

**KÖNYVVITELI (KÖNYVELŐI) TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS  
SZOLGÁLTATÓI SZABÁLYZAT**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló  
Belső szabályzat

A szabályzat alkalmazója:

**EURO-KONTO****Könyvszakértő és Gazdasági Tanácsadó****Kft.**

2000 Szentendre, Balázs Árpád utca 6.

Cg.

1	3	-	0	9	-	0	8	9	3	6	9		
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--

Hatályos:

**2017-01-01**

Utolsó módosítás időpontja:

Hatályba helyezésért és módosításokért felelős:

**Dr. Jasku Zsolt**

ügyvezető

Pénzügyi információs egységként működő hatóság:

**Nemzeti Adó-és Vámhivatal Központi Irányítás**

Pénzmosás Elleni Információs iroda

Kelt: \_\_\_\_\_

## Tartalomjegyzék

- I. A szabályzat célja
- II. A pénzmosás és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kötelezettségek
- III. Ügyfél-átvilágítási kötelezettség
- III/1. Az ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése.
- III/2. Az ügyfél (jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet) azonosítása.
- III/3. A tényleges tulajdonos azonosítása
- III/4. Adatrögzítés az üzleti kapcsolatra vonatkozóan
- III/5. Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring)
- III/6. Ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje
- III/7. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás
- III/8. Fokozott ügyfél-átvilágítás
- III/9. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási kötelezettség
- IV. Bejelentési kötelezettség
- V. A szolgáltató alkalmazottainak kötelezettségei és feladatai
- VI. Nyilvántartás
- VII. Felfedés tilalma
- VIII. Belső ellenőrző és információs rendszer
- IX. Speciális képzési programok szervezése

### Mellékletek

- 1. Az ügyfél-átvilágítás formanyomtatványa;
- 2. A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél nyilatkozata arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e;
- 3. Pmt. 23. § (1) bekezdésének a)-b) pontjában meghatározott adatokat tartalmazó formanyomtatvány;
- 4. A pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetőségei;
- 5. Formanyomtatvány az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény alapján meghatározott bejelentés teljesítéséhez
- 6. Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény 10. §-a
- 7. 35/2007. (XII. 29.) PM rendelet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről
- 8. 28/2008. (X. 10.) PM rendelet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket alkalmazó harmadik országokról
- 9. A szolgáltató személyi adatai

## I. A szabályzat célja

A szabályzat célja, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.)** rendelkezéseit betartva, könyveléssel kapcsolatos tevékenységet folytató szolgáltatóként, (beleértve a vezetőt, alkalmazottainkat, segítő családtagjainkat) a Pmt.-ben meghatározott kötelezettségeknek eleget tudjunk tenni, és azon adatokat, tényeket, körülményeket, amelyek bűncselekmények elkövetéséből származó pénznek a szolgáltatási tevékenységen keresztül történő legalizálását, valamint a terrorizmusnak pénzeszközzel való támogatását célozhatják, képesek legyünk felismerni.

### Alapfogalmak a szabályzat értelmezéséhez:

**könyvviteli tevékenység:** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben, továbbá a kapcsolódó kormányrendeletekben előírt könyvvezetési, beszámolóképzési kötelezettség teljesítése érdekében elvégzendő feladatok összessége.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozik különösen:

- a) a számviteli politika, a könyvviteli elszámolás, a beszámolóképzés rendszerének, módszerének kialakításával (ideértve a belső információs rendszer kialakítását is), a számlarend, a könyvvezetéshez, a beszámolóképzéshez szükséges szabályzatok elkészítésével, rendszeres karbantartásával kapcsolatos feladatok ellátása, beleértve a főkönyvi nyilvántartások vezetését, az összesítő feladások készítését, a beszámoló összeállítását, a beszámolóban, a könyvviteli nyilvántartásokban szereplő adatok elemzését, a gazdasági döntéseket megalapozó következtetések levonását is,
- b) az elszámolások, a beszámolóban szereplő adatok jogszerűségének, szabályszerűségének, megbízhatóságának, bizonylatokkal való alátámasztottságának, a számviteli alapelvek követelményei megtartásának biztosításával a valóságnak megfelelő belső és külső információk előállítása, szolgáltatása;

**személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevelel, valamint kártya formátumú vezetői engedély;

**személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának szabályzatban leírtak szerinti ellenőrzése;

### tényleges tulajdonos:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy **a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik**, 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 ügyleti megbízást végrehajtanak,

- d) alapítványok esetében 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, továbbá
- e) az a)–b) alpontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

**ügyfél:** aki a szolgáltatóval könyvviteli (könyvelői) tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére megbízási, illetve vállalkozási jogviszony alapján üzleti kapcsolatot létesít;

**ügyfél-átvilágítás:** az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel a szabályzat III.1 – III.5 pontjaiban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése;

**üzleti kapcsolat:** az ügyfél és a szolgáltató között könyvviteli (könyvelői) tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére szerződéssel létrejött tartós jogviszony,

**a szabályzatban az ügylet kifejezés tartalma:** a szolgáltató ügyfelénél jelentkező konkrét gazdasági esemény;

**pénzmosás:** a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 399–400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;

**terrorizmus finanszírozása:** a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;

**kiemelt közszereplő:** az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll. A Pmt. 4. § (2) bekezdése határozza meg a fontos közfeladatot ellátó személy fogalmát. Közeli hozzátartozó a Ptk. szerinti közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs. A Pmt. 4. § (4) bekezdése határozza meg a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy fogalmát.

**kockázatérzékenységet alapoz meg különösen:**

- a tipológiai elemek között felsorolt valamely tény, adat körülmény felmerülése;
- az ügyfél az FATF Public Statement listában felsorolt ország állampolgárával, vagy ezen országokban bejegyzett társasággal létesít, folytat gazdasági kapcsolatot;
- ügyfél szervezetnél vezető tisztségviselő és tulajdonosváltás történt;
- ügyfél szervezet tulajdonosi körébe offshore bejegyzésű cég kerül.

**FATF Public Statement lista elérhetősége:** [http://www.fatf-gafi.org/publications/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/#?hf=10&b=0&s=desc\(fatf\\_releasedate\)](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/#?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate))

## II. A pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzésével kapcsolatos kötelezettségek

### A Pmt. előírásai alapján a következő kötelezettségek terhelik a szolgáltatót:

1. Az ügyfél-átvilágítás elvégzése (III. pont)
2. Bejelentési kötelezettség teljesítése (IV. pont)
3. Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos intézkedések végrehajtása (IV.3. IV.4. Pont)
4. A szolgáltató alkalmazottainak kötelezettségei (V. pont)
5. Nyilvántartás (VI. pont)
6. Felfedés tilalma (VII. pont)
7. Belső ellenőrző és információs rendszer működtetése alkalmazott foglalkoztatása esetén (VIII. pont)
8. Speciális képzési program szervezése vagy speciális programon való részvétel biztosítása alkalmazott foglalkoztatása esetén (IX. pont)

### A pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok (tipológia):

Az alábbiakban részletezett tipológiai elemek nem teljeskörű felsorolását tartalmazzák azoknak a könyvviteli szolgáltatás nyújtása során leggyakrabban előforduló szokatlan körülményeknek, ügyleteknek, amelyek az ügyfelei működésével kapcsolatosan bejelentési kötelezettséget keletkeztethetnek a szolgáltató számára. A szolgáltató részéről nem várható el a pénzmosás, vagy a terrorizmus finanszírozása bűncselekmények törvényi tényállásának elemzése, illetve a tényállási elemek felismerése, ugyanakkor a szolgáltatás nyújtásához elengedhetetlen szakmai ismeret és körültekintés mellett fel kell ismernie azokat a bonyolult vagy szokatlan ügyleteket, amelyeknek nincs látható gazdasági, vagy nyilvánvalóan jogszerű célja.

#### 1. Az üzleti kapcsolat létesítésekor

- az ügyfél szervezet tevékenységi körére vonatkozóan a szervezet képviseletében eljáró személy hamis, félrevezető információt ad, vagy nincs kellőképpen tisztában az általa képviselt szervezet működési körülményeivel;
- a tényleges tulajdonos személyéről az ügyfél szervezet képviselője hamis információt ad, illetve a tényleges tulajdonos kilétével, személyazonosságával kapcsolatos kétség nem volt megszüntethető a szabályzatban leírt módon. Például offshore taggal rendelkező ügyfél szervezet képviseletében eljáró személy a tényleges tulajdonosokra vonatkozó nyilatkozatában azonosítási kötelezettség (25%) alatti tulajdonrészrel rendelkező természetes személyek ürügyén nem nyilatkozik az offshore szervezet természetes személy tulajdonosaira vonatkozóan;
- az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzítendő adatok teljeskörűen nem szerezhetőek be az ügyfél közreműködésének hiánya miatt;
- az ügyfél szervezet vezetője, tényleges tulajdonosa az FATF Public Statement listában felsorolt országok állampolgára, vagy ott lakóhellyel rendelkezik;
- az ügyfél szervezet valamely az FATF Puplic Statement listában felsorolt országban bejegyzett gazdasági társaság leányvállalata, vagy szervezet magyarországi képviselete.

