően tudjanak eljárni. Gondoskodik továbbá arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenységének ellátásában részt vevő munkavállalói az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, és az abban meghatározott kötelezettségeknek megfelelően járjanak el.

E kötelezettség biztosítása céljából a kijelölt személy gondoskodik arról, hogy az alkalmazottak az ebben a munkakörben történő alkalmazását megelőzően vagy a belépést követő 30 napon belül megelőzési képzésben, valamint a belépés évét követően évente legalább egy alkalommal továbbképzésben részesüljenek. A megelőzési képzés része a szolgáltató által szervezett írásbeli vizsga, ideértve az elektronikus rendszereiben lebonyolított vizsgát is.

A képzési program kidolgozása, valamint a megelőzési képzés határidőben történő megszervezése, az alkalmazott részvételének, valamint annak biztosítása, hogy az alkalmazott sikeres vizsga nélkül önállóan nem dolgozhat az adott munkakörben a Pmt. 63. § (5) bekezdése szerinti ún. felelős vezető kötelessége.

A szolgáltató olyan képzési programot állít össze, amely az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges témaköröket a megfelelő ismereti mélységben tartalmazza. A képzés programja az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges mértékben legalább az MNB rendelet 35. §-ban foglalt témaköröket tartalmazza.

Amennyiben a munkavállaló saját vagy munkaterülete részére oktatási igény merül fel, köteles a közvetlen vezetője egyidejű értesítése mellett a kijelölt személyhez fordulni.

Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a képzésben való részvételben, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt. A TFSH-nak biztosítania kell a képzésben való részvétel lehetőségét az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül.

A TFSH vezetője és alkalmazottja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában csak képzéssel összefüggő sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett vehet részt mindaddig, amíg a megelőzési képzésen megszerzett ismeretekről a szolgáltató által szervezett vizsgát sikeresen nem teljesíti.

A képzések során elsajátított ismeretet írásbeli vizsga zárja.

Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a vizsga letételében, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt. A TFSH-nak biztosítania kell a vizsga letételének lehetőségét az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül.

A **TFSH** a képzések tartására csak olyan személyt vehet igénybe, aki

- szakirányú felsőfokú – így különösen jogi, közgazdasági, pénzügyi, vagy informatikai – végzettséggel, valamint
- legalább hároméves
 - a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatónál belső ellenőrzési vagy megfelelőségi (compliance) feladatokat ellátó területen szerzett szakmai gyakorlattal, vagy
 - a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szervnél a Pmt. hatálya alá tartozó felügyeleti tevékenység ellátása területén szerzett szakmai gyakorlattal

rendelkezik.

A **TFSH** a megelőzési képzés, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, a képzések időpontját és a résztvevők névsorát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázóként a vizsgaeredményeket visszakereshető módon nyilvántartja és a vizsga napjától számított öt évig kell megőrizni.

XVI. FELELŐS VEZETŐ

A TFSH köteles a tevékenységének megkezdését követő öt munkanapon belül kijelölni – a szervezet sajátosságaitól, különösen annak méretétől és a vezetői szintek számától függően – egy vagy több, a belső szabályzatában meghatározott vezetőt, aki a Pmt.-ből eredő kötelezettségeknek a TFSH foglalkoztatottja általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik (Pmt. 63. § (5) bekezdése).

A TFSH-nál az elsődleges, üzleti védelmi vonal erősítése érdekében a Pmt. fenti 63. § (5) bekezdése, valamint a belső védelmi vonalak kialakításáról, működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 27/2018. (XII. 10.) MNB Ajánlásban foglalt szellemiség alapján kijelölt személy:

- saját hatáskörén belül a **Pénzmosás megelőzési Officer,**
- **az üzleti területeknél a terület vezetője a hatáskörén belül irányítása alá tartozó alkalmazottak** vonatkozásában.

A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a 5/3. sz. melléklet tartalmazza

XVII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen Szabályzat a közzétételének napján lép hatályba, egyidejűleg a tárgyban korábban kiadott, a TFSH pénzmosás-megelőzésről valamint a terrorizmus finanszírozás megakadályozásáról szóló szabályzata hatályát veszti.

Jelen szabályzat 2021. december 13-án lép hatályba.

Kühne Zsolt
Toyota Pénzügyi Zrt.
ügyvezető igazgató

1. számú melléklet

Nem természetes személy ügyfél általános tényleges tulajdonosi nyilatkozata

Tisztelt Ügyfelünk!

A pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 9.§ (1) bekezdése szerint a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján - köteles személyes megjelenéssel írásban, nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról és a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatokról (családi és utónév, születési családi és utónév, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, állampolgárság, születési hely és idő, tulajdonosi érdekelttség jellege és mértéke). A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője az (1) bekezdés szerinti nyilatkozatában köteles minden, a 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

A jogszabály 9. § (2) bekezdése szerint a Társaság az ügyféltől arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a fenti törvény 4.§ (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek, valamint a 10. § (2) bekezdés szerint kérjük a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását.

A jogszabályban előírt nyilatkozattételi kötelezettség teljesítése céljából kérjük a következő nyilatkozat kitöltését.

Ügyfél neve: Adószáma:

I. KÉRJÜK NEVEZZE MEG A TÉNYLEGES TULAJDONOS(OK)T ÉS ADJA MEG AZ AZONOSÍTÓ ADATOKAT!

A 2017. évi LIII. törvény 3. § 38. pontjának a) - b)) és e) alpontjai szerint tényleges tulajdonos:

1.) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül, vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 8:2.§ (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon (pl. tőzsdén) jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak (Pmt. 3.§ 38. pontjának a) alpontja),

2.) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2.§ (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik (Pmt.3.§ 38. pontjának b) alpontja),

3.) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:

- a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
- adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa.

A 2013. évi V. törvény (Ptk.) 8:2. § (2) bekezdése szerint a befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja, vagy részvényese, és

a) jogosult e jogi személyvezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy

b) a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek.

Kijelentem, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa(i) az alábbi természetes személy(ek):

| | 1. Tényleges tulajdonos | 2. Tényleges tulajdonos | 3. Tényleges tulajdonos | 4. Tényleges tulajdonos |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Családi neve | | | | |
| Utóneve | | | | |
| Születési családi és utóneve: | | | | |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| Állampolgársága | | | | |
| Lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye | | | | |
| Születési helye | | | | |
| Születési ideje | | | | |
| Érdekeltség jellege (1.) vagy (2.a) vagy (2.b) – lásd fentebb) | | | | |
| Érdekeltség mértéke | | | | |

II. AMENNYIBEN NINCS OLYAN TERMÉSZETES SZEMÉLY, AKI AZ I. PONT 1.) - 2.) ALPONTJAI SZERINT TÉNYLEGES TULAJDONOSNAK MINŐSÜL, KÉRJÜK TÖLTSE KI A II. PONTOT!

