

**Az Alfa Hitel és Követeléskezelő Pénzügyi Zrt.**  
**szabályzata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az**  
**Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések**  
**végrehajtásáról**

Kibocsátó: A Alfa Hitel és Követeléskezelő Pénzügyi Zrt. Igazgatósága

Jóváhagyta: Marton Adorján igazgatóság elnöke

Hatálybalépés: 2022. december 15.

## Tartalomjegyzék

<b>I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA .....</b>	<b>4</b>
<b>II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA .....</b>	<b>4</b>
<b>III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK.....</b>	<b>4</b>
<b>IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....</b>	<b>5</b>
<b>V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA.....</b>	<b>11</b>
<b>V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség.....</b>	<b>11</b>
<b>V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti kapcsolat létesítése esetén.....</b>	<b>11</b>
V.2.1 Általános szabályok.....	11
<b>Ügyfél-átvilágítási intézkedések.....</b>	<b>11</b>
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése .....	14
V.2.3. Benyújtandó dokumentumok .....	14
V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása .....	17
V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege.....	19
V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek .....	19
V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás .....	21
V. 2.8. A vagyon és pénzeszközök forrásának vizsgálata során előírt gyakorlat .....	24
V.2.9. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei.....	26
<b>V.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az ügyleti megbízás teljesítése esetén.....</b>	<b>26</b>
<b>V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása .....</b>	<b>29</b>
<b>V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás.....</b>	<b>30</b>
<b>V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás.....</b>	<b>31</b>
V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések.....	33
V.6.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok.....	33
V.6.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél .....	34
V.6.4. Minden egyéb esetben.....	34
<b>V.7. Speciális ügyfél-átvilágítás.....</b>	<b>34</b>
V.7.1. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat .....	34
V.7.2. Elektronikus pénz kibocsátása.....	35
V.7.3. Összetett üzleti kapcsolatok .....	35
<b>V.8. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás .....</b>	<b>35</b>
<b>V.9. A pénzáttalásokat kísérő adatok.....</b>	<b>35</b>
<b>V.10. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata .....</b>	<b>36</b>
<b>V.11. Belső kockázatértékelés .....</b>	<b>36</b>
V.11.1 Kötelező intézkedések a Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott magas kockázatok vonatkozásában:.....	37
<b>VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG .....</b>	<b>44</b>
<b>VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok .....</b>	<b>46</b>
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése.....	46
VI.1.2. Mentesség, a bejelentő személy, a központi kapcsolattartó pont védelme .....	47
<b>VI.2. A felfedés tilalma .....</b>	<b>47</b>
<b>VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER .....</b>	<b>48</b>
<b>VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer .....</b>	<b>50</b>
<b>VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY.....</b>	<b>51</b>
<b>IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA .....</b>	<b>52</b>
<b>X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA.....</b>	<b>52</b>
<b>X.1. Szűrő-monitoring rendszer.....</b>	<b>53</b>
<b>X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján.....</b>	<b>55</b>
<b>X.3. A vagyon befagyasztása.....</b>	<b>55</b>
<b>X.4. A pénzeszközök áttulására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása.....</b>	<b>56</b>
<b>XI. KIJELÖLT SZEMÉLY.....</b>	<b>57</b>

<b>XII. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI .....</b>	<b>57</b>
<b>XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS .....</b>	<b>57</b>
<b>XIV. CSOPORTSZINTŰ POLITIKÁK.....</b>	<b>59</b>
<b>XV. KÉPZÉSI PROGRAM.....</b>	<b>59</b>
<b>XVI. FELELŐS VEZETŐ .....</b>	<b>61</b>
1. melléklet - <b>AZONOSÍTÁSI ADATLAP .....</b>	<b>63</b>
2. melléklet - <b>ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA.....</b>	<b>64</b>
3. melléklet - <b>ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA.....</b>	<b>66</b>
4. melléklet - <b>TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA.....</b>	<b>68</b>
5. melléklet - <b>KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT .....</b>	<b>70</b>
6. melléklet <b>Belső kockázatértékelés .....</b>	<b>72</b>
7. melléklet - <b>Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról.....</b>	<b>76</b>
7/1. melléklet – <b>Az FIU elérhetőségei: .....</b>	<b>77</b>
7/2. melléklet – <b>A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei.....</b>	<b>77</b>
7/3. melléklet - <b>A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei.....</b>	<b>77</b>
8. melléklet - <b>Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján.....</b>	<b>78</b>
9. melléklet – <b>Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez .....</b>	<b>79</b>
10. melléklet – <b>Segédlet a belső kockázatértékeléshez .....</b>	<b>79</b>
11. melléklet – <b>Felelős vezető (e Szabályzat XVI. pontja alapján).....</b>	<b>92</b>

## I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: **Szabályzat**) célja az **Alfa Hitel és Követeléskezelő Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (a továbbiakban: **AH Zrt./Társaság/Szolgáltató**) a pénzmosság 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: **Kít.**) alapján egységes rendbe foglalni és szabályozni a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos 6499'08 M.n.s. Egyéb pénzügyi közvetítés, ezen belül is elsősorban a **követelésvásárlási** tevékenységeket, valamint 6492'08 Egyéb hitelnyújtás, ezen belül is elsősorban a **vállalati ügyfélkörre vonatkozó hitel és pénzkölcsön nyújtási** tevékenységeket, továbbá biztosítani, hogy az AH Zrt. valamennyi munkavállalója a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

## II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat **személyi hatálya** kiterjed az AH Zrt. valamennyi szervezeti egységére és munkavállalójára.

A Szabályzat **tárgyi hatálya** kiterjed a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló **követelésvásárlási, vállalati ügyfélkörre vonatkozó hitel és pénzkölcsön nyújtási és azzal összefüggő valamennyi** tevékenységre, 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.

## III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: **Pmt.**),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: **Kít.**),
- 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 továbbiakban: **régi Ptk.**),
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: **Vht.**),
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény (a továbbiakban: **Be**), és a 1998. évi XIX. törvény (a továbbiakban: **régi Be**),
- a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: **Afad-törvény**)
- a pénzmosság 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 (a továbbiakban: **Hpt.**)

#### IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E Szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja;
2. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;
3. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer;
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 visszakereshető 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 viszonyal rendelkezik;
7. **elektronikus pénz:** a Hpt.-ben meghatározott elektronikus pénz;
8. **elektronikuspénz-kibocsátó intézmény:** az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben (a továbbiakban: Fsztv.) meghatározott elektronikuspénz-kibocsátó intézmény;
9. **elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszer:** olyan személyre szabott elektronikus eljárást biztosító rendszer, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét;
10. **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;

11. **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;

12. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség;

13. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;

14. **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;

15. **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;

16. **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;

17. **forgatható utalvány:** a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány;

18. **főiroda:** az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;

19. **harmadik ország:** az Európai Unión kívüli állam;

20. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás;

21. **hitelintézet:** a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;

22. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik;

23. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;

24. **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

25. **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 ítéletábla 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, vezető helyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy;
26. **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője;
27. **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;
28. **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;
29. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;
30. **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
31. **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot;
32. **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;
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. **letétkezelő pénztárca-szolgáltató:** olyan szervezet, amely ügyfelei nevében virtuális fizetőeszközök tartására, tárolására és átadására szolgáló kriptográfiai magánkulcsok megőrzésével kapcsolatos szolgáltatást nyújt;
35. **levelező kapcsolat:**
- a) egyes pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,
  - b) kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását;
36. **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;
37. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal;
38. **monitoring:** az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése;
39. **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;
40. **összetett tulajdonosi struktúra:** a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha
- a) a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások(hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
  - b) a tulajdonosi szerkezetben több mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatóak, vagy
  - c) 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) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
  - b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
  - c) 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 alkuusz,
  - i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkuusz,
  - 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, külszolgáltatást 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. **prolifерáció-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. **székhelyszolgáltató:** az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott székhelyszolgáltató;
55. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevel, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
56. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
57. **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
- amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
  - amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
  - amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, illetve nagysága,
  - 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 14/2020. (XII.17.) számú MNB ajánlásának (14/2020. (XII.17.) MNB ajánlás) mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely az alábbi linken érhető el: <https://www.mnb.hu/letoltes/14-2020-penzeszkoz-ajanlas.pdf>
58. **Szolgáltató:** AH Zrt.
59. **AH Zrt. vezetője:** az a természetes személy, aki az AH Zrt. képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
60. **AH Zrt. belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki az AH Zrt. vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
- megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
  - megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitétséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
61. **AH Zrt. vezető tisztségviselője:** a Társaság ügyvezetője, Marton Adorján
62. **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;
63. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízási:**
- azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízási,
  - a pénzváltó iroda esetében azon százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízási ad,
64. **tényleges tulajdonos:**
- 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 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 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 százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
    - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket 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**;
65. **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;
66. **utalványkibocsátó**: forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységre engedéllyel rendelkező szolgáltató;
67. **ügyfél**: aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad
68. **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;
69. **ügylet**:
  - a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
  - b) az ügyleti megbízás.
70. **ügylet-nyilvántartási rendszer**: a Szolgáltató által üzemeltetett, az ügyletek kezelését támogató, elektronikus nyilvántartási rendszere;
71. **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;

72. **üzleti kapcsolat:** az AH Zrt. követelésvásárlási, valamint hitel és pénzkölcsön nyújtási tevékenysége körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony, ideértve az Adóssal, Társadóssal, Kezessel, vagy egyéb biztosíték nyújtóval létrejövő jogviszonyokat;
73. **vagyon forrásának igazolása:** az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;
74. **vezérigazgató:** jelen szabályzat alkalmazásában érteni kell alatta a Szolgáltató Hpt. szerinti ügyvezető fogalmát
75. **virtuális fizetőeszköz:** digitális értékmegjelenítés, amelyet nem központi bank vagy közigazgatási szerv bocsát ki, illetve garantál; nem rendelkezik törvényes fizetőeszköz jogi státuszával; elektronikusan tárolható, csereértékként elfogadott, így különösen elektronikusan átadható, illetve elektronikus kereskedelemre alkalmas.

## 1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

### V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

#### V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

Az AH Zrt. köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a négymillió-ötszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. 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,
- e) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázaterzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a négymillió-ötszáz ezer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a négymillió-ötszáz ezer forintot.

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

Az **üzleti kapcsolat létesítése** esetén alkalmazandó intézkedések az V.2. pontban, az V.1. pontban meghatározott **ügyleti megbízásra** vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedések az V.3. pontban kerülnek meghatározásra.

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

##### V.2.1 Általános szabályok

##### **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**.

A kiemelt közszereplői státusz megállapítását (nyilatkoztatás és adatbázisból történő ellenőrzés) az alap ügyfél-átvilágítási intézkedések között szükséges rögzíteni. A kiemelt közszereplői státusz hozzájárul a magas kockázati szint megállapításához.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése főszabály szerint személyesen végezhető el. 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.

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

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

Az AH Zrt. 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 **ügyfélkapcsolat létesítésekor (követelésvásárlás esetén amennyiben azt az Engedményező Szolgáltató nem végezte el, vagy annak elfogadására nem került sor), a kapcsolat üzleti tartalmának jelentős módosulása esetén (pl.: új részletfizetési megállapodás, magasabb, egyösszegű kötelezettségvállalás, végtörlesztés) ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ilyen események hiányában is ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat az alábbi gyakorisággal:**

- **magas kockázatú ügyfelek esetében: minimum évente**
- **normál/átlag kockázatú ügyfelek esetében: minimum három évente**
- **alacsony kockázatú ügyfelek esetében: minimum ötévente**

Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten el kell végezni a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A Szolgáltató az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok, okiratok naprakészen tartását az alábbi eljárás szerint biztosítja:

- az ellenőrzési kötelezettség bekövetkeztekor elsődlegesen mérlegeli, hogy a kezelt adatra továbbra is szüksége van-e az üzletvitele során, vagy arra jogszabály kötelezi-e;
- amennyiben továbbra is kezeli az adatot, úgy megvizsgálja, hogy az elmúlt félévben az adatot valamilyen formában felhasználta-e és annak elavultsága felmerülhet-e vagy sem;
- amennyiben egy adat elavultnak, nem naprakésznek mutatkozik, úgy a megfelelő hatóság vagy az érintett megkeresésével gondoskodik az adat felülvizsgálatáról és cseréjéről.

Egyebekben az adatvédelmi szabályzat rendelkezései az irányadóak.

Az AH Zrt. a tényleges tulajdonosi nyilatkozatban, valamint a honlapján 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 képviselőtében 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 ügyleti 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.

**Az AH Zrt. e-mailben avagy postai levél formájában tartja a kapcsolatot az ügyféllel az ügyfél által megadott elérhetőségeken.** Amennyiben a Szolgáltató nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni a megadott csatornán annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítja az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre (többek között megtagadja az ügyfél által kezdeményezett négymillió-ötszáz ezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését) való egyidejű figyelmeztetés mellett - a szolgáltatóval való kapcsolat felvételére.

Az alábbi esetekben indokolt az ügyfél felszólítása és a jogkövetkezményekre való felhívás:

- ügyfél a kapcsolatfelvételre egyáltalán nem reagál a Szolgáltató által megadott határidőn belül, megadott határidő hiányában 30 napon belül;
- ügyfél által kapcsolattartásra megadott elérhetőségeken az ügyféllel a kapcsolat nem vehető fel.

A Pmt. hatályon kívül helyezte azt a rendelkezést, amely előírta, hogy ha számla terhére vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor, a Szolgáltató 30 napon belül írásban vagy a szerződésben meghatározott módon felhívja ügyfelét az adatokban bekövetkezett változások közlésére, azzal, hogy az azonosító adatok közléséig a számlán megbízás teljesítésére nincs mód. A Szolgáltató az ezen rendelkezés alapján foganatosított korlátozó intézkedést 2020. január 10-ét követően abban az esetben szünteti meg, ha az ügyfél eleget tesz az azonosító adatok közlésére vonatkozó kötelezettségének.

## V.2.2. 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 az **AH Zrt.** biztosítja, hogy az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat rögzíti (**1. számú melléklet** : Azonosítási adatlap):

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. képviselőre jogosultak neve és beosztása,
5. ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítési 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 (Amennyiben az adott joghatóság regisztrációs számmal is bejegyez céget, vagy akár regisztrációs szám nélkül, a Szolgáltató rögzíti azon tagállamban rögzített adószámot, ahol a cég a tevékenységét ténylegesen végzi. Alapítvány esetében az Alapítvány rendelkezik adószámmal, amennyiben gazdasági tevékenységet/profitszerzési tevékenységet végez, de enélkül is rendelkezhet adószámmal, pl. ha 1 %-os támogatási lehetősége van. A társasházak esetében, amennyiben az azonosításkor nem rendelkezik adószámmal (mert pld. nem ad bérbe, vagy nem rendelkezik lakástakarékkal), a monitoring során kell figyelni az ügyleteknél, hogy a társasháznál nem lép-e be olyan tevékenység, magatartás, amely adószám igénylését indokolja. Ez utóbbi esetben utólagosan rögzíteni kell az adószámot).