## 2. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt

- az ügyfél az egyes gazdasági eseményekről hamis, félrevezető információt, adatot szolgáltatott;
- nem valós gazdasági eseményekkel kapcsolatos dokumentumok, bizonylatok kibocsátása, illetve befogadása;
- nem létező, illetve azonosítatlan gazdálkodókkal (társaságokkal) kapcsolatos gazdasági események dokumentumainak, bizonylatainak befogadhatósága;
- ismeretlen eredetű, jogcím nélküli (jogsabályi előírással, ügyfél nyilatkozatával, illetve szerződéssel, megállapodással alá nem támasztott) átutalások, készpénzmozgások;
- vállalkozási tevékenységet végzők esetében kiugróan magas árbevétel kerül elszámolásra, amellyel szemben nem áll arányos költség (növekedés);
- aránytalanul magas összegű törzstőke emelés, vagy tulajdonosi kölcsön nyújtása, amelyet nem indokol a vállalkozás működése;
- az áru vagy szolgáltatás ügyletek nem illenek a cég profiljába;
- adatok vagy dokumentumok manipulálása, megváltoztatása, esetleg meghamisítása;
- rendszeres és nagy összegű indokolatlan leltári többletek, illetve hiányok, azok okainak tényleges meghatározása nélkül;
- minimális összegű saját tőkével (vagyonnal) rendelkező gazdálkodó (társaság) szabályos hitelfelvétellel, kölcsönrel nem igazolható nagy összegű befektetése;
- az ügyfél kötelezettségeit (szerződés, megállapodás hiányában) rendszeresen más teljesíti és fordítva;
- szokatlanul nagy összegű és nemű valuta-tranzakciók;
- házipénztár indokolatlan, gyors növekedése, illetve tagi kölcsön indokolatlannak tűnő nyújtása;
- banki befizetések a cég számlájára, amelyek nem a bevallott forgalomból származnak;
- a cég valamelyik bankszámláján csak „átfolyatják” a pénzt;
- az ügyfél szervezetben offshore tag van, amely az általa nyújtott tagi hitelt kamatokkal növelve vagy a szolgáltató által ellenőrizhetetlen részletekben veszi ki;
- az ügyfél cégben tulajdonos és/vagy vezető tisztségviselő váltás következtében külföldi lakóhellyel rendelkező személy(ek) lett(ek) a tag(ok), vezető tisztségviselő(k), aki(k) képviseletében más személy(ek) jár(nak) el a szolgáltatónál;
- havi több millió forintos nagyságrendben import tevékenységgel (is) foglalkozó ügyfél cég ugyanazt a terméket, a későbbiek folyamán belföldi gazdasági társaság közbeiktatásával szerzi be, amelynek következtében import ÁFA fizetési kötelezettsége megszűnik, vagy nagymértékben csökken;
- szolgáltatási – különösen: tanácsadás, takarítás, építőipari szolgáltatás, munkaerő kölcsönzés, hirdetés, reklám, filmgyártás – tevékenységgel foglalkozó ügyfél társaság a számlájára érkező több millió forintos jóváírásokat rövid időn belül készpénzben felveszi; az ügyfél többször késve, vagy felszólítás ellenére sem adja át az adott időszak gazdasági eseményeire vonatkozó dokumentumokat, vagy több hónap eltelte után sem érkezik az ügyfél szervezettől számviteli bizonylat, a vezető tisztségviselő pedig nem elérhető a szolgáltató számára;
- nemzetközi kereskedelemben résztvevő cég esetében az export vagy import ügyletek alul vagy túlszámlázása történik; az árukat indokolatlanul külföldre majd visszaszállítják; semmilyen körülmény nem utal arra, hogy az áruk a valóságban kiszállításra kerülnek (nincs fuvar költség sem gépjármű bérleti díj, üzemanyagköltség nem merül fel, szállítóeszközzel nem rendelkezik stb.) viszont számla birtokában a pénzt mozgatják, offshore cégek a szállítók vagy a vevők; az áru mennyisége és típusa nem illik bele a szállító vagy vevő profiljába. a számlák és a vámokmányok között nagy különbségek mutatkoznak;

- szokatlan kölcsön ügyletek: a kölcsönadónak nincsenek látható tulajdonjogai; a pénz nem a kölcsönadó országból érkezik; nincs írott kölcsönszerződés; a kamatfizetés vagy a törlesztő részlet fizetése nem szerepel tervekben, vagy nincs betartva; a visszafizetésnek nincs gyakorlati nyoma; a kamatláb lényegesen eltér a piaci értékektől; a tartozás begyűjtésére nem történik semmilyen intézkedés;
- az ügyfélnél jelentkező – ismeretlen forrásból származó – vagyon (tagi kölcsön, törzstőke emelés) eredetére vonatkozó kérdésre nyilvánvalóan hamis választ ad az ügyfél képviselője, vagy a válaszadást megtagadja;
- ügyfél szervezet alacsony adókulcsú államban (offshore) bejegyzett gazdasági társaságtól fogad be számlát;
- ügyfél szervezet alacsony adókulcsú államban (offshore) bejegyzett gazdasági társaság részére végez alvállalkozói tevékenységet.

### **3. Üzleti kapcsolat megszűnésekor**

- A könyvviteli szolgáltatásról szóló szerződés felmondásra került az ügyfél olyan kérése miatt, amelynek végrehajtása jogszabályt sértett volna;
- Az üzleti kapcsolat azért került megszüntetésre, mert a szolgáltató nem tudta végrehajtani teljeskörűen az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az ügyfél közreműködésének hiánya miatt.

### III. AZ ÜGYFÉL – ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

**A szolgáltató az ügyfél-átvilágítást a következő esetekben köteles elvégezni:**

- az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az ügyfél-átvilágításra még nem került sor;
- valamint, ha kétség merül fel a korábban kapott ügyfél azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban.

A szolgáltató köteles az üzleti kapcsolat létrejöttéről, vagy a megbízásáról szerződést kötni és az üzleti kapcsolat létesítésekor, vagy a szerződés megkötésekor az ügyfél-átvilágítást a jelen pontban foglaltak szerint elvégezni.

Amennyiben a szolgáltató nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan a szolgáltató köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését. Amennyiben a már meglévő ügyfél viszonylatában nem szerezhető be teljes körűen a Pmt.-ben meghatározott kötelezően rögzítendő adatok köre, a szolgáltató köteles az üzleti kapcsolatot megszüntetni.

**Az ügyfél-átvilágítás a következő intézkedéseket foglalja magában:**

- az ügyfél azonosítása és a személyazonosságának igazoló ellenőrzése;
- az ügyfél nevében vagy képviselőjében eljáró személy azonosítása és a személyazonosságának igazoló ellenőrzése, képviselői jogosultság ellenőrzése;
- a tényleges tulajdonos azonosítása;
- adatrögzítés az üzleti kapcsolatra vonatkozóan [szerződés típusa, tárgya (beleértve a szerződés célját), időtartama, illetve – a szolgáltató mérlegelése alapján – a teljesítés körülményei (hely, idő, mód) és a pénzeszközök forrására vonatkozó információk];
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring).

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását követően a jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet átvilágítását is el kell végezni. (Egyéni Vállalkozót is)



**III/1. Az ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése.**

A szolgáltató az azonosítás során legalább az alábbi adatokat köteles rögzíteni (minimum adatkör):

- családi és utónevét (születéskori nevét);
- állampolgárságát;
- lakcímét;
- az azonosító okmányának számát, annak típusát;
- külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet.

Az érintett szolgáltató kockázatérzékenységi alapon dönt arról, hogy a minimum adatokon túlmenően az alábbi adatokat is rögzítheti (maximum adatkör):

- születési helyét, idejét;
- anyja neve.

**Az ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személy személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okmányok bemutatását:**

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa;
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

**III/2. Az ügyfél (jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet) azonosítása.**

A szolgáltató az azonosítás érdekében legalább a következő adatokat rögzíti (**minimum adatkör**):

- név és rövidített név;
- székhelyének és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe;
- cégjegyzékszáma, illetve egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma.

A szolgáltató kockázatérzékenységi alapon, a minimum adatokon túlmenően az alábbi adatokat is rögzítheti (**maximum adatkör**):

- a főtevékenység;
- képviselőre jogosultak neve és beosztása;
- kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok.

**Az ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okmányok bemutatását:**

Az ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek)től a szolgáltató – a fentiekben megjelölt okiratainak bemutatásán túl – követelje meg az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okirat bemutatását, hogy

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta-e; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételéről szóló igazolás kiállítása megtörtént-e;
- más belföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, azt az okiratot, amely igazolja, hogy a nyilvántartásba vétel megtörtént;
- külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén azt, amely igazolja, hogy a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- továbbá, ha a cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtása még nem történt meg, a szolgáltató kérje el a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

Ez utóbbi esetben a szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént. Ezen kötelezettségére a szolgáltatónak fel kell hívnia az ügyfél figyelmét.

A személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott, azonosságot igazoló okirat érvényességét, a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviselői jogosultságát mind a természetes személyek, mind a szervezetek jogi személyek és a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében.

Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató jogosult –kockázatérzékenységi alapon – a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

**III/3. A tényleges tulajdonos azonosítása****A tényleges tulajdonos a Pmt. alapján csak természetes személy lehet.**

A jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról a következő adatok megadásával (a tényleges tulajdonosra vonatkozó minimum adatkör):

- tényleges tulajdonos neve;
- lakcíme;
- állampolgársága.

Az azonosítási kötelezettség egyértelművé tétele miatt célszerű rögzíteni az ügyfél szervezetben a tagok tulajdoni hányadát is az átvilágítás során.