Kijelentem, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa(i) az alábbi vezető tisztségviselő(k) – a jogszabály 3. § 38. f) pontja alapján – mert nincs a társaságnak tényleges tulajdonosa a jogszabály 3. § 38) pontjának a)-b) alpontjaiban foglalt meghatározás szerint:

A vezető tisztségviselők a gazdasági társaság törvényes képviselői. Vezető tisztségviselők a Ptk. alapján korlátolt felelősségű társaságnál (kft.) az ügyvezető(k); részvénytársaságnál az igazgatóság tagjai, ill. nyrt.-nél az igazgatóság tagjai, vagy az igazgatótanács tagjai, zrt.-nél az igazgatóság tagjai, vagy a vezérigazgató; betéti társaságnál (bt.) és közkereseti társágnál (kkt.) az ügyvezető; egyesülésnél az igazgató, vagy a 3 tagból álló igazgatóság tagjai.

| | 1. Vezető tisztségviselő | 2. Vezető tisztségviselő | 3. Vezető tisztségviselő | 4. Vezető tisztségviselő |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Családi neve | | | | |
| Utóneve | | | | |
| Születési családi és utóneve: | | | | |
| Állampolgársága | | | | |
| Lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye | | | | |
| Születési helye | | | | |
| Születési ideje | | | | |

III. KÉRJÜK, AZ ALÁBBIKBAN SZÍVESKEDJEN NYILATKOZNI ARRÓL, HOGY A NEM TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL FENTEBB MEGNEVEZETT TÉNYLEGES TULAJDONOSA(I) KIEMELT KÖZSZEREPLŐ(K)NEK MINŐSÜL(NEK)-E.

Az ügyfél képviseletében kijelentem, hogy:

- A fent megnevezett tényleges tulajdonos(ok) NEM minősül(nek) kiemelt közszereplő(k)nek.
- IGEN, a fent megnevezett.....(név) tényleges tulajdonos(ok) kiemelt közszereplőként fontos közfeladatot lát(nak) el jelenleg, illetve látott(ak) el a nyilatkozat tételét megelőző egy éven belül az alábbiakban megjelöltek szerint és/vagy
- IGEN, a fent(név) megnevezett tényleges tulajdonos(ok) a jelenleg, illetve a nyilatkozat tételét megelőző egy éven belül fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszereplő **közeli hozzátartozója**² (volt) az alábbiakban megjelöltek szerint és/vagy
- IGEN, a fent megnevezett(név) tényleges tulajdonos(ok) a jelenleg, illetve a nyilatkozat tételét megelőzően egy éven belül fontos közfeladatot ellátó kiemelt **közszereplővel közeli kapcsolatban**³ áll(t), az alábbiakban megjelöltek szerint

² A 2017. évi LIII. törvény 4. §-nak (3) bekezdésében meghatározott **közeli hozzátartozó** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és a nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa, vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és a nevelőszülője.

³ A 2017. évi LIII. számú törvény 4. §. (4) bekezdésének a)-b) pontjai szerint a kiemelt közszereplővel **közeli kapcsolatban álló személy:** a) bármely természetes személy, aki a nyilatkozat IV. részében az 1.)-8.) pont szerinti kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;

IV. HA A TÉNYLEGES TULAJDONOS(OK) KIEMELT KÖZSZEREPLŐ(K), KÉRJÜK JELÖLJE MEG, HOGY AZ ALÁBBI (1) – (9) PONTOK KÖZÜL MELYIK ALAPJÁN MINŐSÜL(NEK) KIEMELT KÖZSZEREPLŐNEK, VALAMINT TÖLTSE KI AZ V. PONTOT IS!

KIEMELT KÖZSZEREPLŐ:

- (1) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):
.....
- (2) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):
.....
- (3) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):
.....
- (4) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):
.....
- (5) a számvevőszék és a központi Társaság igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):
.....
- (6) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):
.....
- (7) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):
.....
- (8) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy. (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):
.....
- (9) az (1) - (8) pont szerint meghatározott személy közeli hozzátartozója és/vagy vele közeli kapcsolatban álló személy (lásd az 1. és 2. számú lábjegyzetet). Az (1) - (8) pontban meghatározott kiemelt közszereplő neve:
.....

V. HA A TÉNYLEGES TULAJDONOS(OK) KIEMELT KÖZSZEREPLŐ(K) (KIVÉVE TÖBBSÉGI ÁLLAMI TULAJDONÚ VÁLLALATOK IGAZGATÁSI, IRÁNYÍTÓ VAGY FELÜGYELŐ TESTÜLETÉNEK TAGJA, MAGYARORSZÁGON A TÖBBSÉGI ÁLLAMI TULAJDONÚ VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐJE, IRÁNYÍTÁSI VAGY FELÜGYELETI JOGKÖRREL RENDELKEZŐ VEZETŐ TESTÜLETÉNEK TAGJA), KÉRJÜK JELÖLJE MEG AZ ÜZLETI KAPCSOLAT VAGY ÜGYLETI MEGBÍZÁS TEKINTETÉBEN A PÉNZESZKÖZÖK FORRÁSÁT!

| | 1. tényleges tulajdonos | 2. tényleges tulajdonos | 3. tényleges tulajdonos | 4. tényleges tulajdonos |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| gazdasági tevékenység | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| rendszeres bevétel | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Munkabér | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Örökség | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ingatlan értékesítése | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa egy olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a nyilatkozat IV. részében az 1.)-8.) pontban meghatározott kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

| | | | | |
|----------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| ingóság értékesítése | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| egyéb: | | | | |

VI. HA A TÉNYLEGES TULAJDONOS KIEMELT KÖZSZEREPLŐ (KIVÉVE TÖBBSÉGI ÁLLAMI TULAJDONÚ VÁLLALATOK IGAZGATÁSI, IRÁNYÍTÓ VAGY FELÜGYELŐ TESTÜLETÉNEK TAGJA, MAGYARORSZÁGON A TÖBBSÉGI ÁLLAMI TULAJDONÚ VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐJE, IRÁNYÍTÁSI VAGY FELÜGYELETI JOGKÖRREL RENDELKEZŐ VEZETŐ TESTÜLETÉNEK TAGJA), VAGY STRATÉGIAI HIÁNYOSSÁGOKKAL RENDELKEZŐ, KIEMELT KOCKÁZATOT JELENTŐ HARMADIK ORSZÁGBÓL SZÁRMAZÓ SZEMÉLY, KÉRJÜK, JELÖLJE MEG AZ ÜZLETI KAPCSOLAT VAGY ÜGYLETI MEGBÍZÁS TEKINTETÉBEN A VAGYON FORRÁSÁT!