## V.2.3. Benyújtandó dokumentumok

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

Természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,

2. külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

Magyar állampolgár esetében elfogadható okmányok:

- Régi típusú személyazonosító igazolvány, amennyiben az aktuális lakcímet is tartalmazza, vagy
- Személyazonosító igazolvány (kártya formátum) + lakcímkártya, vagy
- vezetői engedély (kártya formátumú) + lakcímkártya, vagy
- útlevél + lakcímkártya

Külföldi állampolgárok esetében elfogadható okmányok:

- útlevél, vagy
- személyazonosító igazolvány (ha magyarországi tartózkodásra jogosít), vagy
- magyarországi tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány (érvényes tartózkodási engedély, állandó tartózkodási kártya)

A Szolgáltató az alábbi nyilvános adatbázisban tudja szükség esetén ellenőrizni a bemutatott okiratok érvényességét, adattartalmát.

<https://www.nyilvantarto.hu/ugyseged/OkmanyErvenyességLekerdezes.xhtml>

Kötelező az ellenőrzés, ha a személyazonosításra alkalmas okmány részben megrongálódott, valamely adat bizonytalan, vagy az okmányon külső behatás nyomai látszanak.

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.

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

1. bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatóságához történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata.

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 az **AH Zrt.** köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

Magyar bejegyzésű társaság esetében szükséges dokumentumok:

- 30 napnál nem régebbi okirat, amely igazolja, hogy a gazdálkodó szervezetet a Cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzését kérte,
- 30 napnál nem régebbi okirat, mely szerint a jogi személy hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétele megtörtént,
- alakuló/induló társaság esetében a létesítő okirat, mely benyújtásra került a bejegyző hatóság felé
- cégjegyzésre jogosult személyek közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányai vagy ügyvéd által ellenjegyzett eredeti aláírás minta
- cégjegyzésre jogosult személyek személyazonosító okmányai

Külföldi bejegyzésű társaság esetében szükséges dokumentumok:

- 30 napnál nem régebbi okirat, amely igazolja a saját országának joga szerinti bejegyzést, vagy nyilvántartásba vételt,
- 30 napnál nem régebbi okirat, amely igazolja a cégjegyzésre jogosult személyi adatait
- 30 napnál nem régebbi okirat, amely igazolja a társaság tulajdonosait
- cégjegyzésre jogosult személyek személyazonosító okmányait

A Szolgáltató az alábbi nyilvános adatbázisban tudja szükség esetén ellenőrizni cégek esetében a bemutatott okiratok érvényességét, adattartalmát.

Alkalmazható nyilvántartások többek között a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján a szolgáltató adatigénylésre jogosult, így többek között, az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnylvántartása (<https://www.e-cegjegyzek.hu/?cegkereses>), Európai Bizottság tagállami cégnylvántartások, interneten található céginformációs szolgáltatások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek.

Idegen nyelvű dokumentumok esetében az Országos Fordító és Fordításhitelesítő iroda (OFFI), vagy a fordításra szakfordító vagy szakfordító-lektor képesítéssel rendelkező által készített magyar nyelvű fordítás szükséges.

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

A bemutatott okiratról másolatot kell készíteni, a laccímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével. A másolatkészítéshez nem kell kérni az ügyfél jóváhagyását.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről.

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.

Az ügyfél személyazonosságára vonatkozó adatok közhiteles nyilvántartás alapján történő ellenőrzése kötelező, amennyiben az ügyfél tekintetében az összes körülmény vizsgálata után alappal feltehető, hogy személyazonosságát szándékosan tévesen adta meg.

Az ügyfél személyazonosságára vonatkozó adatok közhiteles nyilvántartás alapján történő ellenőrzése lehetséges, amennyiben a Szolgáltató a Hpt. és egyéb jogforrások vonatkozó rendelkezései szerinti, a követelésvásárlásról szóló



tájékoztatója „elköltözött”, „cím nem található” vagy egyéb helytelen címre utaló jelzéssel érkezik vissza a postai szolgáltatótól. Ebben az esetben a személyi adat- és lakcímnnyilvántartást vezető hatóságtól kell beszerezni a helyes adatokat.

#### V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni (**2. melléklet tényleges tulajdonosi nyilatkozat**), ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban nyilatkozni (**3. melléklet tényleges tulajdonosi nyilatkozat**) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

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, akkor ki kell töltenie a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot (**4. melléklet: tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat**). A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

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**. Kétség, **leginkább összetettség esetén Szolgáltató jogosult elkérni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerére vonatkozó információkat. Amíg a Szolgáltató meglátása szerint kétség áll fenn, addig az üzleti kapcsolat nem jöhet létre.**

- **Kétséges a tulajdonosi nyilatkozat, ha: a tényleges tulajdonos nyilatkozattevő megjelenése, viselkedése (általában az életkörülményeire utaló körülmények) nincs összhangban a nyilatkozattal érintett ügylet értékével és az ügylet forrására nincs elfogadható magyarázata (pl. öröklés)**
- **a nyilatkozattevő válaszai bizonytalanok, esetleg a beszélgetés alatt azt módosítja, ellentmondásba keveredik.**
- **a cégnyilvántartás adatai eltérnek a nyilatkozaton szereplő adatoktól**
- **ha az azonosított társaság külföldi – offshore – illetőségű tényleges tulajdonost jelölt meg**
- **ha nem jelölnek meg tényleges tulajdonost**

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől az AH Zrt. törvény alapján adatigénylésre jogosult. **Az ehhez felhasználható nyilvántartások a jelen szabályzat V.2.3 pontjában találhatóak.**

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. **Ennek megfelelően, valamennyi, a Pmt. 3. § 38. pontjában meghatározott kategória vizsgálatára sor kell, hogy kerüljön, a Szolgáltató nem zárja le a vizsgálatát pusztán azért, mert egy természetes személy tényleges tulajdonos kiléte már feltárássra került. Minden a Pmt. 3. § 38. pont f) alpontjában meghatározott vezető tisztségviselőt is rögzíti a Szolgáltató, de csak abban az esetben, amennyiben nincs a Pmt. 3. § 38. pontban meghatározott definíció szerinti természetes személy tényleges tulajdonos.**

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.

Üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél köteles a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatoknak a Pmt. 25. § (1) bekezdés szerinti központi nyilvántartás számára történő továbbítását okirattal igazolni. E rendelkezés 2021. június 1-étől hatályos. (Jelenleg ez a központi nyilvántartás még nem elérhető).

A szolgáltató az Ügylet-nyilvántartási rendszerében, nyilvántartást vezet és dokumentumokat iktat, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megtett intézkedésekről, amelyből megállapítható, hogy milyen forrásból származnak az azonosító adatok (így többek között az ügyfél nyilatkozata, céginformációs adatbázis), és a szolgáltató ezeket milyen módon ellenőrizte (így többek között okirat ügyfél általi bemutatása, adatbázis lekérdezés), továbbá biztosítja a Szolgáltató pénzmosás megelőzéssel foglalkozó, pénzmosással kapcsolatos adatokhoz hozzáférési jogosultsággal rendelkező munkavállalói (ügyintézői) részére, hogy az e körben megszerzett információk átláthatóan, strukturált formában (pl. szervezeti ábra, kapcsolati háló rajz) elérhetőek legyenek számukra ezzel is támogatva azt a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni tevékenység körében is kiemelt jelentőségű célt, hogy a szolgáltató minél teljesebb módon ismerje meg az ügyfelét. A Szolgáltató az előbbieik érdekében minden esetben rögzíti, hogy a tulajdonosi és irányítási struktúra, illetve a tényleges tulajdonosok ellenőrzésére milyen módon és szinten került sor, rögzíti továbbá a tulajdonosi és irányítási struktúrát, ágrajzot és az alátámasztó dokumentumokat. A tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megtett intézkedésekről készült feljegyzéseket, erre vonatkozó dokumentumokat az ügyfélátvilágítás során keletkezett ügyfél azonosításra és a személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó adatokat tartalmazó Ügylet-nyilvántartási rendszerbe, visszakereshető módon, az ellenőrzést végző munkavállaló (ügyintéző) rögzíti, amelyhez kizárólag a Szolgáltató erre feljogosított alkalmazottai férhetnek hozzá.

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 szolgáltató köteles a vezető tisztségviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. A szolgáltató rögzíti az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, valamint az arra vonatkozó információt is, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani.

#### *V.2.4.1 – A tényleges tulajdonos megállapítása és az összetett tulajdonosi szerkezetek felismerése*

A szolgáltatónak 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.

Amennyiben a szolgáltató ügyfele túlzottan összetett tulajdonosi szerkezettel rendelkezik, a szolgáltató az ügyfelét megerősített eljárás alá vonja. Kivételt képeznek azok az ügyfelek, amelyek esetében a szolgáltató az ügyfélkapcsolat létesítése során úgy ítéli meg, hogy a tulajdonosi szerkezete bár túlzottan összetett, de annak kialakítása indokolt, vagy az ügyfelek egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alá esnek.

A szolgáltató a kivétel alkalmazása esetén:

- Ellenőrzi a kivétel feltételeinek fennállását;
- Írásban rögzíti az ellenőrzés eredményét és a kivétel alkalmazásának indokát;
- Vezetői jóváhagyáshoz köti a kivétel alkalmazását.

A szolgáltató használja a hazai – vagy szükség esetén nemzetközi – céginformációkat és tulajdonosi adatokat tartalmazó nyilvános adatbázisokat, amely lehetővé teszi az összetett tulajdonosi szerkezetek észlelését és megállapítását, ha dokumentumok útján nem látja biztosítottak a tényleges tulajdonosok azonosítását.

#### V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az AH Zrt. 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 valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel.

#### V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag az ügyvezető dönthet az alábbi esetekben:

- 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);
- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél évi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi;
- amennyiben az ügyleti megbízás az 50 millió forintot eléri vagy meghaladja;
- új termékek vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásával érintett, a belső kockázattertelésben meghatározott további kockázati elemet hordozó ügyleti megbízás teljesítésének esetében;
- amennyiben az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság

- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- amennyiben az ügyfél bizalmi vagyongazdálkodó;
- szokatlan ügylet végrehajtása esetén;
- ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik;
- ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található;
- ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel;
- a személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet;
- Az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik;
- Olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg;
- nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések - például a belső piacon történő elektronikus tranzakciókhoz kapcsolódó elektronikus azonosításról és bizalmi szolgáltatásokról, valamint az 1999/93/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről szóló, 2014. július 23-i 910/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti elektronikus azonosító eszközök vagy bizalmi szolgáltatások, továbbá a tároló elemmel rendelkező személyazonosító igazolvány, valamint a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz használata - nélkül;;
- Ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések;
- 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 olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
- a 90 napon belül Magyarországon tartózkodó természetes személyek közül azok, akik (i) sem a magyarországi tartózkodás jogát, sem a magyarországi tartózkodási helyüket nem kell a magyar hatóságok által kibocsátott dokumentummal igazolni, (ii) lakcím nélküli külföldi ügyletek, (iii) külföldi természetes személyek;
- amennyiben az ügyfél képviselője, rendelkezésre jogosultja, meghatalmazottja kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
- Azok a vállalkozás, szervezet ügyletek, amely(ek) (i) tulajdonosi szerkezete, illetve tényleges tulajdonosai egyértelműen nem határozhatóak meg és a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban nem ellenőrizhetőek, (ii) nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő alapítvány, közhasznú egyesület, (iii) szövetség, vagy konzulátus, (iv) drágakövekkel, nemesfémekkel, fegyverekkel vagy művészi alkotásokkal kereskedik, (v) árverés szervező;
- 4,5 millió forint feletti pénztári befizetések közül a szokatlan ügyletek, illetve azok, amelyek esetében a befizető és az adós szorosan nem kapcsolhatóak;
- Követelés vásárlás (i) a Pmt. hatálya alá nem tartozó jogi személytől, szervezettől, (ii) természetes személytől amennyiben az ügyfél az EU tagállamának nem állampolgára, vagy (iii) az ügyfél nem az EU tagállamában bejegyzett társaság;
- olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel;
- olyan országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű korrupció vagy az egyéb büntetendő cselekmények száma;

- olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak;
- olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek;
- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
- az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik
- Olyan ügyfelek, akik harmadik országok állampolgárai, és akik tőketranszfer, ingatlan-vásárlás, államkötvény-vásárlás vagy gazdasági társaságokban történő részesedés-szerzés ellenében tartózkodási vagy letelepedési jogért vagy állampolgárságért folyamodnak;
- Olyan ügyletek, amelyek kőolajjal, fegyverekkel, nemesfémekkel, dohánytermékekkel, kulturális javakkal, továbbá régészeti, történelmi, kulturális, vallási jelentőségű vagy jelentős tudományos értékkel bíró árucikkkel, valamint elefántcsonttal és védett fajokkal kapcsolatosak;
- az ügyfél belső kockázatértékelésében meghatározott kritériumoknak megfelelő nonprofit szervezet.

A Társaság vonatkozó belső szabályzatai alapján az 50 millió forintot meghaladó összegű üzleti kapcsolatok létesítése és ügyleti megbízások teljesítése esetén az ügyvezető – döntését megelőzően - köteles beszerezni az igazgatóság előzetes jóváhagyását és annak megfelelően köteles eljárni.

Az ügyvezető jóváhagyása a fenti esetekben átvilágítási adatlapon elhelyezett egyértelműen látható és olvasható ENGEDÉLYEZEM vagy NEM ENGEDÉLYEZEM üzleti kapcsolat létesítésére vonatkozó leírást kell, hogy tartalmazzon, dátummal és szignóval ellátva. Előzetes igazgatósági jóváhagyás esetén köteles az igazgatóság döntését (annak másolatát) az átvilágítási adatlaphoz csatolni.