A nyilatkozat az 1. számú melléklet szerinti formanyomtatvány kitöltésével tehető meg, illetve szerepelhet a szolgáltató és az ügyfele között létrejött írásbeli szerződésben is. Amennyiben az ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljáró személy a nyilatkozattételt megtagadja, vagy az ügyfél-átvilágítás nem végezhető el teljes körűen, a szolgáltató az ügyféllel nem létesíthet üzleti kapcsolatot, vagy köteles megszünteti a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

A szolgáltató kockázatérzékenységi alapon az alábbi adatokat is rögzítheti (**a tényleges tulajdonosra vonatkozó maximum adatkör**):

- az azonosító okmány típusa és száma;
- külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási hely;
- születési hely és idő;
- anyja neve.

A szolgáltató – kockázat-érzékenységi alapon – kérheti az ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e.

A kiemelt közszereplői nyilatkozat a Szabályzat 2. számú mellékletében található. A nyilatkozatot a szervezet képviseletében eljáró személy teszi valamennyi azonosítási kötelezettség alá tartozó külföldi lakóhellyel rendelkező tag viszonylatában.

**Ha az ügyfél szervezet valamely külföldi lakóhellyel rendelkező tagja kiemelt közszereplőnek minősül:**

- a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek;
- a szolgáltató – ha a nyilatkozat valóságára kérdéses – köteles intézkedéseket tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében;
- az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a szolgáltató szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor;
- amennyiben életszerű a kérdés a pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozat kérése (pl.: magas törzstőke eredete).

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, akkor a szolgáltató az ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Ha a személyazonosságával kapcsolatban merül fel kétség, köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzése érdekében, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Kétség különösen a következő esetekben kell, hogy felmerüljön a szolgáltató ügyfél-átvilágítást végző képviselőjében:

- alacsony adókulccsal rendelkező területeken (offshore) bejegyzett szervezet taggal rendelkező ügyfél képviseletében eljáró személy a tényleges tulajdonosokra vonatkozó nyilatkozatában azonosítási kötelezettség alatti tulajdonrészrel rendelkező (25% alatti) természetes személyek okán nem nyilatkozik az offshore szervezet természetes személy tulajdonosaira vonatkozóan;
- a vezető tisztségviselő egyben tag is az ügyfél társaságban, ugyanakkor a szerződéskötéskor önállóan nem képes nyilatkozni, a vele együtt érkező másik személy nyilatkozik a társaság nevében a szolgáltatónál, akinek személye a társasághoz a céges okmányok alapján nem köthető, vagy telefonon kapja meg a szükséges információkat a válaszadáshoz;
- a vezető tisztségviselő egyben tag is az ügyfél társaságban, de megjelenése, képességei alapján nem feltételezhető, hogy a társaság tevékenységi körébe tartozó feladatok ellátására, felügyeletére alkalmas lenne.

Ha a tényleges tulajdonos kilétével, vagy személyazonosságával kapcsolatos kétség megnyugtatóan nem szűnik meg, akkor az ügyféllel üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve az üzleti kapcsolatot meg kell szüntetni, ha a kétség az üzleti kapcsolat fennállása során az ügyfél szervezetben bekövetkezett változás során merült fel.

A szolgáltató a Szabályzat IV. fejezetében meghatározott bejelentést tesz a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére az ügyfél által kezdeményezett, de kétség miatt létre nem jött üzleti kapcsolat miatt, továbbá, ha az ügyfél közreműködésének hiánya, vagy félrevezető tevékenysége miatt az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket nem tudja végrehajtani.

Az ügyfél képviselőjének tényleges tulajdonosra vonatkozó írásbeli nyilatkozata mellőzhető, ha a szolgáltató a törvényben meghatározott adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben a szolgáltató köteles az arra vonatkozó információt is rögzíteni, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél írásbeli nyilatkozatát mellőzésével került sor.

#### **III/4. Adatrögzítés az üzleti kapcsolatra vonatkozóan**

Az ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató köteles rögzíteni a szerződés típusát, tárgyát (beleértve a szerződés célját), időtartamát. A szolgáltató – kockázat-érzékenységi alapon – rögzítheti a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód).

A szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítését a szolgáltató szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásához kötheti.

A szolgáltató kockázatérzékenységi alapon kérheti ügyfelétől a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását. Ez leginkább tagi hitel nyújtása, vagy törzstőkeemelés esetén lehet releváns. Az így beszerzett információ bejelentés alapjául is szolgálhat.

#### **III/5. Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring)**

Az ügyfél-átvilágítás kötelező eleme a monitoring tevékenység. A szolgáltató az üzleti kapcsolat fennállása folyamán köteles a teljesített ügyleteket elemezni annak ellenőrzése érdekében, hogy azok összhangban vannak-e az ügyfeléről szerzett ismereteivel. A szolgáltató köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a szolgáltatót értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban bekövetkezett változásokról, ezért az ügyfél e kötelezettségét a szerződésben javasolt szerepeltetni. A szolgáltató köteles ügyfelei figyelmét felhívni az adatváltozások közlésének kötelezettségére.

A szolgáltató kockázatérzékenységi alapon kiválasztott ügyfelei viszonylatában az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajthatja végre.

Megerősített eljárásban a szolgáltató az ügyfelek által tevékenységi körükben megkötött szerződésekkel teljeskörűen bekéri, a kibocsátott és befogadott számlákat az ügyfél addigi tevékenységének irányultságával és volumenével összehasonlíttja, abban valamint a szervezet számlaforgalmában kirívó, szokatlan körülményeket, tranzakciókat értékeli, szükség esetén a IV. fejezetben foglaltak szerint bejelenti a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére. A tevékenysége során az ügyfél részéről bemutatott okiratok, nyilatkozatok valamint a nyilvánosan hozzáférhető adatbázisok (pl.: NAV honlapján közérdekű adatok, cégtár, internet böngésző, stb.), illetve olyan nyilvántartások alapján, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult rendszeresen ellenőrzi az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban bekövetkezett változásokat. A szolgáltató – kockázatérzékenységi alapon – köteles különös figyelmet fordítani valamennyi összetett és szokatlan gazdasági eseményre, tevékenységre.

Szokatlan egy gazdasági esemény, tevékenység, ha nem konzisztens az adott ügyfélről kialakított képpel (az ügyfélprofilal), vagy az adott termékkel, illetőleg szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal, továbbá, ha nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja.

Szokatlanoknak minősülhetnek a gazdasági események, illetve az ügyfél tevékenysége, ha az ügyfél korábbi gazdálkodásához képest indokolatlanul megváltozik a gazdasági események gyakorisága, nagysága, szerkezete, illetve az ügyfél tevékenysége. Összetett egy gazdasági esemény, illetve az ügyfél tevékenysége, ha az a megszokottakhoz képest bonyolult, nehezen átlátható és áttekinthető folyamatokon, résztvevőkön keresztül valósul meg.

**III/6. Ügyfél átvilágítás belső eljárási rendje****A személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosításának és személyazonosságának igazoló ellenőrzése;****Az adatfelvétel helyszíne:**

Az adatfelvétel a szolgáltató irodájában történik.

**Az adatfelvételt végző személyek:**

Dr. Jasku Zsolt, ügyvezető

**Az adatfelvétel módja:**

Az azonosítást végző személy tájékoztatja az ügyfelet, hogy az adatrögzítés a törvény által előírt kötelezettség, majd elkéri az ügyfél igazolványát és az azonosítási adatlapra felveszeti a 1. sz. melléklet szerint meghatározott adatokat.

Az ellenőrzés a bemutatott irat érvényességére is ki kell terjedjen. Amennyiben az ügyfél hozzájárul, úgy a másolat lehet készíteni. Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, vagy átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, az ügyleti megbízás nem teljesíthető.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát is.

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akkor az azonosítást végző személy a szervezetek azonosítására előírt dokumentumokat is elkéri.

Az átvilágítást végző személy nem fogadhat el az átvilágítás alapjául szolgáló okmányokról, egyéb dokumentumokról elektronikus úton megküldött vagy papír alapon átadott egyszerű másolatot.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, akkor az ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre kell felszólítani. Ha a személyazonosságával kapcsolatban merül fel kétség, intézkedéseket kell tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy más olyan nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre van jogosultság.

Kiemelt figyelmet kell fordítani az olyan esetekre, ahol offshore bejegyzésű tag, vagy olyan természetes személy tag szerepel, akinek a tulajdonrésze éppen 25% alatti, illetve amikor a tényleges tulajdonos tulajdonosi lánc fennállása esetén a köztes vállalkozásban, illetve vállalkozásokban a tulajdonosi lánc minden eleme esetében rendelkezik a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival.

**Az adatrögzítésre alkalmazott eszközök:**

Az adatrögzítés erre a célra kialakított adatlapon kézírással történik.

**Az adathordozó fajtája:**

Az adatlapok gyűjtése ügyfél-nyilvántartó dossziéban kerül tárolásra.

**Az adatfelvételi lapok tárolási helye:**

A kijelölt személy irodájában található zárható fémszekrényben.

**A kijelölt személy részére készült jelentések tárolási helye:**

2000 Szentendre, Balázs Árpád utca 6.

**Az adatfelvételi adatbázishoz hozzáférő személyek**

Az ügyvezető

**A kijelölt személy részére készült jelentésekhez hozzáférő személyek:**

Az ügyvezető

**Az adatfelvételi adatbázis védelme:**

Az adatbázist kezelő személy távozás után kulcsra zárja a helyiséget.

**A kijelölt személy részére készült jelentések védelme:**

Az adatbázist kezelő személy távozás után kulcsra zárja a helyiséget.