| | 1. tényleges tulajdonos | 2. tényleges tulajdonos | 3. tényleges tulajdonos | 4. tényleges tulajdonos |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Ingatlantulajdon (résztulajdon is) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Gépjármű | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Egyéb nagyértékű ingóság | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Immateriális és vagyoni értékű jogok (pl. szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Pénzüntézetű számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

| | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Készpénz | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Részesedés gazdasági társaságban (tulajdoni részesedés becsült piaci értéke) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Tartozások⁴ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Előző naptári évben megszerzett rendszeres bevétel nettó összege: | | | | |
| Rendszeres (pl. jövedelem): | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Rendkívüli (pl. örökség, nyereség): | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

VII. HA A TÉNYLEGES TULAJDONOS KIEMELT KÖZSZEREPLŐ (KIVÉVE TÖBBSÉGI ÁLLAMI TULAJDONÚ VÁLLALATOK IGAZGATÁSI, IRÁNYÍTÓ VAGY FELÜGYELŐ TESTÜLETÉNEK TAGJA, MAGYARORSZÁGON A TÖBBSÉGI ÁLLAMI TULAJDONÚ VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐJE, IRÁNYÍTÁSI VAGY FELÜGYELETI JOGKÖRREL RENDELKEZŐ VEZETŐ TESTÜLETÉNEK TAGJA), VAGY STRATÉGIAI HIÁNYOSSÁGOKKAL RENDELKEZŐ, KIEMELT KOCKÁZATOT JELENTŐ HARMADIK ORSZÁGBÓL SZÁRMAZÓ SZEMÉLY, KÉRJÜK, JELÖLJE MEG AZ ÜZLETI KAPCSOLAT VAGY ÜGYLETI MEGBÍZÁS TEKINTETÉBEN A VAGYON FORRÁSÁT A NEM TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL ESETÉBEN IS!

| | |
|---------------------------|--------------------------|
| Immateriális javak | <input type="checkbox"/> |
|---------------------------|--------------------------|

⁴ A nyilatkozattételt megelőző naptári év végén (pénztézetekkel, magánszemélyekkel stb. szemben) fennálló tartozások összértéke (legalább 3 millió HUF).

| | |
|--------------------------------------|--------------------------|
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 30-100 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> |
| Tárgyi eszközök | <input type="checkbox"/> |
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 30-100 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> |
| Befektetett pénzügyi eszközök | <input type="checkbox"/> |
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 30-100 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> |
| Készletek | <input type="checkbox"/> |
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 30-100 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> |
| Követelések | <input type="checkbox"/> |
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 30-100 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> |
| Értékpapírok | <input type="checkbox"/> |
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 30-100 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> |
| Pénzeszközök | <input type="checkbox"/> |
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 30-100 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> |

| | |
|------------------------------------|--------------------------|
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> |
| Kötelezettségek⁵ | <input type="checkbox"/> |
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 30-100 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> |

Tudomással bírok arról, hogy amennyiben egy adott szerződés vagy pénzügyi művelet esetében a fenti nyilatkozat tartalma nem a valós helyzetnek megfelelő, illetve ügyleti megbízást, ügyletet jelen nyilatkozatban tényleges tulajdonosként megnevezett személye(ke)n kívül más természetes személy megbízásából hajt végre a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akkor az adott szerződés vagy pénzügyi műveletre történő megbízás aláírásával egyidejűleg eseti tényleges tulajdonosi nyilatkozatot kell tenni a Társaság részére. Tudomással bírok arról, hogy amennyiben jelen nyilatkozat tartalmában vagy adataiban változás következik be, haladéktalanul be kell jelenteni a változást a Társaság részére, valamint új Általános Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozatot kell tenni. Jelen nyilatkozatot büntetőjogi felelősségem tudatában teszem.

Dátum.....

.....
Ügyfél aláírása

Figyelem!

Amennyiben a tényleges tulajdonos(ok) kiemelt közszereplő(k), a Nyilatkozat pénzeszközök forrására vonatkozó részének tényleges tulajdonos(ok) általi kitöltése kötelező!

⁵ A nyilatkozattételt megelőzően közzétett utolsó éves beszámoló adatai alapján pénzügyi intézetekkel, magánszemélyekkel stb. szemben fennálló kötelezettségek (legalább 3 millió HUF).

2. számú melléklet

Alapítvány ügyfél általános tényleges tulajdonosi nyilatkozata

Tisztelt Ügyfelünk!

A pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 9.§ (1) bekezdése szerint a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője – az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles személyes megjelenéssel írásban, nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról és a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatokról (családi és utónév, születési családi és utónév, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, állampolgárság, születési hely és idő, tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke).

A jogszabály 9. § (2) bekezdése szerint a Társaság az ügyféltől arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a fenti törvény 4.§ (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek, valamint a 10. § (2) bekezdés szerint kérjük a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását.

A jogszabályban előírt nyilatkozattételi kötelezettség teljesítése céljából kérjük az alábbi nyilatkozat kitöltését.

Ügyfél neve: Adószáma:.....

I. KÉRJÜK NEVEZZE MEG A TÉNYLEGES TULAJDONOS(OK)T ÉS ADJA MEG AZ AZONOSÍTÓ ADATOKAT, VALAMINT JELÖLJE MEG A TULAJDONOSI ÉRDEKELTSÉG JELLEGÉT AZ 1 – 3. PONTOK ALAPJÁN!

A 2017. évi LIII. törvény 3. § 38. da)-dd) pontja szerint tényleges tulajdonos az a természetes személy:

- 1.) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
- 2.) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
- 3.) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár.

Kijelentem, hogy az általam képviselt alapítvány **tényleges tulajdonosa(i)** az alábbi természetes személy(ek):

| | 5. Tényleges tulajdonos | 6. Tényleges tulajdonos | 7. Tényleges tulajdonos | 8. Tényleges tulajdonos |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Családi neve | | | | |
| Utóneve | | | | |
| Születési családi és utóneve: | | | | |
| Állampolgársága | | | | |
| Lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye | | | | |
| Születési helye | | | | |
| Születési ideje | | | | |
| Érdekeltség jellege (1.) vagy (2.) vagy (3.) – lásd fentebb) | | | | |
| Érdekeltség mértéke | | | | |

II. KÉRJÜK, AZ ALÁBBIKBAN SZÍVESKEDJEN NYILATKOZNI ARRÓL, HOGY AZ ALAPÍTVÁNY ÜGYFÉL FENTEBB MEGNEVEZETT TÉNYLEGES TULAJDONOSA(I) KIEMELT KÖZSZEREPLŐNEK MINŐSÜL(NEK)-E.