#### **V.2.7. 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 Szolgáltató az üzleti kapcsolatokat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfeleket folyamatosan figyelemmel kíséri. A Szolgáltató jellegét, üzleti tevékenységét, ügyleteit figyelembe véve ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfélnek tekinti azokat az ügyfeleket, akik évente ötnél több ügyleti megbízást adnak.**

**Amennyiben az ügyleti megbízás szokatlan tranzakció, 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, a Szolgáltatónak körültekintően kell eljárnia. Szokatlannak minősülhet egy tranzakció, ha az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik a tranzakciók gyakorisága, nagysága. Összetett a tranzakció, ha az a megszokottakhoz képest eltér a szabványos tranzakcióformától, bonyolult, nehezen átlátható és áttekinthető folyamatokon, résztvevőkön keresztül valósul meg. Ezen esetekben a Társaság kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.**

**Üzleti kapcsolat fennállásakor figyelemmel kell lenni a készpénzben kezdeményezett tranzakcióra, valamint a rendszeres és nagy – 4,5 millió HUF összeget meghaladó – mértékű tranzakciók lebonyolítására, valamint külföldi, offshore illetőségű számláról érkező jelentős összegű átutalások tekintetében monitorig eljárást kell alkalmazni. A meglévő ügyfelek esetében indokolt a kockázati szintbe történő besorolás miatt e rendelkezések végrehajtása.**

##### *V.2.7.1. 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.

A megerősített eljárás az alábbiakat jelenti:

- További információk szerzése
  - o az ügyfélről,
  - o a tervezett ügylet természetéről
  - o az ügyfél pénzügyi eszközeiről és annak forrásáról,
  - o a tervezett vagy végrehajtott ügylet céljáról
- az ügyfélhez kötődő üzleti kapcsolatok számának és időzítésének kiemelt vizsgálata, és
- további vizsgálatok céljából ügylet kiválasztása

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését az alábbi esetekben megerősített eljárásban kell végrehajtani: **A Szolgáltató a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések során (akár a Pmt., akár az MNB rendelet, vagy a Szolgáltató saját belső kockázatértékelése alapján) minden üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajtja végre.**

- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén;
- amennyiben az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik;
- ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel; 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 világítja át, az utolsó ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügylettől számított egy évig;
- amennyiben az ügyfél készpénzforgalma, azaz befizetéseinek és pénzfelvevételeinek 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;
- Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél évi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi;
- Olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg;
- Nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések - például a belső piacon történő elektronikus tranzakciókhoz kapcsolódó elektronikus azonosításról és bizalmi szolgáltatásokról, valamint az 1999/93/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. július 23-i 910/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti elektronikus azonosító eszközök vagy bizalmi szolgáltatások, továbbá a tároló elemmel rendelkező személyazonosító igazolvány, valamint a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz használata - nélkül;

- Ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, üzleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések;
- 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 olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
- amennyiben az ügyfél képviselője, rendelkezésre jogosultja, meghatalmazottja kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
- a 90 napon belül Magyarországon tartózkodó természetes személyek közül azok, akik (i) sem a magyarországi tartózkodás jogát, sem a magyarországi tartózkodási helyüket nem kell a magyar hatóságok által kibocsátott dokumentummal igazolni, (ii) lakcím nélküli külföldi ügyfelek, (iii) külföldi természetes személyek;
- Azok a vállalkozás, szervezet ügyfelek, amely(ek) (i) tulajdonosi szerkezete, illetve tényleges tulajdonosai egyértelműen nem határozhatóak meg és a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban nem ellenőrizhetőek, (ii) nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő alapítvány, közhasznú egyesület, (iii) szövetség, vagy konzulátus, (iv) drágakövekkel, nemesfémekkel, fegyverekkel vagy művészi alkotásokkal kereskedik, (v) árverés szervező;
- 4,5 millió forint feletti pénztári befizetések közül a szokatlan ügyletek, illetve azok, amelyek esetében a befizető és az adós szorosan nem kapcsolhatóak,
- Követelés vásárlás (i) a Pmt. hatálya alá nem tartozó jogi személytől, szervezettől, (ii) természetes személytől amennyiben az ügyfél az EU tagállamának nem állampolgára, vagy (iii) az ügyfél nem az EU tagállamában bejegyzett társaság;
- olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel;
- olyan országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű korrupció vagy az egyéb büntetendő cselekmények száma;
- olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak;
- olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek;
- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
- az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
- Olyan ügyfelek, akik harmadik országok állampolgárai, és akik tőke-transzfer, ingatlan-vásárlás, államkötvény-vásárlás vagy gazdasági társaságokban történő részesedés-szerzés ellenében tartózkodási vagy letelepedési jogért vagy állampolgárságért folyamodnak;
- Olyan ügyletek, amelyek kőolajjal, fegyverekkel, nemesfémekkel, dohánytermékekkel, kulturális javakkal, továbbá régészeti, történelmi, kulturális, vallási jelentőségű vagy jelentős tudományos értékkel bíró árucikkkel, valamint elefántcsonttal és védett fajokkal kapcsolatosak;
- az ügyfél belső kockázatértékelésében meghatározott kritériumoknak megfelelő nonprofit szervezet.

A fentiek felül a Társaság – a belső kockázatértékelése alapján - a jelen Szabályzat V.11.2. pontjában meghatározott alacsony vagy közepes kockázatúnak minősített ügyfelek, termékek, ügyletek, üzleti kapcsolatok, földrajzi jellemzők vonatkozásában gyanús tranzakció észlelése esetén is köteles megerősített eljárást alkalmazni.

A Szolgáltató a belső kockázatértékelésében meghatározott ügyleteket a VII. fejezetben foglaltak szerint kell szűrni és pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemezni, valamint értékelni. A kockázatértékelés során a

szolgáltató ügyletenkénti értékhatárt alkalmaz. Ezen értékhatár a szolgáltató által a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével ügyletenként kerül meghatározásra, és nem lehet magasabb százmillió forintnál.

A 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés esetén be kell szerezni a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt is, valamint meg kell követelni a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is.

#### V. 2.8. A vagyon és pénzeszközök forrásának vizsgálata során előírt gyakorlat

A vagyon forrására vonatkozó információk beszerzése és igazolása érdekében a Szolgáltató a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat bekérésére köteles, amely nyilatkozat tartalmát a Pmt. 9/A. § (2) bekezdésében meghatározott esetben kizárólag, a Pmt. 16. § (3) bekezdés a) pontjában és 16/A. § (1) bekezdés a) pont ac) alpontjában meghatározott esetben legalább az NGM rendelet 3. mellékletben felsorolt kötelező tartalmi elemek figyelembevételével köteles meghatározni.

A pénzeszközök forrására vonatkozó információkat és a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumokat a Szolgáltató ügyfélátvilágítást/megerősített eljárást végző alkalmazottja (ügyintézője) elsődlegesen az ügyféltől szerzi be a pénzeszközök forrására vonatkozó fentiek szerinti nyilatkozat megtétele, a pénzeszközök forrására vonatkozó egyéb információk rendelkezésre bocsátása, illetve - ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében - a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatása útján. 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, külszolgáltatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereseményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum. Amennyiben szükséges, úgy a szolgáltató a jogszabályi keretek között további információkat kér be az ügyféltől. A pénzeszközök forrását igazoló nyilatkozatot, dokumentumokat, illetve azok másolatát a szolgáltató a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően kezeli és tárolja, kizárólag a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatai ellátásának szükséges mértékig. A dokumentumokat az ügyfélátvilágítás/megerősített eljárás során keletkezett adatokat tartalmazó Ügylet-nyilvántartási rendszerbe, visszakereshető módon, az ügyintéző rögzíti, amelyhez kizárólag a Szolgáltató erre feljogosított alkalmazottai férhetnek hozzá.

A pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátásának, vagy az ehhez kapcsolódó dokumentumok bemutatásának elmulasztása esetén, a Pmt. elvárásaihoz igazodva, a Szolgáltató – a szükséges információk beszerzéséig – megtagadja az ügyfél által kezdeményezett ügylet teljesítését. Továbbá, ha az ügyfélátvilágítási adatok rendelkezésre állnak – a már fennálló üzleti kapcsolat vagy a megkísérelt tranzakció okán – a fentiekben túlmenően bejelentést tesz a pénzügyi információs egység részére.

A pénzeszközök forrására vonatkozó információ beszerzése során a szolgáltató nem fogad el olyan, a pénzeszköz forrásaként megadott információt, 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. Az ügyfélnek a tranzakcióban részt vevő pénz forrását és nem a célját kell igazolnia, dokumentummal, illetve nyilatkozattal.

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 a szolgáltató további adatokat szerez be arra vonatkozóan, hogy az ügyfél ezen megtakarítást milyen legális forrásból származó tevékenységgel érte el.



A megtakarítás legális forrásból való igazolására vonatkozóan a pénzeszközök forrását igazoló dokumentumot a szolgáltató a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően kezeli és tárolja, kizárólag a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatai ellátásának szükséges mértékéig. Alkalmos dokumentum többek között az információhoz logikailag illeszkedő, az ügyfél nevére szóló, alábbi eredeti dokumentumok bemutatása, 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 szervtől);
- 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 nyereségről;
- 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 fentiekben jelzett dokumentumok nem állnak rendelkezésre, úgy elfogadható – legfeljebb 100 millió forint összeg igazolására – az ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozata a pénzeszköz forrásáról és a fenti pontokban szereplő okiratok hiányának okáról. Ezt a lehetőséget azonban a Szolgáltató a korábban vagyon forrására vonatkozó nyilatkozatot tett ügyfeleinek a nyilatkozatban foglaltakkal összhangban lévő ügyleteire korlátozza.

A Szolgáltató a pénzeszköz forrásának tisztázására vonatkozó előírásoknak megfelel abban az esetben is, amennyiben a szolgáltatónak 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, ideértve különösen az ügylettel érintett pénzeszköz forrását biztosító vagyonelemet is tartalmazó vagyon forrására vonatkozó nyilatkozatot.

A Szolgáltató a beszerzett adatokat minden esetben összehasonlíja az ügyfélről rendelkezésre álló egyéb adatokkal. Amennyiben annak valóságtartalmával vagy hitelességével kapcsolatban kétség merül fel, úgy a Szolgáltató az ügyletet haladéktalanul bejelenti a pénzügyi információs egységnek és a bejelentés tényét dokumentummal alátámasztva rögzíti.

A Szolgáltató dokumentált módon megvizsgálja az üzleti kapcsolat megszüntetésének szükségességét, amennyiben az ügyfélre vonatkozóan az utolsó bejelentéstől számított egy éven belül további négy bejelentésre már sor került, vagy az ügyfélhez kapcsolódó bejelentésekben szereplő tranzakciók összege meghaladja az ötszázmillió forintot, vagy amennyiben a pénzügyi információs egység a szolgáltatót arról tájékoztatta, hogy az üzleti kapcsolat megszüntetése az elemző-értékelő tevékenység lefolytatását nem veszélyezteti. A Szolgáltató a fenti vizsgálatról eltekint, ha a pénzügyi információs egység az üzleti kapcsolat fenntartása mellett az elemző-értékelő tevékenység lefolytatásának érdekét határozta meg. A vizsgálatot a felelős vezető által írásban erre kijelölt munkavállaló végzi.

A Szolgáltató munkavállalói létszámára tekintettel az előbbi bekezdés szerint fennálló körülmények alapján lefolytatott vizsgálat eredményeként az üzleti kapcsolat fenntarthatóságáról a Pmt. 63. § (5) bekezdésében kijelölt felelős vezető egy személyben dönt. Az üzleti kapcsolat fenntarthatóságáról szóló döntést az azt megalapozó bejelentéstől vagy a pénzügyi információs egység jelzésétől számított 30 napon belül szükséges írásban meghozni, amelynek tartalmaznia kell valamennyi körülményt, amely a döntés alátámasztására szolgál.

A Szolgáltató a korábbi döntéstől számított 1 év elteltével a vizsgálatot és a döntést ismételtelen elvégzi, amennyiben az üzleti kapcsolat megszüntetésére a korábbi döntés alapján nem került sor.

A Szolgáltató a Pmt. adatmegőrzésre vonatkozó szabályaival összhangban a vizsgálattal és a döntéssel kapcsolatos iratokat, azok másolatait hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően nyolc évig megőrzi a Társaság védett hálózati szerverén létrehozott merevlemezen elektronikus formában. A dokumentumokhoz a vizsgálat lefolytatására kijelölt munkavállaló és a felelős vezető jogosult hozzáférni irodai munkállomásáról.

A Szolgáltató visszaigazolást ad az ügyfélnek a tárolt adatokról.

### V.2.9. 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 rendelkezésére, 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 az AH Zrt. számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

Szintén a fentiek szerint kell eljárni, ha az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, különösen, ha:

- az ügyfél, vagy az ügyfél képviseletében eljáró személy személyes adatokat tartalmazó okmányai nem ellenőrizhetők, érvényességük lejárt
- bejegyzésre kötelezett ügyfél (jogi személyek, egyesületek, alapítványok, stb.) által bemutatott okiratok és a nyilvántartásban szereplő adatok eltérnek.

### **V.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti megbízás teljesítése esetén**

Az ügyletet, annak meghatalmazottját, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultat, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselőt azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését:

- négy millió-ötszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor.

Ennek során az AH Zrt. az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az **V.2.2 pont szerinti adatokat rögzíti (1. számú melléklet: Azonosítási adatlap).**

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az AH Zrt. megköveteli az **V.2.3 pont szerinti** benyújtandó dokumentumok bemutatását, vagy jogosult a közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni.

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az AH Zrt. rögzíti:

- a megbízás tárgyát és összegét,
- a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód).

Amennyiben az üzleti megbízás szokatlan tranzakció, ha nem konzisztens az adott ügyfélről kialakított képpel (az ügyfélprofillal), vagy az adott termékkel, illetőleg szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal, továbbá, ha nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja, a Szolgáltatónak körültekintően kell eljárnia. Szokatlannak minősülhet egy tranzakció, ha az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik a tranzakciók gyakorisága, nagysága. Összetett a tranzakció, ha az a megszokottakhoz képest eltér a szabványos tranzakcióformától,

bonyolult, nehezen átlátható és áttekinthető folyamatokon, résztvevőkön keresztül valósul meg. Ezen esetekben a Társaság kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a négymillió-ötszázézer forintot. Ebben az esetben az ügyfél-átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a négymillió-ötszázézer forintot.

Az ügyleti megbízás teljesítése során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni (**2. számú melléklet: tényleges tulajdonosi nyilatkozat**), ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban nyilatkozni (**3. számú melléklet: tényleges tulajdonosi nyilatkozat**) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató megtesz minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is.

Az ügyleti megbízás teljesítése során az **AH Zrt.** a tényleges tulajdonosra vonatkozóan az **V.2.4 pont szerinti adatokat** rögzíti (**1. számú melléklet: Azonosítási adatlap**), valamint végrehajtja az **V.2.4.** és az **V.2.4.1** pontban foglaltakat.

Az ügyleti megbízás teljesítése során az **AH Zrt.** rögzíti az ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e, valamint végrehajtja az **V.4** pontban foglaltakat.

Az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az ügyleti megbízás végrehajtása előtt kell lefolytatni.

Az **AH Zrt.** 0-4.499.999 forint összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

Természetes személy:

- családi és utónév,
- születési hely és idő,
- ügyleti megbízás tárgya és összege.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:

- név és rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
- ügyleti megbízás tárgya és összege.

A százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az **V.2.3** pontban meghatározott okiratok bemutatását kérheti a szolgáltató.

**Az AH Zrt. megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, amennyiben az e pontban meghatározott intézkedéseket nem tudja végrehajtani.**

Az üzleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek megbízásait folyamatosan figyelemmel kell kísérni – ideértve a 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.