**Az adatfelvételi adatbázishoz való hozzáférés módja:**

Az adatbázishoz hozzáférő személyek, személyese, aláírás ellenében tudnak hozzáférni az általuk kezelt állományhoz.

**A kulcsok, illetve jelszavak tárolása:**

A kijelölt személy a kulcsot magánál hordja. Az erről készült másolat az ügyvezető irodájában lezárt borítékban, elzárt fiókban őrizendő.

### Az ügylet felfüggesztésének rendje

Az ügyleti megbízás lebonyolítása felfüggesztése válik szükségessé, ha a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény körülmény merül fel, és annak ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedése szükséges.

Az ügylet felfüggesztése esetén haladéktalanul bejelentést kell tenni a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

A bejelentés megtétele a kijelölt személy feladata, aki az azonosítást végző munkatárs által szolgáltatott információk alapján jár el.

A bejelentést követően a hatósági visszajelzések szerint lesz teljesíthető az ügylet.

### III/7. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pmt. 12. §-a értelmében a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő ügyfelek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazható. Ebben az esetben kizárólag az üzleti kapcsolatot köteles figyelemmel kísérni és az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell elvégeznie.

A szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárást folytat, amennyiben az ügyfél:

- a pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, kiegészítő befektetési szolgáltatási, biztosítási, biztosításközvetítői, foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltatási, árutőzsdei, nemzetközi-postautalvány felvételi, -kézbesítői, önkéntes kölcsönös biztosító pénztári tevékenységet (a Pmt. 1. § (1) bekezdésének a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet) az Európai Unió területén végző szolgáltató, vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező – az 1. § (1) bekezdésének a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet végző – szolgáltató, amelyre a Pmt-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll;

- olyan társaság, amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy azon harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak;

- a Pmt. alkalmazásában felügyeletet ellátó szerv, központi államigazgatási szerv vagy helyi önkormányzat, helyi önkormányzat költségvetési szerve, illetve az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank vagy az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve.



Az egyenértékű harmadik országok listáját a 28/2008. (X. 10.) PM rendelet (8. sz. melléklet) határozza meg.

A szolgáltató kockázatérzékenységi alapon rögzítheti a Szabályzat III.1 és III.2 pontjában meghatározott (minimum adatkör) adatokat, valamint az ezekben pontokban felsorolt okiratok bemutatását kérheti.

#### **Döntési jogkör az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazhatóságáról:**

A vezető tisztségviselő dönt.

Az ügyfél képviselőjében eljáró személy adatait ebben az esetben is rögzíteni kell, továbbá a képviselői jogosultságát bizonyító okirat (másolata) a nyilvántartás mellékletét kell képezze.

#### **Az ügyfél-átvilágítás során eljáró személy:**

A vezető tisztségviselő.

### **III/8. Fokozott ügyfél-átvilágítás**

A Pmt. 14. § értelmében fokozott ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni a szolgáltató az alábbi esetekben és módon:

A szolgáltató az azonosítás során a Pmt. 7. § (2)–(3) bekezdésében meghatározott valamennyi adatot köteles rögzíteni, ha az ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a szolgáltató részére benyújtani a Pmt. 7. § (2)–(3) bekezdésében meghatározott adatot tartalmazó, a Pmt. 7. § (4) bekezdésében meghatározott okirat hiteles másolatát.

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

- a) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
- b) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, mely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy
- c) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

A Pmt. 16. §-a alapján a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles a szolgáltató részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. A kiemelt közszereplői nyilatkozat a szabályzat 2. számú mellékletében található. (Külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy ügyfél esetében tehát kötelező a kiemelt közszereplői nyilatkozat)

Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül:

- a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat;
- a szolgáltató – ha a nyilatkozat valóságára kérdéses – köteles intézkedéseket tenni a megített nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében;
- az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a szolgáltató szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor;
- a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat.

#### **Szerződéskötés az ügyfél személyes megjelenése nélkül:**

Nem köthető szerződés az ügyfél személyes megjelenése nélkül.

#### **A kibővített azonosító adatok rögzítésének szükségessége:**

Kockázatérzékenységi alapon a vezető tisztségviselő dönti el, hogy szükséges-e a kibővített adatok rögzítése.

#### **A fokozott ügyfél-átvilágítás során eljáró személy:**

Amennyiben fokozott ügyfél-átvilágítás szükségessége merül fel, ezt a vezető tisztségviselő végzi.

### **III/9. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási kötelezettség**

A szolgáltató jogosult elfogadni más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást lefolytató más szolgáltató e tevékenységét és az ügyfél-átvilágítást

- Magyarország területén, vagy
- az Európai Unió más tagállamában, vagy
- olyan harmadik országban folytatja, amely harmadik ország megfelel az e pontban foglalt követelményeknek.

A szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményét és az arról készült dokumentáció másolatát az azt elfogadni szándékozó rokon tevékenységet folytató szolgáltató írásbeli kérésére és az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult rendelkezésre bocsátani.

Jelen pont alkalmazásában „pénzügyi szolgáltató” alatt a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet folytató szolgáltatót kell érteni.

Jelen pont alkalmazásában „rokon tevékenységet folytató szolgáltató” alatt a Pmt. 1. § (1) bekezdés g)-h) és m) pontjában meghatározott tevékenységet folytató szolgáltatót kell érteni, melyek a következők:

- jelen mintaszabályzat szerinti szolgáltató;
- adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet folytatók;
- könyvvizsgálói tevékenységet végzők;
- ügyvédi, közjegyzői tevékenységet végzők.

Jelen pont alkalmazásában „más szolgáltató” alatt a pénzügyi szolgáltató és a rokon tevékenységet folytató szolgáltató értendő.

A Pmt. lehetővé teszi – a Pmt.-ben meghatározott – 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.

A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadására kizárólag az ügyfél írásbeli hozzájárulása alapján kerülhet sor.

A szolgáltató jogosult elfogadni más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást lefolytató más szolgáltató e tevékenységét és az ügyfél-átvilágítást

Magyarország területén végezte el, vagy

a) az Európai Unió más tagállamában folytató szolgáltató végezte el, vagy

b) olyan harmadik országban folytató szolgáltató végezte el, amely megfelel a következő követelményeknek:

c)

- pénzügyi szolgáltató, vagy

- rokon tevékenységet folytató szolgáltató amennyiben:

- kötelező szakmai nyilvántartásban szerepel, és

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

Amennyiben az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató és az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményének a rendelkezésre bocsátásáról megállapodott, az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató írásbeli kérelmére az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adat, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát haladéktalanul köteles az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

A fentiek szerinti más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás eredménye akkor is elfogadható, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg maradéktalanul az e mintaszabályzatban meghatározottakkal.

#### **Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének felhasználásáról döntés:**

Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítást nem fogadjuk el

#### **Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének beszerzése:**

Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítást nem fogadjuk el

Az egyenértékű harmadik országok listáját a 28/2008. (X. 10.) PM rendelet (8. sz. melléklet) határozza meg.

#### IV. Bejelentési kötelezettség

A pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a Pmt. 23. § (1) bekezdésének a)-b) pontjában meghatározott adatokat tartalmazó PMT08 számú nyomtatvány kitöltésével, az (1) bekezdés c) pontja szerint a bejelentést alátámasztó dokumentumok csatolásával és annak a hatóság részére védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában történő megküldésével kell eleget tenni a bejelentési kötelezettségnek az alábbiakban leírtak szerint:

A pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a szolgáltató;

- az ügyfél-átvilágítást elvégzi, ha az korábban nem történt meg;
- a pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felismeréséről bejelentést tesz a kijelölt személy (meghatározása: IV.2-pont) útján a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény felmerülésének tekintendő, ha arra utaló adat, tény, körülmény merül fel, hogy a pénzeszköz büntetendő cselekmény elkövetéséből származik.

A szolgáltató vezetője alkalmazottja és segítő családtagja a bejelentésre okot adó adat, tény, körülmény felmerülését az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott megbízásoknál is köteles vizsgálni. Bejelentés megtételére adhat okot az a körülmény is, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések nem voltak elvégezhetőek, és emiatt az üzleti kapcsolat létesítése megtagadásra, illetve a már fennálló üzleti kapcsolat megszüntetésre került.

##### IV.1. A bejelentés tartalma:

A bejelentésnek minden esetben tartalmaznia kell az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, így az ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljáró személy, az ügyfél és a tényleges tulajdonos adatait, az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatokat, valamint a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények részletes ismertetését, a körülmények leírását, valamint a bejelentésben közölt információkat alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.

A bejelentési kötelezettség védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldésével, az ÁNYK PMT08 számú kitöltő program használatával, illetve a szűkített adattartalmú ÁNYK PMT08 és a megfelelő XML állomány csatolásával teljesíthető.

A bejelentéshez szükséges nyomtatványok és az ehhez kapcsolódó kitöltési útmutató mindenkor hatályos változata a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Iroda honlapján megtalálható és letölthető.

[http://nav.gov.hu/nav/penzmosas/elektronikus\\_bejelentes](http://nav.gov.hu/nav/penzmosas/elektronikus_bejelentes)

A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető a jogszabályon vagy szerződésen alapuló gazdasági titok megsértésének.