Az alapítvány ügyfél képviselőjében kijelentem, hogy:

A fent megnevezett tényleges tulajdonos(ok) NEM minősül(nek) kiemelt közszereplő(k)nek.

- IGEN, a fent megnevezett(név) tényleges tulajdonos(ok) kiemelt közszereplőként fontos közfeladatot lát el jelenleg, illetve látott(ak) el a nyilatkozat tételét megelőző egy éven belül az alábbiakban megjelöltek szerint és/vagy
- IGEN, a fent megnevezett (név) tényleges tulajdonos a jelenleg, illetve a nyilatkozat tételét megelőző egy éven belül fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszereplő **közeli hozzátartozója**⁶ az alábbiakban megjelöltek szerint és/vagy
- IGEN, a fent megnevezett(név) tényleges tulajdonos a jelenleg, illetve a nyilatkozat tételét megelőzően egy éven belül fontos közfeladatot ellátó kiemelt **közszereplővel közeli kapcsolatban**⁷ áll, az alábbiakban megjelöltek szerint

III. HA A TÉNYLEGES TULAJDONOS(OK) KIEMELT KÖZSZEREPLŐ(K), KÉRJÜK JELÖLJE MEG, HOGY AZ ALÁBBI (1) – (9) PONTOK KÖZÜL MELYIK ALAPJÁN MINŐSÜL(NEK) KIEMELT KÖZSZEREPLŐNEK, VALAMINT TÖLTSE KI A IV. PONTOT IS!

KIEMELT KÖZSZEREPLŐ(K):

- 1) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):
.....
- 2) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):
.....
- 3) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):
.....
- 4) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábrla és a Kúria tagja, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):
.....
- 5) a számvevőszék és a központi Társaság igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):
.....
- 6) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):
.....
- 7) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):
.....
.....
- 8) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy. (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):
.....
.....

⁶ A 2017. évi LIII. törvény 4. §-nak (3) bekezdésében meghatározott **közeli hozzátartozó** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és a nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa, vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó-, mostoha- és a nevelőszülője.

⁷ A 2017. évi LIII. számú törvény 4. §. (4) bekezdés a) és b) pontja szerint a kiemelt közszereplővel **közeli kapcsolatban álló személy**:

a) bármely természetes személy, aki a fenti 1.)-8.) pont szerinti kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;

b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fenti 1.)-8.) pontban meghatározott kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

9) az (1) - (8) pont szerint meghatározott személy közeli hozzátartozója és/vagy vele közeli kapcsolatban álló személy (lásd az 1. és 2. számú lábjegyzetet). Az (1) - (8) pontban meghatározott kiemelt közszereplő(k) neve:

.....

IV. HA A TÉNYLEGES TULAJDONOS(OK) KIEMELT KÖZSZEREPLŐ(K) (KIVÉVE TÖBBSÉGI ÁLLAMI TULAJDONÚ VÁLLALATOK IGAZGATÁSI, IRÁNYÍTÓ VAGY FELÜGYELŐ TESTÜLETÉNEK TAGJA, MAGYARORSZÁGON A TÖBBSÉGI ÁLLAMI TULAJDONÚ VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐJE, IRÁNYÍTÁSI VAGY FELÜGYELETI JOGKÖRREL RENDELKEZŐ VEZETŐ TESTÜLETÉNEK TAGJA), VAGY STRATÉGIAI HIÁNYOSSÁGOKKAL RENDELKEZŐ, KIEMELT KOCKÁZATOT JELENTŐ HARMADIK ORSZÁGBÓL SZÁRMAZÓ SZEMÉLY, KÉRJÜK JELÖLJE MEG AZ ÜZLETI KAPCSOLAT VAGY ÜGYLETI MEGBÍZÁS TEKINTETÉBEN A PÉNZESZKÖZÖK FORRÁSÁT!

| | 1. tényleges tulajdonos | 2. tényleges tulajdonos | 3. tényleges tulajdonos | 4. tényleges tulajdonos |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| gazdasági tevékenység | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| rendszeres bevétel | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Munkabér | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Örökség | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ingatlan értékesítése | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ingóság értékesítése | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| egyéb: | | | | |

V. HA A TÉNYLEGES TULAJDONOS KIEMELT KÖZSZEREPLŐ (KIVÉVE TÖBBSÉGI ÁLLAMI TULAJDONÚ VÁLLALATOK IGAZGATÁSI, IRÁNYÍTÓ VAGY FELÜGYELŐ TESTÜLETÉNEK TAGJA, MAGYARORSZÁGON A TÖBBSÉGI ÁLLAMI TULAJDONÚ VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐJE, IRÁNYÍTÁSI VAGY FELÜGYELETI JOGKÖRREL RENDELKEZŐ VEZETŐ TESTÜLETÉNEK TAGJA), VAGY STRATÉGIAI HIÁNYOSSÁGOKKAL RENDELKEZŐ, KIEMELT KOCKÁZATOT JELENTŐ HARMADIK ORSZÁGBÓL SZÁRMAZÓ SZEMÉLY, KÉRJÜK, JELÖLJE MEG AZ ÜZLETI KAPCSOLAT VAGY ÜGYLETI MEGBÍZÁS TEKINTETÉBEN A VAGYON FORRÁSÁT!

| | 1. tényleges tulajdonos | 2. tényleges tulajdonos | 3. tényleges tulajdonos | 4. tényleges tulajdonos |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Ingatlantulajdon (résztulajdon is) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Gépjármű | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Egyéb nagyértékű ingóság | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

| | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Immateriális és vagyoni értékű jogok (pl. szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30-100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Pénzügyi számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30-100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Készpénz | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30-100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Részesedés gazdasági társaságban (tulajdoni részesedés becsült piaci értéke) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30-100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Tartozások⁸ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30-100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

⁸ A nyilatkozattételt megelőző naptári év végén (pénzügyi intézetekkel, magánszemélyekkel stb. szemben) fennálló tartozások összértéke (legalább 3 millió HUF).

| | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Előző naptári évben megszerzett rendszeres bevétel nettó összege: | | | | |
| Rendszeres (pl. jövedelem): | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30-100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Rendkívüli (pl. örökség, nyereség): | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 30-100 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