Az üzleti megbízás teljesítésekor kizárólag az ügyvezető dönthet az alábbi esetekben:

- 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),
- amennyiben az üzleti megbízás az 50 millió forintot eléri vagy meghaladja,
- amennyiben 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.
- új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében;
- az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
- amennyiben az ügyfél képviselője, rendelkezésre jogosultja, meghatalmazottja kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
- a személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet;
- szokatlan ügylet végrehajtása esetén;
- 4,5 millió forint feletti pénztári befizetések közül a szokatlan ügyletek, illetve azok, amelyek esetében a befizető és az adós szorosan nem kapcsolhatóak;
- amennyiben az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik;
- amennyiben az ügyfél bizalmi vagyongazdálkodó;
- olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg;
- Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél évi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi;
- nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések - például a belső piacon történő elektronikus tranzakciókhoz kapcsolódó elektronikus azonosításról és bizalmi szolgáltatásokról, valamint az 1999/93/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. július 23-i 910/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti elektronikus azonosító eszközök vagy bizalmi szolgáltatások, továbbá a tároló elemmel rendelkező személyazonosító igazolvány, valamint a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz használata - nélkül;
- ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, üzleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések;
- 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;
- ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik;
- ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található;
- az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;

- ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel;
- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
- a 90 napon belül Magyarországon tartózkodó természetes személyek közül azok, akik (i) sem a magyarországi tartózkodás jogát, sem a magyarországi tartózkodási helyüket nem kell a magyar hatóságok által kibocsátott dokumentummal igazolni, (ii) lakcím nélküli külföldi ügyfelek, (iii) külföldi természetes személyek;
- Azok a vállalkozás, szervezet ügyfelek, amely(ek): (i) tulajdonosi szerkezete, illetve tényleges tulajdonosai egyértelműen nem határozhatóak meg és a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban nem ellenőrizhetőek, (ii) nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő alapítvány, közhasznú egyesület, (iii) szövetség, vagy konzulátus, (iv) drágakövekkel, nemesfémekkel, fegyverekkel vagy művészi alkotásokkal kereskedik, (v) árverés szervező;
- Követelés vásárlás (i) a Pmt. hatálya alá nem tartozó jogi személytől, szervezettől, (ii) természetes személytől amennyiben az ügyfél az EU tagállamának nem állampolgára, vagy (iii) az ügyfél nem az EU tagállamban bejegyzett társaság;
- olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel;
- olyan országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű korrupció vagy az egyéb büntetendő cselekmények száma;
- olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak;
- olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek;
- Olyan ügyfelek, akik harmadik országok állampolgárai, és akik tőketranszfer, ingatlan-vásárlás, államkötvény-vásárlás vagy gazdasági társaságokban történő részesedés-szerzés ellenében tartózkodási vagy letelepedési jogért vagy állampolgárságért folyamodnak;
- Olyan ügyletek, amelyek kőolajjal, fegyverekkel, nemesfémekkel, dohánytermékekkel, kulturális javakkal, továbbá régészeti, történelmi, kulturális, vallási jelentőségű vagy jelentős tudományos értékkel bíró árucikkkel, valamint elefántcsonttal és védett fajokkal kapcsolatosak;
- az ügyfél belső kockázatértékelésében meghatározott kritériumoknak megfelelő nonprofit szervezet.

A Társaság vonatkozó belső szabályzatai alapján az 50 millió forintot meghaladó összegű ügyleti megbízások teljesítése esetén az ügyvezető – döntését megelőzően - köteles beszerezni az igazgatóság előzetes jóváhagyását és annak megfelelően köteles eljárni.

Az ügyvezető jóváhagyása a fenti esetekben átvilágítási adatlapon elhelyezett egyértelműen látható és olvasható ENGEDÉLYEZEM vagy NEM ENGEDÉLYEZEM ügyleti megbízás teljesítésére vonatkozó leírást kell, hogy tartalmazzon, dátummal és szignóval ellátva. Előzetes igazgatósági jóváhagyás esetén köteles az igazgatóság döntését (annak másolatát) az átvilágítási adatlaphoz csatolni.

#### **V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása**

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (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 Szolgáltató intézkedéseket tesz a nyilatkozatban foglalt jogszabály alapján e célra rendelkezésre álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, valamint saját nyilvántartást vezet az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről. Az ehhez felhasználható nyilvántartások a jelen szabályzat V.2.3 pontjában találhatóak. A Szolgáltató ügyfélátvilágítást végző ügyintézője minden esetben köteles az Ügylet-nyilvántartó rendszerben arra vonatkozó

információt is rögzíteni, hogy az adott esetben a nyilatkozatban foglaltak ellenőrzése érdekében ténylegesen milyen forrásból milyen információt szerzett. Az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről készült feljegyzéseket, erre vonatkozó dokumentumokat (azok másolatait) az ügyfélátvilágítás során keletkezett ügyfél azonosításra és a személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó adatokat tartalmazó Ügylet-nyilvántartási rendszerbe, visszakereshető módon, az ügyfélátvilágítást végző munkavállaló (ügyintéző) rögzíti, amelyhez kizárólag a Követeléskezelési és Hitelezési igazgató, Ügyvezető és az ügyfélátvilágítást végző ügyintéző férhet hozzá.

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag az AH Zrt. ügyvezetője jóváhagyását követően kerülhet sor, melyről az Ügyvezető feljegyzést készít és az ügyfél átvilágítás során keletkezett ügyfél azonosításra és a személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó adatokat tartalmazó Ügylet-nyilvántartási rendszerbe az ügyintéző rögzíti.

A kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat monitoringját megerősített eljárásban kell végrehajtani (V.2.7.1. pont)

## **V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás**

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

**Az AH Zrt. az alábbi eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat tekinti alacsony kockázatúnak:**

- természetes személy ügyfél nem áll vezető tisztségviselői eltiltás hatálya alatt
- természetes személy ügyfél lakóhelye Magyarországon van, és életvitelszerűen Magyarországon él, és ezt hitelt érdemlően igazolja
- természetes személy ügyfél szerepel a köztartozás-mentességi adatbázisban
- gazdasági társaság a NAV megbízható adózó nyilvántartásában szerepel
- az Európai Unió bármely tagállamában székhellyel és a tagállam pénzügyi felügyeleti hatósága által kiadott engedéllyel rendelkező pénzügyi intézmény, vagy olyan harmadik országban székhellyel rendelkező, az előbbieket szerinti szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll,
- a Magyar Állam és a központi költségvetési szervei
- helyi önkormányzatok és azok költségvetése alá tartozó gazdálkodó szervezetei
- alacsony összegű, 4,5 Millió forintot meg nem haladó készpénzes befizetési tranzakciók
- követelésvásárlás Pmt hatálya alá tartozó hitelintézettől, pénzügyi szolgáltatótól
- Európai Unió tagállamai
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok

**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.**

A Szolgáltató kockázati tényezőnek tekinti a 7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás alapján az olyan változókat, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás okozta ML/TF kockázatot.

A szolgáltatónak az ügyfeleihez – többek között az ügyfelek tényleges tulajdonosaihoz – kapcsolódó

kockázat feltárásakor javasolt figyelembe vennie a következő kockázati tényezőket:

- a. az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának üzleti vagy szakmai tevékenysége;
- b. az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának hírneve; valamint
- c. az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának jellege és viselkedése.

Az ügyfél vagy az ügyfél tényleges tulajdonosának üzleti vagy szakmai tevékenységéhez kapcsolódó kockázat mérlegelésekor az alábbi tényezők mérlegelendők:

- Az ügyfélnek vagy a tényleges tulajdonosának kapcsolata van olyan ágazatokkal, amelyekhez általában magasabb korrupciós kockázat kapcsolódik, például az építőiparral, a gyógyszeriparral és az egészségügyi ellátással, a hadiiparral, a bányászattal és a közbeszerzéssel.
- Az ügyfélnek vagy a tényleges tulajdonosának kapcsolata van olyan ágazatokkal, amelyek nagymennyiségű készpénzt használnak.
- A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén az alapításának célja, illetve az üzleti tevékenységének típusa.
- Az ügyfél alacsony szintű korrupcióval rendelkező országból származó közigazgatási hatóság vagy vállalkozás.
- Az ügyfél vagy az ügyfél tényleges tulajdonosának háttere összhangban van-e azzal, amit a szolgáltató az ügyfél vagy tényleges tulajdonosának korábbi, jelenlegi vagy tervezett üzleti tevékenységével, vállalkozásainak forgalmával, a pénzeszközök forrásával kapcsolatban tud.

## V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás

Az AH Zrt. az alábbi eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat tekinti magas kockázatúnak:

- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok körét 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 rendelete határozza meg. A Szolgáltató a származás vizsgálata körében figyelembe veszi az ügyfél bármilyen kimutatható, a Szolgáltató által pénzügyi szempontból lényegesnek minősített kapcsolatát – legyen az személyes vagy üzleti – a hivatkozott országgal, térséggel vagy területtel. Pénzügyi szempontból lényegesnek minősített kapcsolat esetén vizsgálandó különösen, de nem kizárólagosan: ügyfél székhelye, lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosának lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosi minősége az adott országban székhellyel rendelkező jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben, ügyfél tájékoztatása alapján, ügyfélnek ténylegesen igazolt kapcsolat nélküli szoros kötődése egy országgal vagy térséggel (pl. menekültstátuszhoz, kisebbségek helyzetéhez kapcsolódó információk), üzleti tevékenységét jelentősen befolyásoló kapcsolat(ok) (pl. az ügyfél vagyoni helyzetéhez mérten jelentős összegű, honosságától eltérő országból származó pénzügyi összegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető). A származás vizsgálata során a Szolgáltató elsősorban az ügyfél által az ügyfélátvilágítás során szolgáltatott adatokat, nyilatkozatokat, benyújtott okiratokat, dokumentumokat (többek között a jelen szabályzat V. 2.2- 2.5 pontjaiban meghatározott adatok és okiratok) veszi figyelembe. A Szolgáltató továbbá intézkedéseket tesz a nyilatkozatban, illetve okiratokban foglalt jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében. Az ehhez felhasználható nyilvántartások a jelen szabályzat V.2.3 pontjában találhatóak.);
- a saját kockázattértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített egyéb esetekben;
- 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;
- az ügyfél belső kockázatértékelésében meghatározott kritériumoknak megfelelő nonprofit szervezet;
- 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.
- A személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet;
- Olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg;
- Nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések - például a belső piacon történő elektronikus tranzakciókhoz kapcsolódó elektronikus azonosításról és bizalmi szolgáltatásokról, valamint az 1999/93/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről szóló, 2014. július 23-i 910/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti elektronikus azonosító eszközök vagy bizalmi szolgáltatások, továbbá a tároló elemmel rendelkező személyazonosító igazolvány, valamint a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz használata - nélkül;
- Ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések.
- Amennyiben az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél évi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi;
- Ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik;
- a 90 napon belül Magyarországon tartózkodó természetes személyek közül azok, akik (i) sem a magyarországi tartózkodás jogát, sem a magyarországi tartózkodási helyüket nem kell a magyar hatóságok által kibocsátott dokumentummal igazolni, (ii) lakcím nélküli külföldi ügyfelek, (iii) külföldi természetes személyek;
- amennyiben az ügyfél képviselője, rendelkezésre jogosultja, meghatalmazottja kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
- Azok a vállalkozás, szervezet ügyfelek, amely(ek) (i) tulajdonosi szerkezete, illetve tényleges tulajdonosai egyértelműen nem határozhatóak meg és a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban nem ellenőrizhetőek, (ii) nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő alapítvány, közhasznú egyesület, (iii) szövetség, vagy konzulátus, (iv) drágakövekkel, nemesfémekkel, fegyverekkel vagy művészi alkotásokkal kereskedik, (v) árverés szervező;
- 4,5 millió forint feletti pénztári befizetések közül a szokatlan ügyletek, illetve azok, amelyek esetében a befizető és az adós szorosan nem kapcsolhatóak,
- Követelés vásárlás (i) a Pmt. hatálya alá nem tartozó jogi személytől, szervezettől, (ii) természetes személytől amennyiben az ügyfél az EU tagállamának nem állampolgára, vagy (iii) az ügyfél nem az EU tagállamában bejegyzett társaság;
- olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel;
- olyan országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű korrupció vagy az egyéb büntetendő cselekmények száma;



- olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak;
- olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek;
- Olyan ügyfelek, akik harmadik országok állampolgárai, és akik tőke-transzfer, ingatlan-vásárlás, államkötvény-vásárlás vagy gazdasági társaságokban történő részesedés-szerzés ellenében tartózkodási vagy letelepedési jogért vagy állampolgárságért folyamodnak;
- Olyan ügyletek, amelyek kőolajjal, fegyverekkel, nemesfémekkel, dohánytermékekkel, kulturális javakkal, továbbá régészeti, történelmi, kulturális, vallási jelentőségű vagy jelentős tudományos értékkel bíró árucikkkel, valamint elefántcsonttal és védett fajokkal kapcsolatosak.

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

#### V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések

- Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag az ügyvezető dönthet ezen esetekben.
- Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Szolgáltató megerősített eljárásban hajtja végre.

A fenti két kötelező intézkedés mellett a Szolgáltató a következő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmazhatja:

- beszerzi az ügyfél vagyonának forrására vonatkozó információkat;
- a tényleges tulajdonos vonatkozásában
  - személyesen vagy
  - az általa üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, vagy
  - távoli azonosítás útján közjegyző, külképviselet, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével elvégzi az ügyfél személyazonosság igazoló ellenőrzésére és a tényleges tulajdonos kilétére irányuló intézkedéseket;
- elvégzi a Szolgáltató által előírt egyéb fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket (így például kötelező szűrés előírása, ügyfélprofil kérdőív kitöltése).

#### V.6.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok

A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően az AH Zrt. további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végzi el:

- további információk rendelkezésre bocsátása
  - az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra,
  - az üzleti kapcsolatra,
  - az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására,
  - a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokaira

vonatkozóan;

- az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag az ügyvezető dönthet ezen esetekben
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Szolgáltató megerősített eljárásban hajtja végre

A fenti intézkedéseken túlmenően a Szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt a következő intézkedéseket alkalmazhatja:

- további fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése;
- jelentéstételi kötelezettség bevezetése; vagy
- a Szolgáltató által meghatározott korlátozások alkalmazása

### V.6.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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.

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag az AH Zrt. **ügy**vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

**Amennyiben a benyújtandó okiratok nyelve nem magyar, vagy angol, úgy azok hiteles fordítását magyar külképviseleti hatóság, az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. által kiállított okirattal kell igazolni.**

#### *V.6.3.1. Igazolt fizetési számla útján történő ügyfél-átvilágítás*

A Szolgáltató nem végez ilyen eljárást.

### V.6.4. Minden egyéb esetben

A Szabályzatban foglalt további fokozott ügyfél-átvilágítást igénylő esetekben minden esetben megerősített eljárást kell alkalmazni és az AH Zrt. ügyvezetőjének előzetes jóváhagyását kell kérni (az 50 millió forintot meghaladó összegű üzleti kapcsolat létesítése, ügyleti megbízások teljesítése esetén az igazgatóság előzetes jóváhagyásával). Ezen felül a Szolgáltató a belső kockázatértékelésében további fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket írhat elő (így például kötelező szűrés előírása, ügyfélprofil kérdőív kitöltése).