A szolgáltató vezetőjét, alkalmazottját és segítő családtagját, valamint a kijelölt személyt (a továbbiakban: a bejelentő) – jóhiszeműsége esetén – akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

A hatályos Btk. alapján, aki a Pmt.-ben előírt bejelentési kötelezettségének (szándékosan) nem tesz eleget, vétséget követ el, és két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

A bejelentési kötelezettség teljesítését hatósági ellenőrzés keretében a pénzügyi információs egységként működő hatóság vizsgálja. Ennek során a könyvviteli tevékenység folytatásához szükséges szakmai tapasztalatot és a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok ismeretét alapul véve szűrőpróbaszerűen ellenőrzi, hogy a szolgáltató megfelelő figyelmet fordít-e a bejelentés alapjául szolgáló adatok, tények körülmények felismerésére és a bejelentés megtételére.

#### IV.2 Kijelölt személy

A szolgáltató köteles a tevékenységének megkezdését követő **öt munkanapon belül kijelölni** egy vagy több személyt, akinek feladata a bejelentések haladéktalan továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére. A kijelölt személy lehetőség szerint a szolgáltató vezető beosztású alkalmazottja.

<b>A kijelölt személy:</b>	
Neve:	Dr. Jasku Zsolt
Beosztása:	ügyvezető
Telefon (vezetékes):	00 36 26 303 131
Telefon (mobil):	00 36 70 9415 442
E-mail:	<a href="mailto:jaskuzsolt@gmail.com">jaskuzsolt@gmail.com</a>

A pénzügyi információs egységként működő hatósághoz a bejelentést a kijelölt személy köteles megtenni, aki – a szolgáltatóra vonatkozó jogszabály titokvédelmi előírásainak figyelembevételével – a bejelentést védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában teljesíti.

A bejelentés továbbítását a kijelölt személy nem tagadhatja meg.

A szolgáltató a Pmt.-ben előírtaknak megfelelően a kijelölt személy nevét, beosztását, elérhetőségét (telefon, e-mail) illetve az abban bekövetkezett változást a kijelöléstől, valamint a változástól számított öt munkanapon belül köteles bejelenteni.

A kijelölt személy bejelentése a Pénzmosás Elleni Információs Iroda honlapján megtalálható és letölthető „**Kijelölt személy bejelentése**” elnevezésű nyomtatvány kitöltésével és a dokumentum alján szereplő elérhetőségek egyikére történő megküldésével teljesíthető.

[http://nav.gov.hu/nav/penzmosas/felugyeleti\\_tevekenyseg/letoltheto\\_dokumentumok](http://nav.gov.hu/nav/penzmosas/felugyeleti_tevekenyseg/letoltheto_dokumentumok)

**A kijelölt személy kötelezettségei:**

- kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatósággal, a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás az ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról;
- az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával;
- pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény bejelentése esetén, a bejelentési kötelezettség teljesítése a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az ÁNYK PMT08 számú kitöltő program használatával; a kijelölt személy gondoskodik arról, hogy a bejelentés a rendelkezésre álló összes releváns információt helyesen tartalmazza;
- titoktartási kötelezettség az ügyfél, illetve harmadik személy előtt a bejelentés, adatszolgáltatás teljesítését, tartalmát, valamint az ügyféllel szemben indult büntetőeljárást érintően.

**IV.3 Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásának szabályai**

Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény alapján a szolgáltató a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak minden olyan adatot, tény, körülményt haladéktalanul köteles mérlegelés nélkül bejelenteni, 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 rendelkezik;
- az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.

A Kjt. 10. §-a szerinti bejelentést a szolgáltató postai úton vagy faxon köteles teljesíteni. (az 5. számú melléklet szerinti formanyomtatvány felhasználásával)

A hatályban lévő elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések alanyait tartalmazó konszolidált szankciós lista az alábbi hivatkozáson érhető el:

[http://eeas.europa.eu/cfsp/sanclinktions/consol-list\\_en.htm](http://eeas.europa.eu/cfsp/sanclinktions/consol-list_en.htm)

#### **IV.4 ENSZ BT által bevezetett pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásának szabályai**

Az Európai Unió által meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések intézményrendszere minden esetben követi az ENSZ BT által bevezetett pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket. Ugyanakkor a terrorizmus elleni globális fellepésben kiemelt jelentőséggel bír, hogy már az ENSZ BT határozatának a kihirdetését követően, de az uniós szintű végrehajtást megelőzően is érvényesüljenek a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések. Így tehát a Pénzmosás Elleni Információs Iroda azokat az ENSZ BT határozatok által bevezetett terrorizmus finanszírozása elleni pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket is közzéteszi, amelyek alapján módosul azon személyek, szervezetek köre, akik terrorizmus finanszírozása elleni pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések alanyának minősülnek, viszont még nem szerepel az uniós szintű pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések között.

Amennyiben a szolgáltató olyan személlyel, szervezettel kapcsolatban rendelkezik információval, amely személy, szervezet szerepel az ENSZ BT határozata által bevezetett pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések rendszerében, de az uniós végrehajtás az észleléskor még nem történt meg, akkor a szolgáltató a Pmt. 23. §-a alapján terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése miatt köteles bejelentést tenni.

#### **IV.5 Bejelentés belső eljárási rendje**

##### **Az okmányok megőrzésének határideje:**

A bejelentés során keletkezett iratanyagot a szolgáltató 8 évig más személy által hozzá nem férhető helyen elektronikus adathordozón, jelszóval védetten tárolja.

Az megőrzés és az erre vonatkozó feltételek biztosítása a vállalkozás mindenkori vezető tisztségviselőjének feladata..

A megőrzési idő letelte után az archivált bejelentések megsemmisítése szintén a mindenkori vezető tisztségviselő feladata.

##### **A hatósághoz történő bejelentések igazolásának módja**

A kijelölt személy havonta egy alkalommal – amennyiben sor került bejelentési eseményre – a bejelentéseket nyilvántartó naplóban rögzíti.

A kijelölt személy késedelem nélkül – amennyiben sor került bejelentési eseményre – kinyomtatja az elektronikus levelet és a visszaigazolást, majd az erre a célra fenntartott regiszterbe időrendi sorrendbe lefűzi.

**A kijelölt személyhez történő bejelentések nyilvántartási módja:**

A bejelentésre okot adó körülményt észlelő személy a 3. számú melléklet kitöltésével és igazolt átadásával jelenti a kijelölt személy részére a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló adatokat, tényeket, körülményeket. A kijelölt személy a 3. számú melléklet alapján az esetlegesen szükséges további információk beszerzését követően a bejelentést az e fejezetben részletezett módon megküldi a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

Az 5. sz. melléklet alapján a bejelentés a kijelölt személy napi munkájához is használt számítógépen történik.

**A bejelentésre kijelölt személy és az ügyfél-átvilágítást végző személy kapcsolata:**

A bejelentésre kijelölt személy különbözik az ügyfél-átvilágítást végző személytől

**V. A szolgáltató alkalmazottainak kötelezettségei és feladatai**

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintézők, kötelezettségei és jogai:

**1.) Az ügyintéző kötelezettségei:**

- az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése, így az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele / adatlap kitöltése, a személyazonosságának igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó adatok rögzítése, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
- a bejelentésben az ügyfél-átvilágítási adatok és a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása;
- pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek;
- titokban tartani az ügyfél, illetve harmadik személy előtt a bejelentés, adatszolgáltatás teljesítését, tartalmát, valamint azt, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás.

**2.) Az ügyintéző jogai:**

- névtelenséghez való jog, melynek értelmében a bejelentő alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken. A kijelölt személy kizárólag a pénzügyi információs egységként működő hatóság kifejezett kérése esetén köteles a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatokat rendelkezésére bocsátani;
- a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése esetén nem vonható felelősségre a bejelentő akkor sem, ha az nem minősült utóbb megalapozottnak.



## VI. Nyilvántartás

A szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítésekor, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait, az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 8 évig köteles megőrizni.

Az üzleti kapcsolat létesítésén kívüli, egyéb esetben előforduló ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait, valamint a bejelentési kötelezettség teljesítését igazoló iratokat, illetve azok másolatait a bejelentéstől számított 8 évig köteles megőrizni.

A szolgáltató az előző bekezdésekben meghatározott adatokat, okiratokat a pénzügyi információs egységként működő hatóság, nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni.

Az adatokat visszakereshetően kell tárolni. Az adatváltozás miatt módosuló adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abban mind a régi, mind az új adatok megjelenjenek, valamint az adatváltozás időpontja is rögzítésre kerüljön.

### **Az adatfelvételi lapok tárolási helye:**

A III/7. Fejezetben szabályozott módon.

### **A kijelölt személy részére készült jelentések tárolási helye:**

A III/7. Fejezetben szabályozott módon.

### **Az adatfelvételi adatbázis védelme:**

A III/7. Fejezetben szabályozott módon.

### **A kijelölt személy részére készült jelentések védelme:**

A III/7. Fejezetben szabályozott módon.

### **Az adatfelvételi adatbázis előkeresési, lekérdezési lehetőségei:**

A III/7. Fejezetben szabályozott módon.

### **A jelentések előkeresési, lekérdezési lehetőségei:**

A III/7. Fejezetben szabályozott módon.

### **Az adatfelvételi adatbázishoz való hozzáférés módja:**

Az adatbázis papír alapú csak az erre kijelölt személyek férhetnek hozzá.

**A kulcsok, illetve jelszavak tárolása:**

A III/7. Fejezetben szabályozott módon.

**Az adatfelvételi adatbázis megőrzésének ideje:**

Az adatokat 8 évig kell olvasható formában megőrizni a Pmt előírásai szerint..