VI. HA A TÉNYLEGES TULAJDONOS KIEMELT KÖZSZEREPLŐ (KIVÉVE TÖBBSÉGI ÁLLAMI TULAJDONÚ VÁLLALATOK IGAZGATÁSI, IRÁNYÍTÓ VAGY FELÜGYELŐ TESTÜLETÉNEK TAGJA, MAGYARORSZÁGON A TÖBBSÉGI ÁLLAMI TULAJDONÚ VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐJE, IRÁNYÍTÁSI VAGY FELÜGYELETI JOGKÖRREL RENDELKEZŐ VEZETŐ TESTÜLETÉNEK TAGJA), VAGY STRATÉGIAI HIÁNYOSÁGOKKAL RENDELKEZŐ, KIEMELT KOCKÁZATOT JELENTŐ, HARMADIK ORSZÁGBÓL SZÁRMAZÓ SZEMÉLY, KÉRJÜK, JELÖLJE MEG AZ ÜZLETI KAPCSOLAT VAGY ÜGYLETI MEGBÍZÁS TEKINTETÉBEN A VAGYON FORRÁSÁT A NEM TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL ESETÉBEN IS!

| | |
|--------------------------------------|--------------------------|
| Immateriális javak | <input type="checkbox"/> |
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 30-100 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> |
| Tárgyi eszközök | <input type="checkbox"/> |
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 30-100 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> |
| Befektetett pénzügyi eszközök | <input type="checkbox"/> |
| 3-30 millió HUF | <input type="checkbox"/> |

| | |
|------------------------------------|--------------------------|
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> |
| Készletek | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> |
| Követelések | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> |
| Értékpapírok | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> |
| Pénzeszközök | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> |
| Kötelezettségek⁹ | <input type="checkbox"/> |
| 3–30 millió HUF | <input type="checkbox"/> |

⁹ A nyilatkozattételt megelőzően közzétett utolsó éves beszámoló adatai alapján pénzüintezetekkel, magánszemélyekkel stb. szemben fennálló kötelezettségek (legalább 3 millió HUF).

| | |
|-----------------------|--------------------------|
| 30–100 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 100-300 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 300-1000 millió HUF | <input type="checkbox"/> |
| 1-5 milliárd HUF | <input type="checkbox"/> |
| 5 milliárd HUF felett | <input type="checkbox"/> |

Kijelentem, hogy tudomással bírok arról, hogy amennyiben egy adott szerződés vagy ügylet, pénzügyi művelet esetében a fenti nyilatkozat tartalma nem a valós helyzetnek megfelelő, illetve ügyleti megbízást, ügyletet jelen nyilatkozatban tényleges tulajdonosként megnevezett személyen kívül más természetes személy megbízásából hajt végre az alapítvány, akkor az adott szerződés vagy pénzügyi műveletre történő megbízás aláírásával egyidejűleg eseti tényleges tulajdonosi nyilatkozatot kell tenni a Társaság részére.

Tudomással bírok arról, hogy amennyiben jelen nyilatkozat tartalmában vagy adataiban változás következik be, haladéktalanul be kell jelenteni a változást a Társaság részére, valamint új Általános Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozatot kell tenni. Jelen nyilatkozatot büntetőjogi felelősségem tudatában teszem.

Dátum:.....

.....
Ügyfél aláírása

Figyelem!

Amennyiben a tényleges tulajdonos(ok) kiemelt közszereplő(k), a Nyilatkozat pénzeszközök forrására vonatkozó részének ügyfél általi kitöltése kötelező!

3. számú melléklet

Természetes személy nyilatkozata kiemelt közszereplői (PEP) státuszról

A pénzmossa és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 9/A. § (1) bekezdése szerint a természetes személy ügyfél köteles – személyes megjelenéssel írásban nyilatkozni arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatának tartalmaznia kell a törvény 9/A. § (2) bekezdése szerint a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat, valamint azt, hogy a törvény 4.§ (2) bekezdésének melyik pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

Alulírott (adóazonosító jele:.....)
kijelentem, hogy

- nem minősülök kiemelt közszereplőnek.
- igen, **kiemelt közszereplőként fontos közfeladatot látok el** jelenleg, illetve láttam el a nyilatkozat tételét megelőző egy éven belül az alábbiakban megjelöltek szerint és/vagy
- igen, a jelenleg, illetve a nyilatkozat tételét megelőző egy éven belül fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszereplő **közeli hozzátartozója**¹⁰ vagyok az alábbiakban megjelöltek szerint és/vagy
- igen, a jelenleg, illetve a nyilatkozat tételét megelőzően egy éven belül fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszereplővel **közeli kapcsolatban állok**¹¹ az alábbiakban megjelöltek szerint:

Kiemelt közszereplő:

- (1) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
- (2) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- (3) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- (4) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábrla és a Kúria tagja,
- (5) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- (6) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- (7) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- (8) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.
- (9) az (1) - (8) pontban meghatározott személy közeli hozzátartozója és/vagy vele közeli kapcsolatban álló személy (lásd az 1. és 2. számú lábjegyzetet). Az (1) - (8) pontban meghatározott kiemelt közszereplő neve:

.....

Nyilatkozom, hogy az üzleti kapcsolat, illetve üzleti megbízás tekintetében a **pénzeszközök forrása:** (Kiemelt közszereplő ügyfél (kivéve többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja), vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó személy esetén töltendő!)

- rendszeres bevétel, jövedelem
- munkabér
- gazdasági tevékenység
- örökség
- ingatlan értékesítés
- ingó értékesítés
- egyéb:.....

Nyilatkozom, hogy az üzleti kapcsolat, illetve üzleti megbízás tekintetében a **vagyon forrása** (Kiemelt közszereplő ügyfél (kivéve többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás

ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja), vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó személy esetén töltendő!):

- Ingotlantulajdon (résztulajdon is)
Érték:
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett
 - Gépjármű
Érték:
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett
 - Egyéb nagyértékű ingóság
Érték:
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett
 - Immateriális és vagyoni értékű jogok (pl. szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog)
Érték:
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett
 - Pénzüntezeti számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz
Érték:
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett
 - Készpénz
Érték:
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett
 - Részeseadás gazdasági társaságban (tulajdoni részesedés becsült piaci értéke)
Érték:
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett
 - Tartozások¹²
Érték:
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett
- Előző naptári évben megszerzett rendszeres bevétel nettó összege:
- Rendszeres (pl. jövedelem):
Érték:
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF

³ A nyilatkozattételt megelőző naptári év végén (pénzüntezetekkel, magánszemélyekkel stb. szemben) fennálló tartozások összértéke (legalább 3 millió HUF).