## **V.7. Speciális ügyfél-átvilágítás**

Speciális ügyfél-átvilágítási intézkedések között kerül meghatározásra a 4. pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni irányelv által előírt, konkrét intézkedéseket tartalmazó átvilágítás.

### V.7.1. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat

A Szolgáltató nem létesít levelezőbanki kapcsolatot.

### V.7.2. Elektronikus pénz kibocsátása

A Szolgáltató nem bocsát ki elektronikus pénzt

### V.7.3. Összetett üzleti kapcsolatok

A Szolgáltató nem rendelkezik összetett üzleti kapcsolattal.

## **V.8. 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 (az AH Zrt.-t) terheli.

Az AH Zrt. kizárólag az Európai Unió bármely tagállamában székhellyel és a tagállam pénzügyi felügyeleti hatósága által kiadott engedéllyel rendelkező, a Pmt. 1.§ (1) bekezdés a)-e) és l) pontjában meghatározott szolgáltató - kivéve a készpénzáttalalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltatók - által elvégzett ügyfél-átvilágítási eredményt fogadja el bármely ügyfélre vonatkozóan a jelen pontban rögzítettek szerint.

Az ügyfél-átvilágítás eredménye elfogadásának nem jelenti akadályát, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt.-ben, illetve e Szabályzatban meghatározottakkal.

A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadására az ügyfél hozzájárulása alapján kerülhet sor, mivel a szolgáltató az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

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

Amennyiben a Társaság a Pmt. és jelen Szabályzat alapján jogosult elfogadni a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét akkor a kijelölt személy ellenőrzi, hogy az átadott dokumentumok tartalmazzák-e a törvény által előírt átvilágítás teljes körű elvégzéséhez szükséges adatokat, valamint az ügyfél hozzájárulását az adatok átadásához és dönt a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadásáról. Ha a pénzügyi szolgáltató elfogadja a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, akkor az ennek során birtokába kerülő adatokat úgy őrzi, mintha az ügyfél átvilágítást maga végezte volna el annak egyértelmű jelölésével, hogy az adatok mely szolgáltatótól és mikor kerültek elfogadásra.

Amennyiben az átadott adatok alapján az átvilágítást nem lehet teljes körűen elvégezni, úgy a Szolgáltató maga végzi el az átvilágítási eljárást és egyben nyilatkoztatja az ügyfelet arról, hogy hozzájárul-e adatai más szolgáltató részére történő átadásához.

Az ügyfél-átvilágítás eredményének rendelkezésre bocsátása és elfogadása vonatkozásában a kiszervezett tevékenységet végző, illetve az ügynök a Szolgáltató részének minősül.

## **V.9. A pénzáttalalásokat kísérő adatok**

A Szolgáltató nem tartozik a Pmt. 2. §-ának hatálya alá.

## V.10. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

A Szolgáltató nem alkalmaz ilyen eszközt.

## V.11. Belső kockázatértékelés

### A Szolgáltató a belső kockázatértékelését e Szabályzat részeként készíti el.

Az AH Zrt. a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási tevékenységekkel szembeni kitétségének, belső kockázatainak értékeléséhez az alábbi módszer szerint tesz eleget.

1. Azonosítani kell a már ismert kockázatai közül azokat, amelyek hatással vannak a Társaság pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázataira.
2. Az 1. pont szerinti beazonosítás során figyelembe veszi a már rendelkezésre álló kockázati profilokat, így különösen, de nem kizárólag:
  - a. az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelését,
  - b. az európai felügyeleti hatóságok véleményét az európai uniós pénzügyi ágazatot érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról
  - c. az MNB által kiadott ajánlást
  - d. az MNB által nyilvánosságra hozott információkat és
  - e. az MNB által folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott dokumentumokat.
3. A Társaság megállapítja, hogy ki van-e téve más tagállam vagy harmadik ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatának, így ennek során vizsgálja, hogy
  - a. tart-e fenn üzleti kapcsolatot más tagállammal vagy harmadik országban bejegyzett vagy letelepedett személlyel,
  - b. egy másik tagállamban vagy harmadik országban létrehozott pénzügyi csoport tagjává vált-e,
  - c. tényleges tulajdonosa másik tagállamban vagy harmadik országban rendelkezik lakóhellyel, vagy
  - d. olyan kapcsolatot tart fenn más tagállammal vagy harmadik országgal, amely arra utal, hogy a szolgáltató ki van téve az adott ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak.
4. A Társaság értékeli, hogy tulajdonosai, vezetői, belső működése alkalmas-e a pénzmosás megelőzésére és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozására, így ennek keretében vizsgálja:
  - a. tulajdonosi és vállalati szerkezete hogyan épül fel, figyelemmel arra, hogy ennek van-e nemzetközi, külföldi vagy belföldi intézmény részese, tagja-e vállalatcsoportnak, tart-e fenn fiókot vagy egyéb szervezetet,
  - b. milyen szervezetének és szerkezetének összetettsége és átláthatósága,
  - c. milyen a felsővezetők, a vezető testület tagjainak és a minősített befolyással bíró tulajdonosának hírneve és integritása,
  - d. a kínált termék vagy szolgáltatás, az elvégzett tevékenység és ügylet természete és összetettsége,
  - e. milyen a használt, alkalmazott eszköz-rendszer, beleértve az ingyenes szolgáltatásnyújtást, az ügynök vagy a közvetítő használatát,
  - f. milyenek a kiszolgált ügyfelek típusai,
  - g. változott-e az üzleti tevékenység földrajzi területe,
  - h. milyen a belső irányítási megoldás és szerkezet minősége, beleértve a belső ellenőrzési és megfelelési funkció hatékonyságát, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggő jogi követelménynek való megfelelést és belső kockázatértékelésének hatékonyságát,
  - i. milyen az uralkodó vállalati kultúra, különösen a megfelelőségi és átláthatósági kultúra,
  - j. melyek a hatóságokkal való együttműködési tapasztalatai.
5. Az 1-4. pontokban meghatározott értékelést követően megállapítja a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezők Társaságra gyakorolt hatását és értékeli a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat enyhítése érdekében kialakított kockázatalapú ellenőrzési rendszer és folyamat megfelelőségét.

6. A Társaság a fentiek alapján a kockázati tényező relatív jelentősége alapján eltérően súlyozhatja az egyes kockázatokot, ehhez az alábbi csoportokat és kategóriákat használja:

Csoport/Kategória	alacsony	átlagos	magas
ügyfél			
termék			
szolgáltatás			
igénybe vett eszköz			
földrajzi jellemző			

A Társaság a kockázat értékelése és a jogszabály figyelembevételével meghatározza, hogy milyen esetben alkalmaz egyszerűsített vagy fokozott ügyfél-átvilágítást és meghatározza, hogy mely esetben kér be ügyfelétől a pénzügyi eszköz forrására vonatkozó információt, mikor alkalmaz megerősített eljárást, mikor alkalmaz kötelező szűrést, illetve egyéb ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és milyen időszakonként vizsgálja felül az általa beszerzett ügyfél-átvilágítási adatokat. A kockázati szint besorolás nem egyszeri és konstans, az üzleti kapcsolat során felmerülő kockázati tényezők változása a kockázati szint besorolásának változását is vonhatja maga után.

7. A Társaság a beazonosított kockázat értékelése alapján meghatározza, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázat kezelése érdekében. A meghatározott intézkedést határidőhöz köti és kijelöl a végrehajtásért felelős személyt.
8. A Társaság az általa elvégzett belső kockázatértékelésről jelentést készít, amelyben dokumentálja a kockázati tényezőt és az alapjául szolgáló információt, a kockázat értékelését, a kockázat kezelésére tett intézkedést, a felelős személyt, a határidőt és a tervezett felülvizsgálat időpontját. A jelentést a Társaság Igazgatósága tárgyalja meg, az aktuális (utolsó) jelentés jelen szabályzat **6. melléklete**.
9. A Társaság a belső kockázatértékelését az alapjául szolgáló információ időszakos (évenkénti) és eseti felülvizsgálatával aktualizálja. Soron kívül kell felülvizsgálatot tartani, ha:
- külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét,
  - új típusú pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat merül fel,
  - az MNB által tett megállapítás ilyen intézkedést tartalmaz,
  - a Társaság saját maga által tett, kockázatot csökkentő intézkedéséből ez következik,
  - a Társaság tulajdonosaival, a vezető testület tagjaival, a fő funkciókat ellátó személyekkel vagy a szervezetével kapcsolatban új információk merülnek fel, továbbá
  - minden egyéb esetben, amikor a Társaságnak alapos oka van azt feltételezni, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem alkalmazható.
10. A jelentés szigorúan bizalmas, korlátozott terjesztésű, annak megismeréséhez a kijelölt személy előzetes engedélye szükséges, mivel a társaság belső működésére, valamint a Nemzeti kockázatértékelésre vonatkozó elemeket is tartalmaz.

*V.11.1 Kötelező intézkedések a Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott magas kockázatok vonatkozásában:*

Kockázati tényezők	Fokozott ügyfél átvilágítás	Megerősített eljárás	Kötelező vezetői jóváhagyás	Kötelező szűrés
<b>Ügyfélkockázati tényezők alapján</b>				
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 szerződés-kötési kérelemben fel-tüntetésre került (stróman személy részvétele).			X	
2. Amennyiben az üzleti megbízás az ötvenmillió forintot eléri vagy meghaladja.			X	

Kockázati tényezők	Fokozott ügyfél átvilágítás	Megerősített eljárás	Kötelező vezetői jóváhagyás	Kötelező szűrés
3. Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél évi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi	X	X	X	
4. Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.	X	X	X	X
5. Amennyiben az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság.	X	X	X	X
6. Az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik.			X	X
7. Amennyiben az ügyfél bizalmi vagyongazdálkodó.			X	
8. Az ügyfél belső kockázatértékelésében meghatározott kritériumoknak megfelelő nonprofit szervezet	X	X	X	
9. 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		X		
10. 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		X		
11. Amennyiben az ügyfél készpénzforgalma, azaz befizetéseinek és pénzfelvételeinek összege a havi százmillió forintot eléri vagy meghaladja, az utolsó százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmú hónaptól számított egy évig		X		
12. Az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli	X	X	X	
13. Az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy	X	X	X	
14. Olyan ügyfelek, akik harmadik országok állampolgárai, és akik tőkeátvitel, ingatlan-vásárlás, államkötvény-vásárlás vagy gazdasági társaságokban történő részesedés-szerzés ellenében tartózkodási vagy letelepedési jogért vagy állampolgárságért folyamodnak	X	X	X	
15. 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére				X
16. 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,				X
17. 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére				X
18. 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére				X
19. 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve				X
20. 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi				X

Kockázati tényezők	Fokozott ügyfél átvilágítás	Megerősített eljárás	Kötelező vezetői jóváhagyás	Kötelező szűrés
személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve				
<b>Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján</b>				
1. A személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet.	X	X	X	X
2. Új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében			X	
3. Új termékek vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásával érintett, a belső kockázattertelésben meghatározott további kockázati elemet hordozó ügyleti megbízás teljesítésének esetében.			X	
4. 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;		X		
5. Olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg.	X	X	X	
6. Nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések - például a belső piacon történő elektronikus tranzakciókhoz kapcsolódó elektronikus azonosításról és bizalmi szolgáltatásokról, valamint az 1999/93/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. július 23-i 910/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti elektronikus azonosító eszközök vagy bizalmi szolgáltatások, továbbá a tároló elemmel rendelkező személyazonosító igazolvány, valamint a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz használata - nélkül;	X	X	X	
7. Ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések.	X	X	X	
8. Amennyiben a szolgáltató az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet a szolgáltató ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatt vizsgálja át, az utolsó ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügylettől számított egy évig		X		
9. 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	X	X	X	
10. Szokatlan ügylet végrehajtása esetén.			X	
11. Olyan ügyletek, amelyek kőolajjal, fegyverekkel, nemesfémekkel, dohánytermékekkel, kulturális javakkal, továbbá régészeti, történelmi, kulturális, vallási jelentőségű vagy jelentős tudományos értékkel bíró	X	X	X	

Kockázati tényezők	Fokozott ügyfél átvilágítás	Megerősített eljárás	Kötelező vezetői jóváhagyás	Kötelező szűrés
árucikkakkal, valamint elefántcsonttal és védett fajokkal kapcsolatosak.				
<b>Földrajzi kockázati tényezők alapján</b>				
1. Ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik.	X	X	X	X
2. Ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található.			X	
3. Az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik	X	X	X	
4. Ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.		X	X	X
5. A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított ötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet.				X
6. Az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik	X	X	X	



## V.11.2 Intézkedések a Szolgáltató által meghatározott kockázatok vonatkozásában

Kockázati tényezők	Kockázati kategória			Fokozott átvilágítás	Vezetői jóváhagyás	Egyéb intézkedés	Átvilágításért felelős személy	Ügyfél adatok és kockázati besorolás felülvizsgálata		
	Alacsony	Közepes	Magas					gyakorisága	felelős	
Ügyfél	a természetes személy ügyfelek közül az(ok), aki(k) (i) lakóhelye Magyarországon van és életvitelszerűen Magyarországon él és ezt hitelt érdemlően igazolja, (ii) nem áll vezető tisztségviselői eltiltás hatálya alatt, (iii) szerepel a köztartozás-mentességi adatbázisban									
	a gazdasági társaság a NAV megbízható adózó nyilvántartásában szerepel									
	(i) az Európai Unió bármely tagállamában székhellyel és a tagállam pénzügyi felügyeleti hatósága által kiadott engedéllyel rendelkező pénzügyi intézmény, vagy olyan harmadik országban székhellyel rendelkező, az előbbiektől szerinti szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amelyek ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll, (ii) a Magyar Állam és a központi költségvetési szervei, (iii) helyi önkormányzatok és azok költségvetése alá tartozó gazdálkodó szervezetei				nem	nem	gyanús tranzakció észlelésekor megerősített eljárás	Ügyintéző	5 évente + rendkívüli esemény bekövetkezésekor soron kívül	Ügyintéző + kijelölt személy
		a természetes személy ügyfelek közül azok, akik 90 napot meghaladó magyarországi tartózkodásukat a magyar hatóság által kiadott tartózkodási okmányokkal, illetve lakó- vagy tartózkodási helyüket lakcímkártyával vagy szálláshely bejelentővel hitelt érdemlően igazolják			nem	nem	Ügyfélprofil kérdőív + gyanús tranzakció észlelésekor megerősített eljárás	Ügyintéző	3 évente + rendkívüli esemény bekövetkezésekor soron kívül	Ügyintéző + kijelölt személy
		a vállalkozás, szervezet ügyfelek esetében olyan társaságok, amelyek tulajdonosi szerkeze, illetve tényleges tulajdonosai egyértelműen meghatározottak és a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban ellenőrizhetők								
			a 90 napon belül Magyarországon tartózkodó természetes személyek közül azok, akik (i) sem a magyarországi tartózkodás jogát, sem a magyarországi tartózkodási helyüket nem kell a magyar hatóságok által kibocsátott dokumentummal igazolni, (ii) lakcím nélküli külföldi ügyfelek, (iii) külföldi természetes személyek							
			amennyiben az ügyfél képviselője, rendelkezésre jogosultja, meghatalmazottja kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy		igen	igen	Ügyfélprofil kérdőív + megerősített eljárás	Ügyintéző + Kijelölt személy + Felelős vezető	Évente + rendkívüli esemény bekövetkezésekor soron kívül	Ügyintéző + Kijelölt személy
		Azok a vállalkozás, szervezet ügyfelek amely(ek): (i) tulajdonosi szerkezet, illetve tényleges tulajdonosai egyértelműen nem határozhatóak meg és a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban nem ellenőrizhetők, (ii) nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő alapítvány, közhasznú egyesület, (iii) szövetség, vagy konzulátus, (iv) drágakövekkel, nemesfémekkel, fegyverekkel vagy művészi alkotásokkal kereskedik, (v) árverés szervező.								