**VII. Felfedés tilalma**

A Pmt. 27. § (1) bekezdése értelmében a szolgáltató az általa tett bejelentésről és az adatszolgáltatás megkeresés alapján való teljesítéséről, annak tartalmáról, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás, az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek tájékoztatást nem adhat. Továbbá biztosítja, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

E tilalom nem terjed ki:

- 1) a pénzügyi információs egységként működő hatóság tájékoztatására;
- 2) a büntetőeljárást folytató nyomozó hatóság tájékoztatására;
- 3) a tagállambeli vagy olyan harmadik országbeli rokon tevékenységet folytató szolgáltatók közötti információtovábbításra, ahol a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények alkalmazandók, ha az érintett személyek szakmai tevékenységüket ugyanazon jogi személyen vagy egy hálózaton belül folytatják.
- 4) az információk felfedésére két vagy több szolgáltató között, feltéve, hogy
  - a) az információk ugyanazon ügyfélre vonatkoznak, és
  - b) két vagy több érintett szolgáltató közül legalább az egyik Magyarország területén folytatja tevékenységét és a többi szolgáltató más tagállamban vagy olyan harmadik országban honos, ahol a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények alkalmazandók, és
  - c) az érintett szolgáltatók könyvviteli (könyvelői), adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet megbízási illetve vállalkozási jogviszony alapján folytatnak, és
  - d) a szakmai titoktartás és a személyes adatok védelme tekintetében a belföldi követelményekkel egyenértékű követelmények irányadók a szolgáltatókra.

## **VIII. Belső ellenőrző és információs rendszer**

A könyvviteli tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottat foglalkoztató szolgáltató, a pénzmosást vagy terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok megakadályozása érdekében az ügyfelek átvilágítását, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert köteles működtetni.

### **A belső információs rendszer felépítése:**

Az információs rendszer a következő helyszíneket öleli át:

A szolgáltatónál ellenőrzési jogkörrel felruházott személy tételesen / szűrőpróbaszerűen folyamatba építve / havonta /negyedévente /évente ellenőrzi a bejelentésre okot adó körülmények felismerését az alkalmazottak által végzett tevékenység során.

Az ellenőrzési jogkörrel felruházott személy havonta / negyedévente / félévente / évente ellenőrzi az ügyfél-átvilágítás során felvett adatok, egyéb a Pmt. alapján vezetett nyilvántartások, iratok (bejelentések iratanyaga, belső szabályzat, oktatási naplók, stb.) teljeskörűségét, naprakészességét.

### **Az ügyfél nyilvántartó felépítés:**

A dokumentum a karbantartásáért felelős munkatárs által kézzel vezetett füzetben található és felsorolásszerűen tartalmazza az átvilágított ügyfelek listáját.

### **Az ügyfél nyilvántartó naprakészen tartása:**

Az „Ügyfél nyilvántart” dokumentum karbantartásának feladatát a kijelölt személy végzi.

### **Az ügyfél nyilvántartó működtetése:**

A dokumentumba a hozzáférésre feljogosított személy tehet bejegyzést.

### **Az ellenőrzési jogkörrel felruházott személyek:**

A belső ellenőri feladatokat a vezető tisztségviselő látja el.

### **Az ellenőrzés módszertana:**

Az ellenőrzés során át kell tekinteni az ügyleti megbízások listáját, a kapcsolódó szerződéseket és az elvégzett adatfelvételi dokumentációt. Az írásos anyag alapján meg kell győződni róla, hogy az adatfelvétel teljes körű volt és a tényleges igazolványok, igazolások alapján történt.

**Ellenőrzés alá vont területek:**

Az ügyfél-átvilágítást végző személy adatfelvételi munkája  
A nyilvántartás vezetése, a dokumentáció tárolása  
A jelentések belső továbbítása  
Az adatmegőrzés biztonsága  
A titkosítás hatékonysága  
A technikai feltételek megfelelő biztosítása  
A kommunikáció hatékonysága

**Az ellenőrzés gyakorisága, kiterjedtsége:**

Negyedévente szűrőpróba-szerű; évente egy alkalommal átfogó.

**Az ellenőrzés megállapításainak dokumentálása:**

Az ellenőrzésekről jegyzőkönyv készül, amely tartalmazza az ellenőrzést végző személy nevét, az ellenőrzés időpontját; az ellenőrzés tárgyát; a megállapításokat és az ellenőrzés alá vont terület felelősenek aláírását, amellyel a megállapításokat elismeri.

**Intézkedések a hiányosságok felszámolására:**

A hiányosságok megszüntetése érdekében a vezető tisztségviselőnek haladéktalanul intézkednie kell. Amennyiben az intézkedés jelentősebb anyagi források bevonását teszi szükségessé és ez meghaladja a vezető kompetenciáját, úgy a problémáról a vállalkozás tulajdonosait kell értesíteni.

A személyi hiányosságok kiküszöbölését oktatással, továbbképzéssel kell megoldani. Alkalmatlanság esetén végső eszközként személycseréhez kell folyamodni.

**IX. Speciális képzési programok szervezése**

Az alkalmazottat foglalkoztató szolgáltató köteles az alkalmazottak részvételével speciális képzési program szervezéséről gondoskodni.

A speciális képzési program keretében a szolgáltató köteles gondoskodni arról, hogy az alkalmazottai

- 1) a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék;
- 2) a pénzmosást és a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot felismerjék;
- 3) a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt.-nek megfelelően tudjanak eljárni;

4) az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény rendelkezéseit ismerjék, és az abban meghatározott kötelezettségeknek megfelelően tudjanak eljárni. Az Európai Unió konszolidált szankciós listája és a szankciós listáját érintő módosítások az alábbi honlapon keresztül érhetők el;

[http://nav.gov.hu/nav/penzmosas/korlatozo\\_intezkedesek](http://nav.gov.hu/nav/penzmosas/korlatozo_intezkedesek)

5) jelen Szabályzat tartalmát megismerjék.

**A képzésért felelős:**

A képzés megszervezésével kapcsolatos feladatokat a kijelölt személy látja el.

**Az évente megtartandó továbbképzések száma:**

A továbbképzések évi egy alkalommal kerülnek megtartásra.

**A továbbképzések regisztrálása:**

A továbbképzésekről jegyzőkönyv készül, amelynek része a jelenléti ív és a megbeszélte anyag is. Mindezt időrendi sorrendben lefűzendő egy erre a célra kialakított dossziében.

**Az elsajátított ismeretek ellenőrzése:**

A továbbképzésen elsajátított ismereteket még a képzés alkalmával ellenőrzi a kijelölt személy oly módon, hogy átbeszéli a leadott anyagot a résztvevőkkel.

A szolgáltató vezetője vagy az általa erre felhatalmazott személy kialakítja a képzés és továbbképzés szabályait, melynek során gondoskodik a belépő alkalmazottak képzéséről, az alkalmazottak rendszeres, évente legalább egy alkalommal megszervezett továbbképzéséről, annak regisztrálásáról, dokumentálásáról és a megszerzett ismeretek ellenőrzéséről. A továbbképzések kapcsolódhatnak a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos jogszabályok, új elkövetési trendek megjelenéséhez és a Szabályzat módosulásához is. Az oktatásnak ki kell térnie a pénzmosásnak és a terrorizmus finanszírozásának elméleti alapjaira, az ügyfél-átvilágítás és a bejelentés belső eljárási rendjére, a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló esetekre is. Az oktatás tárgyát és időpontját tartalmazó jelenléti ívet a résztvevőkkel történt aláíratás után a szolgáltató 5 évig köteles megőrizni.

**Jogszabályi háttér**

2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról

2007. évi CLXXX. törvény az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról

273/2010. (XII. 9.) Kormányrendelet a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetéről és egyes szervek kijelöléséről

35/2007. (XII. 29.) PM rendelet

2007. évi CXXXVI. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről

Szolgáltató neve:	EURO-KONTO Kft.
Szolgáltató címe:	2000 Szentendre, Balázs Árpád utca 6.
Nyilvántartási szám:	

## ÜGYFÉL – ÁTVILÁGÍTÁSI ADATLAP

a 2007. évi CXXXVI. törvény 7. §-ában előírt feladat végrehajtásához

I/1.

### Az ügyfél nevében vagy képviselőjében eljáró természetes személy\*

1. családi és utónév (születési név) (1):	
2. lakcím:	
3. állampolgárság:	
4. azonosító okmányának típusa és száma:	
5. magyarországi tartózkodási helye: (2)	
6. születési helye, ideje:	
7. anyja születési neve:	

(1) amennyiben van házassági név (2) külföldi személy esetében

\*Képviselői jogosultságot minden esetben ellenőrizni szükséges

I/2.

### Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet (ügyfél)\*

1. név, rövidített név:	
2. székhelyének, belföldi fióktelepének(1) címe:	
3. határozat száma vagy nyilvántartási szám:(2)	
4. főtevékenysége:	
5. képviselőjére jogosultak neve és beosztása:	
6. kézbesítési megbízott azonosító adatai: (3)	

(1) külföldi székhelyű vállalkozás esetén

(2) cégbírósági nyilvántartásban szereplő szervezet esetén cégjegyzékszám, egyéb szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat / nyilvántartási szám.