- 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett
- Rendkívüli (pl. örökség, nyereség):
- Érték:
- 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett

Dátum:.....

.....
.....
Ügyfél

Figyelem!

Amennyiben az ügyfél kiemelt közszereplő, a Nyilatkozat pénzeszközök forrására vonatkozó részének ügyfél általi kitöltése kötelező!

¹A 2017. évi LIII. törvény 4. §-nak (3) bekezdésében meghatározott **közeli hozzátartozó** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és a nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa, vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó-, mostoha- és a nevelőszülője.

²A 2017. évi LIII. számú törvény 4. §. (4) bekezdés a) és b) pontja szerint a kiemelt közszereplővel **közeli kapcsolatban álló személy:**

a) bármely természetes személy, aki a fenti 1.)-8.) pont szerinti kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;

b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fenti 1.)-8.) pontban meghatározott kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

4. számú melléklet

BEJELENTÉS

pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról

| | | | |
|--|--|---|-------|
| 1. A szolgáltató neve, székhelye, telefonszáma | Toyota Pénzügyi Zrt. | 2040 Budaörs, Budapark Keleti 4. | Tel.: |
| | 23/885-066 | | |
| 1.1. A gyanús ügyletet észlelő (egység) megnevezése | | | |
| 1.2. Az észlelés dátuma és időpontja | 20.....év hónapnapóraperc | | |
| 1.3. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószáma, dátuma | | | |
| 1.4. A bejelentésért felelős személy neve, elérhetősége | Kühne Zsolt 2040 Budaörs, Budapark Keleti 4. Tel.: 23/885-066 | | |
| 2. A bejelentéssel érintett ügyfél azonosító adatai | | | |
| 2.1. Rendelkezésre áll az összes azonosító adat | Igen / Nem | | |
| 2.2. Szerepel-e más személy az ügyben? Ha igen, akkor a kapcsolódó és egyéb személy adatai* | Igen / Nem | | |
| Nem természetes személy azonosító adatai | | | |
| Név, rövid név | | | |
| Székhely** | | | |
| Képviselőre jogosultak neve és beosztása | | | |
| Fő tevékenységi kör | | | |
| Adószám | | | |
| Cégjegyzék, vagy nyilv.t. szám | | | |
| Kézbiztos megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai | | | |
| Természetes személy azonosító adatai | | | |
| | Ügyfél/meghatalmazott/képviselő | Tényleges tulajdonos | |
| | | Az ügyfél saját nevében illetőleg érdekében jár el <input type="checkbox"/> | |
| Családi és utónév | | | |
| Születési családi és utónév | | | |
| Anyja születési neve | | | |
| Állampolgárság | | | |
| Lakcím*** | Ország | | |
| | Irányítószám | | |
| | Város | | |
| | Utca | | |
| Születési hely | | | |
| Születési idő | | | |
| Személyi igazolvány szám | | | |
| Lakcím igazolvány szám | | | |
| Útleveél szám | | | |
| 3. Az ügylet részletei | | | |
| 3.1. Az ügylet leírása (típusa) | | | |
| 3.2. Az ügyletben érintett számla típusa és száma | | | |
| 3.3. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírása | | | |
| 3.4. A 3.3. pontban leírtakat alátámasztó dokumentumok felsorolása | | | |
| 3.5. A pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) jellege: | | | |
| a) alaposan feltehető, hogy – állításával szemben – az ügyfél nem a saját nevében vagy javára jár el | | | |
| b) szokatlanul nagy összeg befizetése, felvétele természetes személy által | | | |
| c) nagy összegű pénzmozgás egy előzőleg inaktív számlán | | | |
| d) rendszeres készpénz tranzakciók közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt | | | |
| e) gyakori, vagy nagy összegű fizetési megbízások, amelyek egyik szereplője off-shore intézmény | | | |
| f) üzleti jellegű forgalom bonyolítása magánszámlán | | | |
| g) az ügyfél szokásos üzleti forgalmával össze nem egyeztethető tranzakció(k) | | | |
| h) a jelentős forgalmú számlán történt pénzmozgás nem utal üzleti tevékenységre | | | |
| 4. Egyéb pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény: | | | |

| | |
|---|---------|
| 5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések: <i>bejelentés</i> | |
| Kelt | 20..... |

- * Ha a válasz „Igen”, akkor ezen személlyel kapcsolatban egy újabb „Bejelentés” űrlap megfelelő mezőit kell kitölteni és elküldeni.
- ** Külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe
- *** Lakcím hiányában tartózkodási hely adatait kell rögzíteni.

| | | | |
|--------------------------------|--|----------------|--|
| Bejelentő neve: | | Tel. (mellék): | |
| Szervezeti egység megnevezése: | | | |

A bejelentő lapot elektronikusan kell kitölteni!

A kitöltött bejelentési adatlapot kérjük, szíveskedjen a belső levelező rendszerben e-mailen eljuttatni az alábbi címre:

kuhne.zsolt@toyota-fs.hu

Amennyiben erre nincs lehetőség, vagy elektronikusan nem előállítható dokumentumokat kell mellékelni a bejelentéshez, akkor azt zárt borítékban a 2040 Budaörs, Budapest Keleti 4. címre a Kühne Zsolt részére „s.k. felbontásra” megjegyzéssel kell megküldeni!

5/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei:

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás
Pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozás Elleni Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

Kapcsolattartó szolgálat (kizárólag a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára): +36-30/516-5662

Fax: +36-1/430-9305

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap: <https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/PTEI>

5/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Az Európai Unió szankciós listája:

https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions_en

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:

<https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

<https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>

Az MNB honlapja a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/penzugyi-es-vagyoni-korlatozo-intezkedesek>

5/3. melléklet – A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei:

Pmt. és Kit. szerint:

| | |
|-----------|--------------------------|
| név: | Kühne Zsolt |
| beosztás: | TFSH ügyvezető igazgató |
| telefon: | 23/885-066 |
| email: | kuhne.zsolt@toyota-fs.hu |