Termék, szolgáltatás, ügylet vagy alkalmazott eszköz	alacsony összegű, 4,5 Milliárd forintot meg nem haladó készpénzes befizetési tranzakciók Követelés vásárlás Pmt. Hatálya alá tartozó hitelintézettől, pénzügyi szolgáltatótól			nem	nem	nincs ügyfélátvilágítás	Ügyintéző	3 évente + rendkívüli esemény bekövetkezésekor soron kívül	Ügyintéző + Kijelölt személy	
		4,5 millió forint feletti készpénz befizetési tranzakciók		nem	nem	gyanús tranzakció észlelésekor megerősített eljárás				
	Követelés vásárlás: - a Pmt. hatálya alá nem tartozó jogi személytől, szervezettől - természetes személytől, amennyiben az ügyfél az EU tagállamának állampolgára, vagy az EU tagállamában bejegyzett társaság			nem	nem	Ügyfélprofil kérdőív + gyanús tranzakció észlelésekor megerősített eljárás	Ügyintéző	3 évente + szabályzat szerinti rendkívüli esemény bekövetkezésekor soron kívül	Ügyintéző + Kijelölt személy	
		4,5 millió forint feletti pénztári befizetések közül a szokatlan ügyletek, illetve azok, amelyek esetében a befizető és az adós szorosan nem kapcsolhatóak Követelés vásárlás (i) a Pmt. hatálya alá nem tartozó jogi személytől, szervezettől, (ii) természetes személytől amennyiben az ügyfél az EU tagállamának nem állampolgára, vagy (iii) az ügyfél nem az EU tagállamában bejegyzett társaság		igen	igen	Ügyfélprofil kérdőív + megerősített eljárás	Ügyintéző + Kijelölt személy + Felelős vezető	Évente + rendkívüli esemény bekövetkezésekor soron kívül	Ügyintéző + Kijelölt személy	
		igen	igen							
földrajzi	Európai Unió tagállamai a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok			nem	nem	gyanús tranzakció észlelésekor megerősített eljárás	Ügyintéző	5 évente + rendkívüli esemény bekövetkezésekor soron kívül	Ügyintéző + Kijelölt személy	
		olyan harmadik országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - alacsony szintű a korrupció vagy más büntetendő cselekmények száma		nem	nem	Ügyfélprofil kérdőív + gyanús tranzakció észlelésekor megerősített eljárás	Ügyintéző	3 évente + rendkívüli esemény bekövetkezésekor soron kívül	Ügyintéző + Kijelölt személy	
	olyan harmadik országok, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai összhangban vannak a felülvizsgált FATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat	olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel			igen	igen	Ügyfélprofil kérdőív + megerősített eljárás	Ügyintéző + Kijelölt személy + Felelős vezető	Évente + rendkívüli esemény bekövetkezésekor soron kívül	Ügyintéző + Kijelölt személy
		olyan országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű a korrupció vagy magas az egyéb büntetendő cselekmények száma								
		olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak								
	olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek			Ügyfélprofil kérdőív + megerősített eljárás						

- A Szolgáltatónak szükséges felderítenie, hogy az üzleti kapcsolat létesítése következtében milyen pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatoknak van kitéve és milyen kockázatok fenyegetik őt.
- Rendelkezni kell arról, hogy a Szolgáltató miként és milyen kockázati tényezők alapján azonosítja be a kockázatait, melyek azok a tényezők, amelyek a kockázati szintbe történő besorolást befolyásolják.
- A Szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítás érdekében elvégezni az ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati besorolását és meghatározza, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas, vagy alacsony.

### Ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz kapcsolódó tényezők

**Az AH Zrt. a következő ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz kapcsolódó kockázati, és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz:**

- a. az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának üzleti vagy szakmai tevékenysége;
- b. az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának hírneve; valamint
- c. az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának jellege és viselkedése.

**Az AH Zrt. a következő ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz kapcsolódó kockázati tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.**

- Az ügyfélnek vagy a tényleges tulajdonosának kapcsolata van olyan ágazatokkal, amelyekhez általában magasabb korrupciós kockázat kapcsolódik, például az építőiparral, a gyógyszeriparral és az egészségügyi ellátással, a hadiiparral, a bányászattal és a közbeszerzéssel.
- Az ügyfélnek vagy a tényleges tulajdonosának kapcsolata van olyan ágazatokkal, amelyekhez magasabb ML/TF kockázat kapcsolódik, például bizonyos pénzforgalmi szolgáltatókkal, kaszinókkal vagy nemesfém-kereskedőkkel.
- Az ügyfélnek vagy a tényleges tulajdonosának kapcsolata van olyan ágazatokkal, amelyek nagymennyiségű készpénzt használnak.
- A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén az alapításának célja, illetve az üzleti tevékenységének típusa.

### Ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos tényezők

**Az AH Zrt. a következő ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos tényezőket és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz.**

- a. az ügyfél és tényleges tulajdonosának lakóhelye vagy székhelye szerinti országok;
- b. az ügyfél és tényleges tulajdonosának főtevékenysége szerinti országok; valamint
- c. azok az országok, amelyekkel az ügyfél és tényleges tulajdonosa személyes kapcsolatban áll.

**Az AH Zrt. a következő ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.**

- Amennyiben az üzleti kapcsolat során felhasznált pénzeszközök külföldön keletkeztek, különösen lényeges az ország pénzmosáshoz kapcsolódó bűnügyi fertőzöttsége és az ország jogrendszerének hatékonysága;
- Amennyiben az ügyfél hitelintézet vagy pénzügyi intézmény, a szolgáltató fordítson különös figyelmet az ország AML/CFT rendszerének megfelelőségére, valamint az AML/CFT felügyelet hatékonyságára;
- A szolgáltató olyan harmadik országokban illetőséggel rendelkező vagy letelepedett természetes vagy jogi személyekkel bonyolít ügyletet, amely országok magas ML/TF kockázatot jelentenek, a szolgáltatónak mindig fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges alkalmaznia.

### **Termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezők**

**Az AH Zrt. a következő termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezőket és kockázatsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz.**

- Vizsgálni szükséges, hogy a termékek vagy a szolgáltatások milyen mértékben teszik lehetővé az ügyfél, a tényleges tulajdonos vagy a tényleges tulajdonosi struktúrák anonimitásának megőrzését, illetve milyen mértékben segítik elő a kilétük elrejtését. Ilyen termékek és szolgáltatások például: bemutatóra szóló részvények, vagyonkezelői betétek, offshore gazdasági társaságok és bizonyos bizalmi vagyonkezelési konstrukciók, valamint alapítványok, amelyek felépülhetnek oly módon, hogy kihasználják az anonimitást és lehetővé teyék a fedőcégekkel vagy a bemutatóra szóló részvényeket birtokló részvényesekkel rendelkező társaságokkal való ügyletkötést.
- Az üzleti kapcsolatban részt nem vevő harmadik fél utasításokat adhat, például bizonyos levelezőbanki kapcsolatok esetében.

**Az AH Zrt. a következő termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.**

- Az új vagy innovatív termékéhez vagy szolgáltatásához kapcsolódó kockázatok, különösen abban az esetben, ha ez új technológiák vagy fizetési módok használatával jár.

## **VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG**

Az alkalmazottak a

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

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul írásban bejelentést tenni **7. számú melléklet** (Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról)>.

Az azonosítási adatok / adatlap kitöltéséért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért az az alkalmazott (ügyintéző) felel, aki a kérdéses ügyletet bonyolította. Amennyiben az alkalmazott az ügyletet a későbbiekben megfogalmazott ismervek alapján, vagy egyébként szokatlanak ítéli, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul köteles megküldeni a bejelentésért felelős személynek. Az alkalmazott a bejelentésről vezetőjét tájékoztatja, akire a továbbiakban ugyanazok a titoktartási szabályok vonatkoznak, mint a bejelentési folyamat többi résztvevőjére. Az ügyintézők kötelesek a bejelentés tényét az ügyfél előtt titokban tartani (felfedés tilalma).

Pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozásának gyanúja esetén a „*Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról*” (7. számú melléklet)

formanyomtatványt kell kitölteni és a kijelölt személy részére elektronikusan megküldeni. A kijelölt személy az adatlap beérkezését haladéktalanul visszaigazolja, majd megvizsgálja, hogy minden szükséges adat ki van-e töltve, szükség esetén hiánypótlásra szólítja fel az alkalmazottat. A felelős személy az információkat, adatokat, az ügylet körülményeit védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában küldi meg az FIU részére.

A kijelölt személy a bejelentés felülvizsgálata során a bejelentést tevő ügyintézőtől szükség esetén bekérheti a szükséges iratokat, aki a megkeresés időpontjától számított 2 (két) munkanapon belül köteles az adatokat átadni.

A bejelentésnek minden esetben tartalmaznia kell az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, így az ügyfél és a tényleges tulajdonos adatait, üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát, üzleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét, valamint esetlegesen a teljesítés helyét, idejét, módját és a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatok ismertetését, körülmények leírását, az ügylet alapjául szolgáló összeg forrását.

A Szolgáltató alkalmazottai közül kijelölt személyt választ ki, akinek feladata elsődlegesen a pénzügyi szolgáltató vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától érkező bejelentések haladéktalan továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére. A kijelölt személy felelősséggel tartozik a bejelentések minőségéért, ideértve elsősorban azok adattartalmának pontosságát, teljességét és dokumentáltságát. Emellett részt vesz az alkalmazottak képzésének megszervezésében és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem vezetésében.

A Szolgáltató részéről ezen feladatra kijelölt személy nevét, elérhetőségeit, jogait és kötelezettségeit jelen Szabályzat VIII. pontja rögzíti.

A bejelentések továbbítására a kijelölt személy kötelezett, aki - a pénzügyi szolgáltatóra vonatkozó jogszabály titokvédelmi előírásainak figyelembevételével - a bejelentést védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a bejelentés beérkezéséről elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést küldő szolgáltatót. A kijelölt személy az elektronikus nyugtákat, a bejelentés elektronikus másolatát, valamint a bejelentéshez kapcsolódó adatokat, dokumentumokat elmenti, és havonta 1 alkalommal egyszer írható optikai adathordozóra mentést készít az összes bejelentésről és az azokra érkezett válaszokról, visszaigazolásokról.

Az elmentett elektronikus nyugtákat és a bejelentések elektronikus másolatát, valamint az azokhoz kapcsolódó valamennyi dokumentumot vagy azok másolatát tartalmazó optikai adathordozókról a pénzügyi szolgáltató nyilvántartást vezet, mely nyilvántartáshoz, illetőleg a tárolt optikai meghajtókhoz kizárólag a Szolgáltató erre feljogosított alkalmazottai (a bejelentéssel és annak kivizsgálásával érintett alkalmazottak) férhetnek hozzá. Az optikai adattárolókat, illetve az ezekről vezetett nyilvántartásokat a pénzügyi szolgáltató a lentiek szerint 8 évig köteles megőrizni.

Az AH Zrt. az átvilágítás során birtokába jutott adatokat, okiratokat (pl. hiteles okmánymásolat), illetve azok másolatait, valamint a bejelentés megtételét igazoló iratokat, illetve azok másolatait az adatrögzítéstől, illetve a bejelentéstől illetve felfüggesztéstől számított 8 (nyolc) évig, a szerződéses kapcsolat létesítésekor elvégzett azonosítás elvégzése alapján birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait pedig az üzleti kapcsolat megszűnését követő 8 (nyolc) évig köteles a lentebbiekben foglaltak szerint megőrizni.

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 megghiúsult.

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](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**

- Az AH Zrt. adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- az ügyfél azonosító adatai,
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény leírása,
- az AH Zrt. 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 **7.1 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.1.1. Ügylet felfüggesztése

Az AH Zrt. 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 Szolgáltató ebben az esetben haladéktalanul köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységnek annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse. Az ügylet felfüggesztése annak érdekében történik, hogy pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adattal, ténnyel vagy körülménnyel összefüggő ügylet felmerülése esetén az FIU azonnali intézkedéseket tehessen.

A kijelölt személy – a kijelölt vezető tisztségviselő tájékoztatása mellett – értesíti az érintett szervezeti egység vezetőjét a felfüggesztés tényéről. Mivel a Pmt. szerinti, az ügyfélnek adandó tájékoztatás nem utalhat az ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára, az ügyféllel történő kommunikáció kizárólag a kijelölt személy jóváhagyásával történik. Az ügyfél kérdésére azt a tájékoztatást kell adni, hogy az ügyintézés folyamatban van, illetve technikai okokra lehet hivatkozni.

A felfüggesztési kötelezettség teljesítésére utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülésekor a kijelölt személy telefonon értesíti a pénzügyi információs egységként működő hatóságot, és a tőle kapott instrukciók szerint jár el (végig a felfüggesztés ideje alatt). A kijelölt személy akadályoztatása esetén a VIII. pontban meghatározott helyettes köteles biztosítani, hogy a felfüggesztés ideje alatt a telefonos kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatósággal folyamatos legyen.

A vonatkozó MNB rendelet alapján a Szolgáltató biztosítja, hogy a bejelentéshez és a hozzá kapcsolódó dokumentumokhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásával érintett alkalmazottakon kívül más személy nem férhet hozzá, továbbá, hogy a felfüggesztés teljesítéséhez kizárólag a szükséges szervezeti egység kerüljön bevonásra. A felfüggesztés során keletkezett bejelentést, annak dokumentációját vagy azok másolatát a kijelölt személy a többi bejelentéstől elkülönítetten kezeli, és tárolja elektronikus formában.

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 az AH Zrt-t.

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

#### VI.1.2. Mentesség, a bejelentő személy, a központi kapcsolattartó pont védelme

A bejelentő személyt, beleértve a központi kapcsolattartó pontot, valamint az AH Zrt. - 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.2. A felfedés tilalma**

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

- a bejelentésről, az adatszolgáltatás megkeresés alapján való teljesítéséről, annak tartalmáról,

- az elemző-értékelő tevékenységről,
- 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 Szolgáltató köteles gondoskodni:

- a) nyilvántartási (ügyfél-átvilágítási),
- b) a bejelentés teljesítését támogató (szűrő), valamint
- c) az e törvényből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó szolgáltatón belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító belső ellenőrző és információs rendszerek működéséről.