(3) ha külföldi szervezeti ügyfélnek van kézbesítési megbízottja

Az ügyfél képviselőjében eljáró személy aláírása

Az adatok rögzítése az ügyfél Pmt. 8. §-ban meghatározott írásbeli nyilatkozatának mellőzésével került rögzítésre (x-el jelölve, ha nincs nyilatkozat)Az adatok rögzítése az ügyfél Pmt. 8. §-ban meghatározott írásbeli nyilatkozatának mellőzésével került rögzítésre (x-el jelölve, ha nincs nyilatkozat)

\* egyéni vállalkozónál is ki kell tölteni

Szolgáltató neve:	EURO-KONTO Kft.
Szolgáltató címe:	2000 Szentendre, Balázs Árpád utca 6.
Nyilvántartási szám:	

**ÜGYFÉL – ÁTVILÁGÍTÁSI ADATLAP - folytatás**  
a 2007. évi CXXXVI. törvény 7. §-ában előírt feladat végrehajtásához

II.

**A tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok\*:**

\* Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a gazdálkodó tényleges tulajdonosainak alábbi adatairól

1. családi és utónév (születési név), +házassági:	
2. lakcím: (1)	
3. állampolgárság:	
4. ügyfél szervezetben tulajdoni hányad:	
5. azonosító okmány száma, annak típusa:	
6. magyarországi tartózkodási helye: (1)	
7. születési hely, idő	
8. anyja születési neve	

(+) amennyiben van házassági név

(1) külföldi személy esetében a magyarországi tartózkodási hely is!

Az ügyfél képviseletében eljáró személy aláírása

Az adatok rögzítése az ügyfél Pmt. 8. §-ban meghatározott írásbeli nyilatkozatát mellőzésével került rögzítésre (x-el jelölve, ha nincs nyilatkozat)

\* Több tényleges tulajdonos esetén mindegyik tekintetében külön-külön kitöltendő

Természetes személy ügyfél esetében:

Alulírott \_\_\_\_\_  
nyilatkozom, hogy az üzleti kapcsolat létesítésekor saját nevemben és érdekemben járok el.

aláírás

Szolgáltató neve:	EURO-KONTO Kft.
Szolgáltató címe:	2000 Szentendre, Balázs Árpád utca 6.
Nyilvántartási szám:	

Alulírott **Lenkei**

nyilatkozom, hogy az üzleti kapcsolat létesítésekor az alábbi személy(ek) nevében és/vagy érdekében járok el:

1. családi és utónév (születési név), +házassági:	
2. lakcím: (1)	
3. állampolgárság:	
4. azonosító okmányának típusa és száma:	
5. magyarországi tartózkodási helye: (2)	
6. születési helye, ideje:	
7. anyja születési neve:	

(1) amennyiben van házassági név

(2) külföldi személy esetében

aláírás

III.

<b>Egyéb:</b>	
a) a szerződés típusa: (1)	
tárgya:	
időtartama:	
b) a megbízás tárgya: (2)	
összege:	
c)* a teljesítés körülményei (hely),:	
idő	
mód:	
d) pénzügyi és vagyoni intézkedés egyéb adatai	

(1) üzleti kapcsolat esetén

(2) ügyleti megbízás esetén

Adatlap elkészítésének (adatok módosításának) dátuma:



Szolgáltató neve:	EURO-KONTO Kft.
Szolgáltató címe:	2000 Szentendre, Balázs Árpád utca 6.
Nyilvántartási szám:	

## NYILATKOZAT

A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél nyilatkozata arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e.

Alulírott [redacted] ügyfél képviselőjében eljáró személy

a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 16. § (1) bekezdése előírásának megfelelően nyilatkozom arról, hogy

[redacted] tényleges tulajdonos

saját országának joga alapján az alábbiakban felsorolt pontok valamelyikére tekintettel **kiemelt közszereplőnek, vagy közeli hozzátartozójának, élettársának minősül, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban áll.**

### Kiemelt közszereplők:

- a) államfő, kormányfő, miniszter, államtitkár,
- b) országgyűlési képviselő,
- c) az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,
- d) számvevőszék elnöke, számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja,
- e) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtiszt rendfokozatú, tábornoki beosztású és tábornoki rendfokozatú tagjai, ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú, főtiszt vagy tábornoki rendfokozatú tagja,
- f) többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja,
- g) kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, élettársa
- h) kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

Közeli hozzátartozó a Ptk szerint meghatározott közeli hozzátartozó.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- a) bármely természetes személy, aki a felsorolt pozíciókban lévő személlyel 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 felsorolt pozíciókban említett személy javára hoztak létre.

Pénzeszközök forrására vonatkozó információk:

[redacted]  
[redacted]  
[redacted] hogy a fentiekben leírtakra tekintettel [redacted] (tényleges tulajdonos) **nem minősül kiemelt közszereplőnek.**  
(A megfelelő rész aláhúzendó!)

Kelt.: [redacted]

Ügyfél aláírása: [redacted]

Szolgáltató neve:	EURO-KONTO Kft.
Szolgáltató címe:	2000 Szentendre, Balázs Árpád utca 6.
Nyilvántartási szám:	

## BEJELENTÉS A KIJELÖLT SZEMÉLY RÉSZÉRE

Pénzmosásra, vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatról, tényről, körülményről

<b>1.</b>	<b>Az észlelő személy adatai</b>
Az észlelő neve, beosztása:	
Az észlelés időpontja:	
A bejelentés időpontja:	

<b>2.</b>	<b>A bejelentésben szereplő ügyfél azonosító adatai</b>
<b>A. Az ügyfél képviseletében eljáró természetes személy*</b>	
a) családi és utónév (születési név) (1):	
b) lakcím:	
c) állampolgárság:	
d) azonosító okmányának típusa és száma:	
e) magyarországi tartózkodási helye: (2)	
f) születési helye, ideje:	
g) anyja születési neve:	

<b>B. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet (ügyfél)*</b>	
a) név, rövidített név:	
b) székhelyének, belföldi fióktelepének(1) címe:	
c) határozat száma vagy nyilvántartási szám:(2)	
d) főtevékenysége:	
e) képviseletére jogosultak neve és beosztása:	

(1) külföldi székhelyű vállalkozás esetén

(2) cégbírósági nyilvántartásban szereplő szervezet esetén cégjegyzékszám, egyéb szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat / nyilvántartási szám.

<b>C. A tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok*:</b>	
* Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a gazdálkodó tényleges tulajdonosainak alábbi adatairól	
a) családi és utónév (születési név), +házassági:	
b) lakcím: (1)	
c) állampolgárság:	
d) azonosító okmány száma, annak típusa:	
e) magyarországi tartózkodási helye: (1)	
f) születési hely, idő	
g) anyja születési neve	

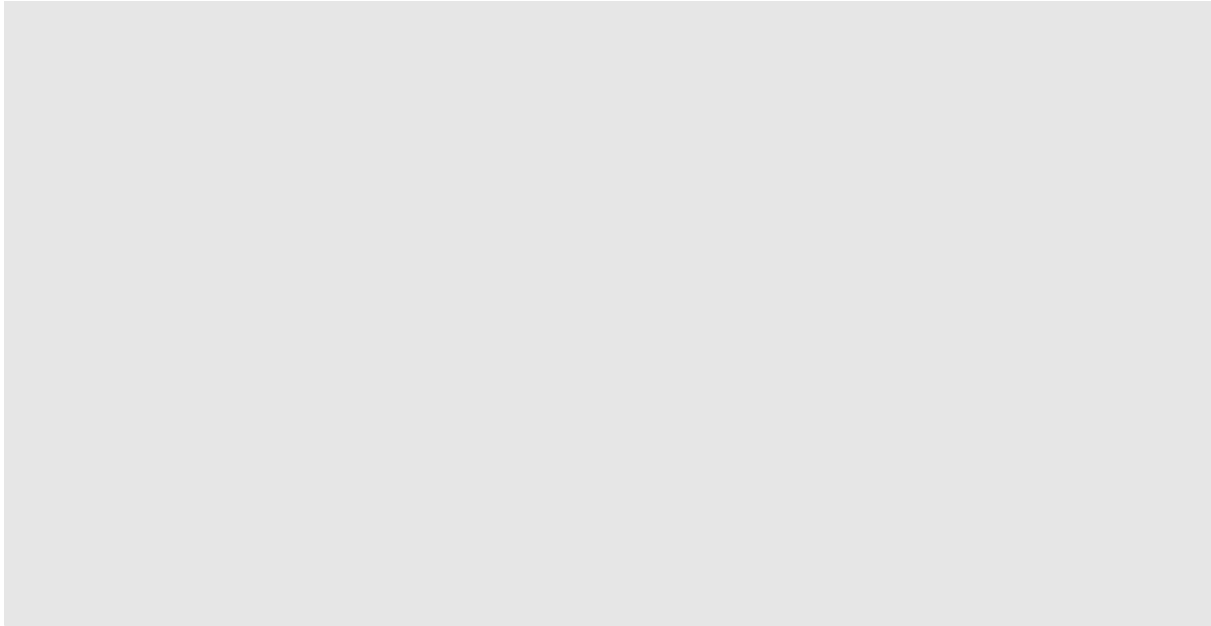
<b>D. Egyéb</b>
üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, tárgya és időtartama:

Szolgáltató neve:	EURO-KONTO Kft.
Szolgáltató címe:	2000 Szentendre, Balázs Árpád utca 6.
Nyilvántartási szám:	

**BEJELENTÉS A KIJELELT SZEMÉLY RÉSZÉRE (folytatás)**

Pénzmosásra, vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatról, tényről, körülményről

- 3.** A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló tranzakció(k) leírása, valamint a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény ismertetése:



A kijelölt személy részére történő átadás időpontja:



Átvétel igazolása:

\_\_\_\_\_

aláírás

Szolgáltató neve:	EURO-KONTO Kft.
Szolgáltató címe:	2000 Szentendre, Balázs Árpád utca 6.
Nyilvántartási szám:	

### A pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetősége

**Nemzeti Adó-és Vámhivatal Központi Irányítás****Pénzmosás Elleni Információs iroda**

1033 Budapest, Huszti út 42.

Telefon: 06-1-4309-466, Fax: 06-1-4309-305

E-mail: [fiu@nav.gov.hu](mailto:fiu@nav.gov.hu)

Honlap: [www.nav.gov.hu/nav/penzmosas](http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas)

Szolgáltató neve:	EURO-KONTO Kft.
Szolgáltató székhelye:	2000 Szentendre, Balázs Árpád utca 6.
Nyilvántartási szám:	

## BEJELENTÉS

Pénzmosásra, vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatról, tényről, körülményről

**1.**

### A szolgáltató adatai:

Az észlelés időpontja:	
A bejelentés időpontja:	
A kijelölt személy neve:	
A kijelölt személy beosztása:	
Munkahelyi címe:	
Telefon (vezetékes):	
Telefon (mobil):	

**2.**

### A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

Születési neve:	
Házassági neve:	
Születési helye:	
Születési ideje:	
Lakóhelye:	
Tartózkodási helye:	
A pénzügyi és vagyoni jogi intézkedést elrendelő közösségi jogi aktus által közzétett egyéb azonosító adatai:	

**3.**

### A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alatt álló jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet adatai:

Név, rövidített név:	
Székhely, vagy külföldi székhelyű vállalkozás esetén a magyarországi fióktelep címe:	
Azonosító okirat száma (cégjegyzékszám/létrejöttéről szóló határozat száma/nyilvántartási szám):	
Főtevékenysége:	
Képviselőre jogosultak neve, beosztása:	

**4.**

Minden olyan egyéb adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a Magyar Köztársaság területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik, valamint amely arra utal, hogy az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.


Szolgáltató neve:	EURO-KONTO Kft.
Szolgáltató címe:	2000 Szentendre, Balázs Árpád utca 6.
Nyilvántartási szám:	

**Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény 10. §-a**

10. § (1) A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény hatálya alá tartozó személy vagy szervezet (a továbbiakban szolgáltató), valamint a vagyoni nyilvántartást vezető szervek kötelesek – a 7. § (1) bekezdése szerinti személyes adatok közlésével - haladéktalanul bejelenteni a pénzügyi és vagyoni korlátozás foganatosításáért felelős szervnek minden olyan adatot, tényt, körülményt, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a Magyar Köztársaság területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

(2) A szolgáltató, valamint a vagyoni nyilvántartást vezető szervek kötelesek – a 7. § (1) bekezdése szerinti személyes adatok közlésével – haladéktalanul bejelenteni a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervnek minden olyan ügyletre vonatkozó adatot, tényt vagy körülményt, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.

(3) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv a szolgáltató által tett (1)-(2) bekezdések szerinti bejelentés megtételét követő

- a) belföldi ügylet esetében egy munkanapon belül
- b) nem belföldi ügylet esetében két munkanapon belül megvizsgálja a bejelentést.

(4) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv a vagyoni nyilvántartást vezető szerv által tett (1)-(2) bekezdések szerinti bejelentés megtételét követő három munkanapon belül megvizsgálja a bejelentést.

(5) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv a (3)-(4) bekezdés szerinti vizsgálat alapján

a) a 3. § (3)-(4) bekezdésekben foglaltak szerint jár el, és erről a 3. § (3) bekezdésben meghatározottakon kívül a bejelentést tevő szolgáltatót, illetve vagyoni nyilvántartást vezető szervet is értesíti; vagy

b) arról értesíti a bejelentést tevő szolgáltatót, illetve vagyoni nyilvántartást vezető szervet, hogy a 3. § (3)-(4) bekezdések szerinti eljárás feltételei nem állnak fenn.

(6) A szolgáltató az (1)-(2) bekezdések szerinti bejelentés megtételét követő

- a) belföldi ügylet esetében egy munkanap
- b) nem belföldi ügylet esetében két munkanap alatt nem teljesítheti azt az ügyletet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközt vagy gazdasági erőforrást érínthet, kivéve, ha az (5) bekezdés b) pontja szerinti értesítést kapott.

(7) Az ügyletet – ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak – a bejelentés megtételét követő

- a) belföldi ügylet esetében második munkanapon
- b) nem belföldi ügylet esetében harmadik munkanapon teljesíteni kell, kivéve, ha a szolgáltató az (5) bekezdés a) pontja szerinti értesítést kapott.

(8) A vagyoni nyilvántartást vezető szerv az (1)-(2) bekezdések szerinti bejelentés megtételét követő három munkanap alatt nem teljesítheti azt a bejegyzés vagy változásbejegyzés iránti kérelmet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással lehet kapcsolatos, kivéve, ha az (5) bekezdés b) pontja szerinti értesítést kapott. A bejegyzés vagy változásbejegyzés iránti kérelem teljesítése iránt – ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak – a bejelentés megtételét követő negyedik munkanapon intézkedni kell, kivéve, ha a vagyoni nyilvántartást vezető szerv az (5) bekezdés a) pontja szerinti értesítést kapott.

Szolgáltató neve:	EURO-KONTO Kft.
Szolgáltató címe:	2000 Szentendre, Balázs Árpád utca 6.
Nyilvántartási szám:	

## A belső szabályzat kötelező tartalmi elemei

a 35/2007. (XII. 29.) PM rendelet alapján

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 43. § (2) bekezdésében meghatározott felhatalmazás alapján, a pénzügyminiszter feladat- és hatásköréről szóló 169/2006. (VII. 28.) Korm. rendelet 1. § g) pontjában meghatározott feladatkörömben a következőket rendelem el:

1. § A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére a szolgáltató által a Pmt. 33. §-a alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemei a következők:

- a) a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok;
- b) az ügyfél azonosításának, a személyazonosságának igazoló ellenőrzésének, a tényleges tulajdonos azonosításának, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésének (a továbbiakban együtt: ügyfél-átvilágítás) belső eljárási rendje;
- c) az egyszerűsített és a fokozott ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje;
- d) azon szolgáltatóknál, amelyek élni kívánnak a Pmt. 18. §-ában foglalt jogosultsággal, a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményei elfogadásának belső eljárási rendje;
- e) a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak történő bejelentés belső eljárási rendje és formája, továbbá a Pmt. 23. § (1) bekezdésének a)-b) pontjában meghatározott adatokat tartalmazó formanyomtatvány;
- f) a Pmt. 23. § (2) bekezdésében meghatározott kijelölt személy neve, beosztása, elérhetősége;
- g) az felfüggesztésének belső eljárási rendje;
- h) az ügyfél-átvilágítás, illetőleg a bejelentés kapcsán keletkezett adatok kezelésére, megőrzésére, védelmére, illetve az érintett alkalmazottak védelmére vonatkozó belső előírások;
- i) az alkalmazottak képzésére, a Pmt. 32. § (3) bekezdésében az alkalmazottak számára előírt speciális képzési programok szervezésére vonatkozó előírások;
- j) az ügyfelekkel kapcsolatba kerülő alkalmazottak részére az ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó eljárási, magatartási normák;
- k) az ügyfél-átvilágítást, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszer ismertetése;
- l) a Pmt. 2. §-ának hatálya alá tartozó szolgáltatók esetében a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtása vonatkozásában a megbízó azonosításának, a megbízási adatok ellenőrzésének, nyilvántartásának, továbbításának, továbbá a hiányzó vagy hiányos megbízási adatokkal érkező pénzáttalások észlelésének és kezelésének belső eljárási rendje.

2. § E rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

3. § E rendelet a pénzügyi rendszereknek a pénzmosás, valamint terrorizmus finanszírozása céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló, 2005. október 26-i 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.

Szolgáltató neve:	EURO-KONTO Kft.
Szolgáltató címe:	2000 Szentendre, Balázs Árpád utca 6.
Nyilvántartási szám:	

## 28/2008. (X. 10.) PM rendelet

### a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket alkalmazó harmadik országokról

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 43. § (1) bekezdésében meghatározott felhatalmazás alapján, a pénzügyminiszter feladat- és hatásköréről szóló 169/2006. (VII. 28.) Korm. rendelet 1. § g) pontjában meghatározott feladatkörömben a következőket rendelem el:

1. § A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott esetekben a következő országokat és területeket úgy kell tekinteni, mint amelyek jogszabályai a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket tartalmaznak:

1. Amerikai Egyesült Államok
2. Argentína
3. Ausztrália
4. Brazília
5. Dél-Afrika
6. Hong Kong
7. Japán
8. Kanada
9. Mexikó
10. Orosz Föderáció
11. Svájc
12. Szingapúr
13. Új-Zéland
14. Francia tengerentúli területek:
  - a) Mayotte
  - b) Új-Kaledónia
  - c) Francia-Polinézia
  - d) Saint Pierre és Miquelon
  - e) Wallis és Futuna
15. Holland tengerentúli területek:
  - a) Holland Antillák
  - b) Aruba
16. Brit koronafüggőségek:
  - a) Jersey
  - b) Guernsey
  - c) Man-sziget

2. § Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

3. § Ez a rendelet a pénzügyi rendszereknek a pénzmosás, valamint terrorizmus finanszírozása céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló, 2005. október 26-ai 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 11., 16. és 28. cikkének való megfelelést szolgálja.