6. számú melléklet

BEJELENTÉS
pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján

| | | | |
|--|--------------|---|--|
| 1. A szolgáltató neve, székhelye, telefonszáma | | Toyota Pénzügyi Zrt. 2040 Budaörs, Budapark Keleti 4. Tel.: 23/885-060 . | |
| 2. A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja | | 20.....év hónapnapóraperc | |
| 3. A bejelentésért felelős személy neve, elérhetősége | | Kühne Zolt; cím: 2040 Budaörs, Budapark Keleti 4.; Tel.: 23/885-066 | |
| 4. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának és jogi aktusának és azonosító adatai | | | |
| Nem természetes személy azonosító adatai | | | |
| Név, rövidített név | | | |
| Székhely* | | | |
| Képviselőre jogosultak neve és beosztása | | | |
| Kézbiztosítási megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai | | | |
| Főtevékenység | | | |
| Adószám | | | |
| Cégjegyzék-, vagy nyilvántartási szám | | | |
| Természetes személy azonosító adatai | | | |
| Ügyfél/meghatalmazott/képviselő | | Tényleges tulajdonos | |
| | | Az ügyfél saját nevében illetőleg érdekében jár el <input type="checkbox"/> | |
| Családi és utónév | | | |
| Születési családi és utónév | | | |
| Anyja születési neve | | | |
| Állampolgárság | | | |
| Lakcím** | Ország | | |
| | Irányítószám | | |
| | Város | | |
| | Utca | | |
| Születési hely | | | |
| Születési idő | | | |
| Személyi igazolvány szám | | | |
| Lakcím igazolvány szám | | | |
| Útlevelel szám | | | |
| A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közzétett egyéb azonosító adatai: Az alkalmazott uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölése: | | | |
| A vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatok: | | | |
| 5. Adatok, tények és körülmények, amely arra utalnak, hogy az adott ügyletből a vagyoni és pénzügyi intézkedés alanyának vagyoni előnye származik: | | | |
| 6. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása | | | |
| Pénzeszköz értéke | | | |
| Pénzeszköz neve | | | |
| Pénzeszköz elhelyezésének módja | | | |
| Gazdasági erőforrás tárgya | | | |
| Gazdasági erőforrás azonosításra alkalmas egyéb adatok | | | |
| Kelt | 20..... | | |

* Külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe

** Lakcím hiányában tartózkodási hely adatait kell rögzíteni.

| | | | |
|--------------------------------|--|----------------|--|
| Bejelentő neve: | | Tel. (mellék): | |
| Szervezeti egység megnevezése: | | | |

A bejelentő lapot elektronikusan kell kitölteni!

A kitöltött bejelentési adatlapot kérjük, szíveskedjen a belső levelező rendszerben (Microsoft Outlook) e-mailen eljuttatni az alábbi címre:

kuhne.zsolt@toyota-fs.hu

Amennyiben erre nincs lehetőség, vagy elektronikusan nem előállítható dokumentumokat kell mellékelni a bejelentéshez, akkor azt zárt borítékban a 2040 Budaörs, Budapest Keleti 4. címre a „Bejelentésért felelős személy” részére „s.k. felbontásra” megjegyzéssel kell megküldeni!

7. melléklet – Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

A melléklet célja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 30 §-ában meghatározott bejelentési kötelezettség végrehajtásának elősegítése.

Gazdasági társaságok gyanús tranzakciói

- a. A vállalat tulajdonost vált és az új tulajdonosok háttere, megjelenése (hajléktalanok stb.) összeegyeztethetetlen a vállalat tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást követően a társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul.
- b. Olyan vállalat, amelynek pénzügyi mutatói észrevehetően különböznek hasonló vállalatokétól.
- c. Az üzlettulajdonos, ha ugyanazon a napon több betétet helyez el különböző bankfiókoknál.
- d. Olyan számla, amelyen racionális üzleti cél nélküli vagy a számlatulajdonos céggel, illetve a történetével össze nem egyeztethető átutalások bonyolódnak le (ki és bejövő átutalások, különösen adóparadicsomnak minősülő országokba és országokból).
- e. Olyan számla, amely sok kis bejövő átutalást fogad, vagy arra sok kisösszegű befizetést eszközölnek, és ezt követően a teljes összeg átutalásra kerül, ha e tevékenység nem egyeztethető össze az ügyfél vállalatával vagy történetével.
- f. A vállalat gyakran nagy készpénzbetéteket helyez el, és nagy összegű egyenlegeket tart fenn, de nem vesz igénybe más szolgáltatásokat, mint a kölcsönök, akkreditívek, munkabér-, adófizetési szolgáltatások stb.
- g. Pénzhelyettesítő eszközökkel folytatott pénzügyi ügyletek, amelyek adatai hiányosak, vagy fiktív kedvezményezettek, átutalót stb. tartalmaznak.
- h. Szokatlan pénzáttalások kapcsolódó számlák között, illetve olyan társaságok számláin, amelyek között a gazdasági kapcsolaton kívül egyértelmű tulajdonosi összefonódások állnak.
- i. A készpénz befizetések mértéke, elhelyezésük és gyakoriságuk nem egyeztethető össze a társaság tevékenységével.
- j. A társaságot olyan személy vezeti - cégjegyzésre jogosult - akinek megjelenése és képességei nyilvánvalóan nem teszik alkalmassá ilyen tevékenységre, főleg, ha a számla felett a cég alkalmazásában nem álló személy rendelkezik.
- k. Egyazon személy, vagy csoport rendelkezik több társaság számlájával, számlái felett, és a számlákon rendszeres a pénzmozgás.
- l. A számlán gyakran fordul elő létre nem jött szerződés miatt, illetve téves átutalás miatti visszautalás.
- m. A minimális tőkéjű társaság megalakulását követően kiemelkedő forgalmat bonyolít, nagy összegű hitelt kap más banktól.
- n. A társaság részére rendszeresen és indokolatlanul nyújtott tagi kölcsönök, ha azok egyenkénti, vagy teljes összege egyébként is gyanúsán magas.

Gyanús tranzakciók lízing ügyleteken keresztül, illetve ingatlan-beruházással kapcsolatban

- a. Az ügyfél nagy értékű gépjármű-, vagy ingatlanlízing szerződéseket köt, majd a lejárat előtt visszafizeti azokat, anyagi veszteség mellett.
- b. Az ügyfél cége számára, vagy saját nevére több átlagos-, vagy egy-két jelentősebb értékű ingatlan megvásárlását készpénzben befizetett előlegekkel, vagy óvadéki letéttel biztosítja, majd az adásvételi szerződéseket a fizetési határidő előtt felmondja és az előlegek, illetve az óvadék visszavételével a pénzüsségeket számlájára utaltatja.