**Az MNB rendelet 33. § 1. pontja szerinti automatikus szűrőrendszert nem üzemeltet, mert a 34. § (4) bekezdésben meghatározottak szerint a Társaságnál éves szinten az ügyletek száma nem éri el az ötvenezret. A Társaság manuális szűrést alkalmaz az alábbiak szerint.**

### A belső ellenőrző és információs rendszer működésére vonatkozó rendelkezések

A Szolgáltató a belső ellenőrző és információs rendszerek működtetése érdekében szűréseket hajt végre az általa lebonyolított ügyleteken. A szűréseket a munkáltatói utasításban erre kijelölt munkavállaló végzi manuális módszer alkalmazásával. A szűréseket a munkavállaló erre a célra lekérdezett Php és Excel informatikai támogatás segítségével hajtja végre. Az erre kijelölt munkavállaló jogosult az összesített adatokhoz hozzáférni, a hozzáférés a Társaság védett központi szerverén keresztül biztosított. Az erre kijelölt munkavállaló kötelessége a rendszert működtetni és arról jelentést készíteni a vezető tisztségviselő részére.

Az AH Zrt. 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 ötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet.



- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénztátulás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve, valamint,
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénztátulás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve,
- Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- Amennyiben az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- Az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik;
- A személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet;
- Ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik;
- Ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.

A Szolgáltató a fenti szűrési feltételeket nem kívánja más szűrésekkel helyettesíteni.

A szűrés eredményét, illetve a kiszűrt ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a jogszabályban előírt kötelező esetekben a szűrést követő 20, minden más esetben 30 munkanapon belül kell elvégezni, mely határidőbe a szűrés végrehajtásának napja nem számít bele. Az elemzés folyamatát és értékelését visszakereshetően dokumentálni kell.

Az elemzések körében keletkező dokumentációt a Társaság a védett hálózati szerveren létrehozott merevlemezen tárolja elektronikus formában. A dokumentumokhoz az ügyvezető és az elemzés elkészítésére munkáltatói utasításban kinevezett munkavállaló jogosult elérni irodai munkaállomásáról.

A szolgáltató szűrési 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.

A szűrőrendszer eljárásrendjének kialakításánál az alábbi feltételeknek kell megfelelni:

- a) az intézmény belső kockázatértékelésén alapul
- b) megfelel a szolgáltató kapcsolódó belső szabályzatainak,
- c) automatikus szűrőrendszer esetén szükséges a szűrőrendszer teljes folyamatát nyomon követő, valamint a bevezetését megelőző és azt követő tesztelése, csakúgy, mint az időszakos tesztelések elvégzése az irányítás, az adatok leképezése, az ügyletek azonosítása, a keresési szcenáriók és logikák, a szűrési modellezés, valamint a bevitt adatok és az eredmények vizsgálatával kapcsolatosan,
- d) szükséges a szolgáltató által használt szcenáriók, az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek rögzítése és a változások nyomon követhetősége,
- e) szükséges az adatok integritásának és minőségének biztosítása annak érdekében, hogy a szűrőrendszeren pontos és teljes adatok menjenek keresztül,
- f) szükséges rögzíteni a releváns adatokat tartalmazó összes adatforrást,
- g) szükséges biztosítani, alkalmazni, kijelölni a szűrőrendszer megtervezéséért, működtetéséért, teszteléséért, beüzemeléséért és folyamatos felügyeletéért, valamint az esetkezelésért, felülvizsgálatért

és a találatok és lehetséges bejelentések tekintetében hozott döntésekért felelős szakképzett alkalmazottakat vagy külső tanácsadókat,

- h) szükséges az elemző és értékelő folyamat során alkalmazott határidőket rögzíteni,
- i) olyan vizsgálati protokollokat kell meghatározni, amelyek részletesen bemutatják, hogy a szűrőrendszer által generált figyelmeztetéseket milyen módon kell megvizsgálni, milyen módon kell dönteni afelől, hogy mely találatok kerüljenek bejelentésre, bemutatják továbbá, hogy ki a felelős az ilyen döntés meghozataláért, valamint azt, hogy milyen módon kell a döntéshozatali eljárást dokumentálni, valamint
- j) a scenáriók és az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek kockázataival összhangban rendszeresen felül kell vizsgálni az eljárásokat és a rendszert, illetve ki kell jelölni, hogy ki a felelős a felülvizsgálatért.

### A rendszer felülvizsgálata

A szűrőrendszer alkalmazott eljárásrendjét, technikai naprakészségét és jogszabályi megfelelését a vonatkozó jogszabályok, így különösen a Pmt. jelentős változásakor, illetve legkésőbb 5 évente felülvizsgálja. A rendszer hatékonyságának és megfelelésének a felülvizsgálatát a vezető tisztségviselő kezdeményezi és az erre a feladatra kijelölt munkavállaló segítségével hajtja végre.

A szokatlan tranzakciók felismeréséhez a 9. mellékletben foglaltak nyújtanak segítséget.

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.

### **VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer**

A Szolgáltató a belső ellenőrző és információs rendszer részeként névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert (a továbbiakban: bejelentési rendszer) működtet. Bejelentést a bejelentési rendszeren keresztül az tehet, aki tudomással bír arról, hogy a Szolgáltatónál a Pmt. rendelkezése megsértésre kerül vagy került. A bejelentést az észlelőnek a vezető tisztségviselő részére kell előterjeszteni, aki a jogi tanácsadóval és a kijelölt személlyel egyeztetve kivizsgálja a bejelentést. Abban az esetben, amennyiben az észlelt körülménnyel a vezető tisztségviselő is érintett, úgy a munkáltatói jogkör gyakorlójának. Amennyiben ő is érintett, vagy az egy személyben a vezető tisztségviselő is, úgy az MNB-nek.

A bejelentést a szolgáltató vezető tisztségviselője, vagy a fenti esetben, ha eltér akkor a munkáltatói jogkör gyakorlója harminc napon belül kivizsgálja. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele. A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentéssel érintett személy.

Amennyiben a szolgáltató azt állapítja meg, hogy pénzmosásra, terrorizmus-finanszírozásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek.

Amennyiben a szolgáltató azt állapítja meg, hogy bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál.

Amennyiben a szolgáltató a fentiekben foglalt eseteken kívül a Pmt., az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény vagy az MNB rendelet megsértését állapítja meg, úgy a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz az MNB felé.

A szolgáltató a bejelentés megtételét követően biztosítja, hogy ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy ne férhessen hozzá. Ezt az érintett dokumentumok titkosításával éri el.

A szolgáltató biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen az üzleti kapcsolat

- a) személyes adat,
- b) számlaszám,
- c) ügyfélszám,
- d) ügylettípus vagy
- e) összeghatár

alapján történő leválogatására.

A szolgáltató biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen a benne rögzített adatoknak a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatt visszakereshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására.

## VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

Az AH Zrt. kijelölt személye a Társaság alkalmazottja.

Az AH Zrt. a kijelölt személy nevééről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról haladéktalanul, de legkésőbb a változástól számított öt munkanapon belül köteles tájékoztatni az FIU-t. A pénzügyi szolgáltató a kijelölt személyre vonatkozó tájékoztatási kötelezettségüknek az ÁNYK rendszeren teljesíthető elektronikus nyomtatvánnyal tehetnek eleget.

Az AH Zrt. a kijelölt személy nevééről és elérhetőségeiről a Társaság alkalmazottait e-mailben értesíti.

A kijelölt személy a Pmt. szerinti és a Kit. szerinti feladatokat is ellátja.

Az AH Zrt. részéről ezen feladatra kijelölt személy:

Név: **Marton Adorján**

Beosztás: **Ügyvezető, Igazgatóság Elnöke**

Elérhetősége: **06 20 3303308**, e-mail: **hitel@alfahitel.hu**

Akadályoztatása esetén helyettese: a mindenkori üzleti terület vezetője, akinek az Igazgatóság Elnöke (egyszemélyben ügyvezető) általi kiválasztására, és adatainak jelen Szabályzatban történő feltüntetésére a pénzügyi szolgáltató közhiteles cégnyilvántartásba történő bejegyzését követően kerül sor.

A kijelölt személy felelős a bejelentések haladéktalan továbbításáért az FIU részére.

A kijelölt személy kötelezettségei, feladatai:

- rendelkezésre állás a bejelentést tevő számára szakmai konzultáció céljából,
- a hozzá érkezett bejelentések tartalmi, formai ellenőrzése, majd azok eljuttatása az FIU részére haladéktalanul, elektronikus úton, védett fájlként – az ÁNYK keretrendszeren keresztül küldött az ÁNYK kitöltő program segítségével kitölthető és elküldhető nyomtatvány segítségével, az Ügyfélkapun keresztül,
- a bejelentést kezdeményező ügyintéző személyére vonatkozó adatoknak az FIU vagy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv rendelkezésére bocsátása akkor, ha azt az FIU, vagy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv kifejezetten kérte,

- a szűrő-monitoring rendszer kidolgozása, működtetése és fejlesztése,
- az ügyintézők részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- kapcsolattartás az FIU által kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén, információszolgáltatás az ügyletekről, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a Hpt.-ben és a rendőrségről szóló 1994. évi XXXIV. törvényben és a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvényben megfogalmazott követelményeknek),
- információ szolgáltatás az AH Zrt. igazgatósága felé a bejelentések számáról és évente legalább egyszer a tapasztalatokról tájékoztatást adni az igazgatóságnak,
- a bejelentések biztonságos, a titoktartási követelményeknek megfelelő tárolása,
- 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,
- a pénzmosással, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos szabályok betartásának rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az Ügyfél-átvilágítás elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata,
- a vizsgálatok megállapításairól az AH Zrt. igazgatóságának tájékoztatása.

A kijelölt személy jogai:

- a pénzmosás, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos vizsgálatok elvégzéséhez szükséges adatokhoz való hozzáférés joga,
- korlátlan betekintési lehetőség a részére megküldött bejelentésben érintett tranzakció, ügyfélszámla és kapcsolódó számlák adataiba, Ügyfél és kapcsolódó ügyfelek dossziéjába,
- a bejelentés további sorsáról információ kérése az azt fogadó hatóságtól,
- a kijelölt személynek joga van ahhoz, hogy hozzá érkezett bejelentés kiegészítését kérje a bejelentést tevő alkalmazottól.

**A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a 7/3 sz. melléklet tartalmazza**

## **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**

Az AH Zrt. 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 szűrőrendszerrel elvárt attribútumok:

- dokumentálja a szolgáltató által használt keresési logikákat, az azok alapjául szolgáló feltételezésekkel, paraméterekkel,
  - o azáltal, hogy az elemzésben ezt feltünteti
- biztosítja az adatok integritását, pontosságát és minőségét annak érdekében, hogy a szűrőrendszeren pontos és teljes adatok menjenek keresztül,
  - o a Szolgáltató munkavállalói közbenső ellenőrzési munkájuk során vizsgálják az ügyletek során keletkező és tárolt adatok minőségét;
- rögzíti a releváns adatokat tartalmazó összes adatforrást,
  - o azáltal, hogy az elemzés dokumentációjában megjelenik
- biztosítja a szűrőrendszer megtervezéséért, működtetéséért, teszteléséért, beüzemeléséért és folyamatos felügyeletéért, valamint az esetkezeléséért, felülvizsgálatért és a találatok és lehetséges bejelentések tekintetében hozott döntésekért felelős szakképzett alkalmazottak vagy külső tanácsadók rendelkezésre állását,
- rögzíti az elemző és értékelő folyamat során alkalmazott határidőket,
  - o azáltal, hogy az elemzés dokumentációjában megjelenik
- olyan vizsgálati protokollokat tartalmaz, amelyek részletesen bemutatják, hogy a szűrőrendszer által generált figyelmeztetéseket milyen módon kell megvizsgálni, milyen módon kell dönteni afelől, hogy mely találatok kerüljenek bejelentésre, ki a felelős az ilyen döntés meghozataláért, valamint, hogy milyen módon kell a döntéshozatali eljárást dokumentálni, és
- biztosítja a folyamatos vizsgálatát a szűrési logikának és az azok alapjául szolgáló szabályoknak, paramétereknek.

#### A szűrőrendszer működésére vonatkozó rendelkezések

A Szolgáltató a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtása érdekében szűréseket hajt végre az általa lebonyolított ügyleteken.

A szűréseket olyan gyakorisággal kell elvégezni, amely az ügyletek számának, éves gyakoriságának vizsgálata után indokoltnak mutatkozik figyelembe véve az uniós és magyar hatóságok ajánlásait, jogszabályi követelményeket.

A szűrés elrendeléséről a vezető tisztségviselő rendelkezik.

A szűréseket a munkáltatói utasításban erre kijelölt munkavállaló végzi manuális módszer alkalmazásával.

A szűréseket a munkavállaló erre a célra lekérdezett Php és Excel informatikai támogatás segítségével hajtja végre.

Az erre kijelölt munkavállaló jogosult az összesített adatokhoz hozzáférni, a hozzáférés a Társaság védett központi szerverén keresztül biztosított.

Az erre kijelölt munkavállaló kötelessége a rendszert működtetni és arról jelentést készíteni a vezető tisztségviselő részére.

A szolgáltató az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekre vonatkozó szűrést folyamatosan végzi.

A kiszűrt találatokat a munkavállaló és a vezető tisztségviselő közösen haladéktalanul, de legkésőbb 3 napon belül elemzi és értékeli.

A kiszűrt találatok elemzésének és értékelésének folyamatát a szolgáltató úgy dokumentálja, hogy a szolgáltató által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

#### Vizsgálati protokoll:

A szűrések elemzésekor a vizsgálati szempontokat kell alapul venni a bejelentési mérlegelés során:

- a találatok nem valószínűtlenek;
- a szűrési eredmény adekvát, kivizsgálható
- a szűrési találatok nem ellentmondóak

Amennyiben a szűrési találatok relevánsak és azokból logikus következtetés alapján alappal feltehető, hogy pénzügyi és vagy terrorizmus-finanszírozási célt szolgál, úgy a Szolgáltató köteles a bejelentést megtenni.

#### A szűrések dokumentálása

Az elemzések körében keletkező dokumentációt a Társaság a védett hálózati szerveren létrehozott merevlemezen tárolja elektronikus formában.

A dokumentumokhoz a vezető tisztségviselő és az elemzés elkészítésre munkáltatói utasításban kinevezett munkavállaló jogosult elérni irodai munkahelyéről.

**A Szolgáltató Automatikus szűrést nem alkalmaz, mert várhatóan a szolgáltató ügyfeleinek száma a tárgyévét megelőző év végén nem haladja meg az ezret.**

Minimum az üzleti kapcsolat létesítésekor, a teljes ügyfélállományt a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat **7.2 számú melléklete** (A pénzügyi és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei) tartalmazza.

A kiszűrt találatok elemzésének és értékelésének folyamatát a szolgáltató úgy dokumentálja, hogy a végrehajtott intézkedés eredménye és a döntés utólag rekonstruálható legyen.