Pénzmosás hitelügyleteken keresztül

- a. Ügyfelek, akik nagy összegű és kis saját részű hiteleiket jóval a lejárat előtt egy összegben visszafizetik.
- b. Biztosíték ellenében kölcsön kérése, ahol a biztosíték eredete ismeretlen, vagy a biztosíték nem felel meg az ügyfél vagyoni helyzetének.
- c. Finanszírozás kérése hitelintézettől, amikor nem ismert az ügyfél pénzügyi hozzájárulásának forrása.
- d. Kölcsön igénylése olyan esetben, amikor az ügyfél más számláin jelentősebb felhasználható összeg van.
- e. Kölcsönből eredő pénzüsségek oly módon történő felhasználása, amely nem összeegyeztethető a kölcsön kinyilvánított céljával.
- f. Off-shore társaság részére benyújtott kölcsönök iránti kérelem, vagy off-shore bank kötelezvényeivel biztosított kölcsön iránti kérelem.
- g. Az ügyfél kölcsönre vonatkozólag kinyilvánított céljának nincs gazdasági értelme, vagy az ügyfél azt javasolja, hogy készpénzbiztosítékot nyújtson a kölcsönre, miközben megtagadja a kölcsön céljának feltárását.
- h. Az ügyfél letéti igazolásokat vásárol, és azokat a kölcsön biztosítékaul használja.
- i. Az ügyfél a kölcsönt készpénzletétellel biztosítja
- j. Az ügyfél off-shore pénzügyi intézményben elhelyezett készpénzbiztosítékot használ a kölcsön megszerzéséhez.
- k. A kölcsönből származó pénzüsségeket váratlanul off-shore területre irányítják.
- l. Az ügyfél váratlanul - a bank által nem érzékelt gazdasági előzmény nélkül - a hitelt, vagy annak nagy részét visszafizeti.
- m. Olyan személy fizeti vissza a hitelt, akivel az ügyfélnek nem volt (nincs) pénzügyi kapcsolata.

Pénzmosás nemzetközi tevékenységek felhasználásával

- a. Olyan cégek jelentkezése nagy összegekkel, amelyek központja kábítószer-kereskedelemmel kapcsolatos országban van.
- b. Az ügyfél szokásos üzleti forgalmával össze nem egyeztethető nagy egyenlegek tartása, majd átutalása külföldre.
- c. Olyan ügyfél, aki külkereskedelmi tevékenysége során az illető országokban szokásos fizetési módoktól rendszeresen eltér.
- d. Gyanús az ügyfél, aki jelentős nagyságú pénzforgalmat bonyolít olyan országokkal, amelyek kapcsolatban állnak a kábítószer-termeléssel vagy kereskedelemmel, különösen, ha az ügyfél üzleti profilja az illető országok gazdasági, kereskedelmi struktúrájától eltér.
- e. Off-shore bankot érintő ügyletek, amely bankok neve nagyon hasonló lehet egy nagy legális hitelintézet nevéhez.
- f. Gyakori, vagy nagy összegű fizetési megbízások, amelyekben a jogosult, vagy a kötelezett off-shore intézmény, és ezek nem egyeztethetők össze az ügyfél ismert vállalkozásával.
- g. Az ügyfél átutalásokat küld és fogad (adóparadicsomnak minősülő országokba, országokból), különösen, ha ezen átutalásoknak nincs szemmel látható üzleti indokuk, vagy ezen átutalások nem egyeztethetők össze az ügyfél vállalkozásával vagy múltjával. Tipikus ilyen eset, amikor off-shore viszontbiztosító ügynöki jutalék címén utal magánszemély részére nagyobb összeget.
- h. Rendszeresen ismétlődő átutalások természetes személy bankszámlájáról (számlákról) adóparadicsomnak minősülő országokba.
- i. Az ügyfél éppen a bejelentési érték-küszöb alatt maradó összegeket, vagy számos bankot érintő bejövő átutalásokat fogad vagy ilyen kimenő átutalásokat végez, de e tranzakciók nem hozhatók összefüggésbe tevékenységével, történetével.

Elégtelen, vagy gyanús információ

- a. Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljes körű információkat nyújtson vállalkozásának üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztségviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről.
- b. Ügyfél, aki nem hajlandó információkat nyújtani, amikor számlát nyit, vagy meghatározott küszöb fölött készpénz-helyettesítő eszközöket vásárol.
- c. Olyan ügyfél, aki referenciák, helyi cím vagy személyazonosítás nélkül (útlevel, gépjárművezetői jogosítvány vagy társadalombiztosítási kártya) kíván számlát nyitni, vagy aki megtagadja bármely egyéb információ szolgáltatását, amelyet a bank a számlanyitáshoz igényel.
- d. A lehetséges kölcsönfelvevő vonakodik attól, vagy megtagadja azt, hogy meghatározza a kölcsön célját vagy a visszafizetés forrását, vagy kérdéses célt és/vagy forrást jelöl meg.
- e. Ügyfél, aki nagyon is minimálisnak, esetleg hamisnak látszó információkat nyújt, vagy olyanokat, amelyeket a bank nem egykönnyen tud ellenőrizni.
- f. A lehetséges ügyfél vonakodik vagy megtagadja referenciák szolgáltatását, vagy a referenciákat nem lehet ellenőrizni, illetve nem lehet velük kapcsolatba lépni.
- g. Olyan személy, aki nem tünteti fel múltbeli vagy jelenlegi munkaviszonyát a kölcsönkérelmen.

Szokatlan jellemzők vagy tevékenység

- a. A bank, vagy a fiók helyétől távoli címen lévő ügyfél részére vezetett számla, főleg, ha közelebbi fiók is elérhető lenne, és nincs logikus magyarázat a távolabbi fiók választására.
- b. A számlavezető ügyfél szinte soha nem jön be a bankba, hanem számos futárja van, aki beteszi a pénzt a számlára.
- c. Meg nem magyarázott lényeges eltérés a hagyományos banki tevékenység módszereitől.

A jelentéstételi vagy nyilvántartási követelmények megkerülésére irányuló kísérletek

- a. Az ügyfél megkísérli, hogy pénzügyi ügyletbe bocsátkozzék egy bizonyos küszöböt meghaladóan, de amikor tájékoztatják a nyilvántartási vagy jelentéstételi követelményekről, visszaveszi a pénz egy részét, hogy az ügyletet éppen hogy a meghatározott küszöb alatt tartsa.
- b. A személy készpénzt visz a bankba, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.
- c. Az ügyfél sok betétet helyez el a bejelentési értékhatár alatt egyetlen számlára rövid időközönként, vagy a nagy betéteket felosztja több számla között, a kötelező jelentés benyújtásának elkerülése érdekében.
- d. Olyan ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell.
- e. Ügyfél, aki arra kér, vagy kísérel meg kényszeríteni egy bankalkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt azonosítási vagy nyilatkozási formanyomtatványokat.

8. számú melléklet KYC segédlet



Pénzmosás
megelőzési szabályz