**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

### Az FIU-nak történő bejelentés módja:

Abban az esetben, amennyiben egy munkavállaló olyan adatról, tényről, körülményről szerez információt, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik, úgy haladéktalanul védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában köteles jelezni ezt a vezető tisztségviselő és a kijelölt személy felé.

Az észrevételt követően a kijelölt személy és a vezető tisztségviselő haladéktalanul, de legkésőbb 3 napon belül megvizsgálja az észrevételt és indokolt esetben dönt a bejelentésről.

Abban az esetben, amennyiben a bejelentés mellett döntöttek, úgy a vezető tisztségviselő felügyeletével a kijelölt személy a NAV honlapjáról letölthető, az Általános Nyomatványkitöltő (ÁNYK) keretrendszerben kitölthető VPOP\_PMT17 elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú VPOP\_PMT17XML és a megfelelő XML állomány csatolásával kerül teljesítésre.

A vezető tisztségviselő felügyeli, hogy a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda elektronikus üzenet formájában megküldte-e a visszaértesítést.

Az FIU-nak történő bejelentési eljárásban jelentkező hiányosságok ellenőrzése a vezető tisztségviselő felelősségi körébe tartozik.

## 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 **AH Zrt.-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, dönteni 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,
- képviselőjére 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.

#### **X.4. A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása**

A Szolgáltató nem végez pénzeszközök átutalására irányuló szolgáltatást.



## XI. KIJELÖLT SZEMÉLY

Megegyezik a Pmt. szerinti kijelölt személyével, továbbá a jogok és kötelezettségek leírása is megegyezik a VIII. pontban leírtakkal.

**A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a 7/3 .sz. melléklet tartalmazza.**

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

## XII. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

Az ügyfelekkel közvetlen kapcsolatban álló ügyintézők jogosultak:

- feladatuk ellátáshoz szükséges minden információt megkapni
- a feladat teljesítéséhez szükséges technikai elérhetőségeket igénybe venni

Az ügyfelekkel közvetlen kapcsolatban álló ügyintézők kötelesek:

- feladatukat az e Szabályzatban és a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően szabályszerűen és áttekinthetően elvégezni
- kötelesek a munkaköri leírásukban foglaltak szerint tevékenységüket elvégezni

Abban az esetben, amennyiben az ügyfelekkel közvetlen kapcsolatban álló ügyintézők nem tesznek eleget bármely kötelezettségüknek, úgy velük szemben a munkáltató az alábbi szankciókat alkalmazhatja a mulasztás mértékétől függően:

- figyelmeztetés,
- munkavállalói jogviszony megszüntetése,

Amennyiben a munkavállaló cselekedete büntetőjogi felelősséget is megalapoz, úgy a munkáltató megteszi a megfelelő intézkedéseket.

A bejelentő személyt, beleértve a központi kapcsolattartó pontot és ügyintézőt - jóhiszeműség esetén – nem terheli polgári jogi vagy büntetőjogi felelősség a jelen szabályzat VI.1.2. pontja alapján akkor sem, ha a bejelentés megtétele utóbb megalapozatlannak bizonyul, vagy a felfüggesztett ügylet utólag teljesíthető.

A Szolgáltató gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenységet végző alkalmazottak, valamint az ügyféllel közvetlen kapcsolatban lévő ügyintézők rendszeres képzési programon vegyenek részt és teljesítsék az MNB rendelet vonatkozó előírásait.

Ennek érdekében a Szolgáltató indokolt gyakorisággal, személyes részvétellel zajló vagy e-learning képzéseket szervez.

## XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

- 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, adatairól, másolatairól,
- az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről,
- a hatósági, az ügyészségi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról,
- az adatszolgáltatásról, valamint
- az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratokról (pl. üzleti levelezések), azok másolatairól.

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 az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig kell megőrizni.

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

A nyilvántartásban a négy millió-ötszáz ezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forint, valuta) teljesített üzleti megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt 8 évig köteles megőrizni.

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 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, okira, 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 ügyésznek 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 **Szolgáltatót**.

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.

A Szolgáltatónál külön iratkezelési szabályzat található. A Szolgáltató a rendelkezésre álló ügyletekhez kapcsolódó összes dokumentuma a székhelyén található. A dokumentumok papír alapon a Társaság erre rendelt irattárában kerülnek elhelyezésre olyan módon, hogy ahhoz illetéktelen ne férhessen hozzá, ugyanakkor kereshető legyen. Az elektronikus formában rendelkezésre álló dokumentumok a Társaság szerverszekrényében elzárt informatikai szempontból védett szerveren találhatóak, melyhez csak a hozzáférési jogosultsággal rendelkező munkavállalók férhetnek hozzá.

#### **XIV. CSOPORTSZINTŰ POLITIKÁK**

A Szolgáltató nem rendelkezik más országokban fiókteleppel vagy leányvállalattal.

#### **XV. KÉPZÉSI PROGRAM**

Az AH Zrt. 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 Pmt. 63. § (5) bekezdése szerinti ún. felelős vezető 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 szóbeli vizsga.

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, továbbá ezen információk visszakereshető módon történő nyilvántartása a Pmt. 63. § (5) bekezdése szerinti ún. felelős vezető kötelessége. A Szolgáltatónál mindenki azonos tematikájú képzésben vesz részt.

A képzések programja a következő témaköröket tartalmazza, az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges mértékben:

- a Pmt.-hez, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényhez kapcsolódó büntetőjogi aspektusok ismertetése;

- a Pmt., valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény fogalmainak ismertetése,
- ügyfél-átvilágítás teljesítésének kötelező esetei,
- ügyfél-átvilágítási intézkedések a Pmt. 7-14/A. §-a alapján elvégzett ügyfél-átvilágítás, egyszerűsített ügyfél-átvilágítás, fokozott ügyfél-átvilágítás, és más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás esetén,
- az ügyfél-átvilágítás során használt nyilvántartások,
- a bejelentési és felfüggesztési kötelezettség teljesítésnek részletes szabályai,
- a felfedés tilalma és annak gyakorlati jelentősége,
- a szolgáltató által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával összefüggésben alkalmazott szűrőrendszerek működtetésének szabályai,
- a megerősített eljárás fogalma és a szolgáltató által a megerősített eljárás keretében alkalmazott eljárásrend és intézkedés ismertetése,
- a nemzeti kockázat értékelés szolgáltató specifikus vonatkozásai,
- a szolgáltató saját eljárásrendje,
- a szolgáltató belső kockázatértékelése

A szolgáltató 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.

Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a képzésben való részvételben, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

### Vizsga

A képzések során elsajátított ismereteket szóbeli vizsga zárja. Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a vizsga letételében, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

A szóbeli vizsgát a munkavállalók a Szolgáltató székhelyén, vagy amennyiben akadályoztatva vannak, úgy elektronikus szolgáltatás útján teljesíthetik.

Személyes vizsgatétel esetén a vizsgázót (vizsgázókat) a felelős vezető vagy az általa kijelölt személy felügyeli. Elektronikus vizsgatétel esetén a vizsga metódusát úgy kell meghatározni, hogy az egyes kérdések megválaszolására legalább 2 perc álljon rendelkezésre. A vizsgadolgozat legalább 10 kérdésből áll és különböző feladattípusokat kell alkalmazni.

Sikertelen vizsga esetén a vizsgázót erről haladéktalanul tájékoztatni kell, és amennyiben erre lehetőség van, úgy 5 napon belül újabb vizsgát kell tennie.

A vizsgát 5 alkalommal lehet megkísérelni. A vizsga letétele a foglalkoztatás feltétele. A képzést követő legkésőbb 45 napon belül az alkalmazottnak sikeres vizsgát kell tennie.

Az AH Zrt. 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 megfelelési (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
  - Hpt. hatálya alá tartozó szervezetnél legalább 3 éves vezetői tapasztalattal rendelkezik.

Az AH Zrt megelőzési képzés időpontját és a résztvevők névsorát, a vizsgázók névsorát és vizsgázónként a vizsgaeredményeket visszakereshető módon nyilvántartja és a vizsga napjától számított öt évig kell megőrizni.

## **XVI. FELELŐS VEZETŐ**

Az AH Zrt. köteles kijelölni - a szervezet sajátosságaitól, különösen annak méretétől és a vezetői szintek számától függően - egy vagy több, a belső szabályzatában meghatározott vezetőt, aki(k) a Pmt.-ből, az MNB rendeletből, valamint e Szabályzatból eredő kötelezettségeknek a Szolgáltató foglalkoztatottja általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik/tartoznak.

A vezetőnek a Pmt.-ből és annak felhatalmazásán alapuló jogszabályból eredő feladatok ellátásához szükséges megfelelő ismeretekkel kell rendelkeznie, és közvetlenül jelentési kötelezettséggel tartozik az igazgatóságnak. A kijelölt felelős vezető felelőssége a jogszabályi elvárások teljeskörű végrehajtására vonatkozik.

A felelős vezetőnek megfelelő ismeretekkel kell rendelkeznie arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint megfelelő vezetői hatáskörrel kell rendelkeznie ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon.

A felelős vezető dönt a jelen Szabályzat V. 2.8. pontjában meghatározott esetben az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolat fenntarthatóságáról, továbbá az ott meghatározott esetben felelős a döntés éves felülvizsgálatáért.

A felelős vezető felel a Szolgáltató XV. pont szerinti képzési programjának kidolgozásáért, a megelőzési képzés határidőben történő megszervezéséért, a foglalkoztatott képzésen történő részvételi lehetőségének biztosításáért, az ott meghatározott adatok visszakereshető módon történő nyilvántartásáért, valamint azon követelmény betartásának ellenőrzéséért, hogy a foglalkoztatott a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában kizárólag sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett vesz részt mindaddig, amíg a megelőzési képzésen megszerzett ismeretekről a szolgáltató által szervezett vizsgát sikeresen nem teljesíti.

A felelős vezető köteles rendszeresen vizsgálni a Pmt.-ből, az MNB rendeletből, valamint e Szabályzatból eredő kötelezettségeknek a Szolgáltató foglalkoztatottja általi végrehajtását és a vizsgálatok megállapításairól az AH Zrt. igazgatóságát tájékoztatni.

A felelős vezető a fenti kötelezettségeinek, feladatainak végrehajtásához szükséges adatokhoz jogosult hozzáférni.

Az AH Zrt. részéről ezen feladatra kijelölt személy további feladatai:

- ügyfél adatok begyűjtésének ellenőrzése;
- ügyletekkel kapcsolatos információk begyűjtésének ellenőrzése;

- folyamatba épített kontroll meghatározása;
- informatikai rendszer szabályzatnak való megfelelőségének biztosítása;
- alkalmazottak Pmt.-vel kapcsolatos tudásának ismeretének ellenőrzése, fejlesztése.

Az **AH Zrt. részéről** ezen feladatra kijelölt személy, elérhetőségei:

Név: **Marton Adorján**

Beosztás: **Ügyvezető, Igazgatóság Elnöke**

Elérhetősége: **06 20 3303308**, e-mail: **hitel@alfahitel.hu**

**A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a 11. sz. melléklet tartalmazza**



**2. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA**  
**TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 8. §- ban előírt kötelezettség**  
**végrehajtásához**

Üzleti kapcsolat esetén:

Alulírott ..... nyilatkozom, hogy természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében járok el:\*

Ügyleti megbízás esetén:

Alulírott ..... (mint a ..... képviselője) nyilatkozom, hogy meghatalmazottként, rendelkezésre jogosultként, képviselőként az alábbi személy(ek) nevében járok el\*:

1.					1.										
2.					2.										
3.					3.										
4.	5.		6.		4.	5.		6.							
7.					7.										
8.	igen:			nem:			8.	igen:			nem:				
9.				10.	%			9.				10.	%		
1.					1.										
2.					2.										
3.					3.										
4.	5.		6.		4.	5.		6.							
7.					7.										
8.	igen:			nem:			8.	igen:			nem:				
9.				10.	%			9.				10.	%		

1: Családi és utónév

2: Születési családi és utónév

3: Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely

4: Állampolgárság

5: Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltsse ki.

6: Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):

7: Születési hely, idő

8: Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e – jelölje X-el (amennyiben igen, úgy kérjük a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot kitölteni)

9: Tulajdonosi érdekeltség jellege\*\*

10: Tulajdonosi érdekeltség mértéke\*\*



**Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.**

Kelt: ....., ..... év ..... hó ..... nap

.....

ügyfél aláírása

\* A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

\*\* Csak abban az esetben kérjük kitölteni, amennyiben a meghatalmazott ügyleti megbízás esetén jogi személy nevében jár el.

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 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 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 százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy

iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy

iv. az i-iii. alpontokban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében

i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

ii. a vagyonkezelő k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén t annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

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 vezető tisztségviselője;

**3. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA**  
**JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET**  
**ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához**

Alulírott ....., (mint a ..... képviselője) nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa(i) az alábbi személy(ek):

1.											1.										
2.											2.										
3.											3.										
4.	5.		6.								4.	5		6.							
7.											7.										
8.									9		%	8.							9		%
10.											10.										
1.											1.										
2.											2.										
3.											3.										
4.	5.		6.								4.	5		6.							
7.											7.										
8.									9		%	8.							9		%
10.											10.										

1. Családi és utónév
2. Születési családi és utónév
3. Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely
4. Állampolgárság
5. Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltsse ki.
6. Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):
7. Születési hely, idő
8. Tulajdonosi érdekeltség jellege
9. Tulajdonosi érdekeltség mértéke
10. Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e – jelölje X-el

**Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.**

Kelt: ....., .....év ..... hó ..... nap

.....

ügyfél aláírása

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 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 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 százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
  - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket 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. alpontokban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
  - i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - ii. a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő 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,
  - 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 vezető tisztségviselője;
- h) Az ügyfél képviselője köteles minden, a fenti pontoknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként (valamennyi releváns pont, illetve az a) és b) pont hiányában valamennyi tisztségviselő.

**4. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA**  
**ÜGYFÉL TÖLTI KI!\* - A Pmt. 9. § (2)-ben előírt kötelezettség végrehajtásához**

**Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében:**

Alulírott ....., (mint ..... képviselője) nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ..... nevű tényleges tulajdonosa:

**Természetes személy ügyfél esetében:**

Alulírott ..... nyilatkozom, hogy ..... nevű tényleges tulajdonos:

A: Kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	kód:
B: Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: ..... a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	-
C: Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: ..... a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	-

**Kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el<sup>1</sup>.

A Fontos közfeladatot ellátó személy:

a)	államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár
b)	országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló
c)	politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője
d)	legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítélőtábla, 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)	nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

<sup>1</sup> A Szolgáltató kockázatérzékenységi alapon az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat.

B Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója

a)	házastárs
b)	élettárs
c)	vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
d)	a fentiek házastársa vagy élettársa
e)	vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő

C Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy

a)	kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló
b)	egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Kelt:....., .....év.....hó.....nap

.....

aláírás

**5. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT**  
**TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9/A. §-ban előírt kötelezettség**  
**végrehajtásához**

A: Kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	kód:
B: Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: ..... a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	-
C: Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: ..... a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	-

**Kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el<sup>2</sup>.

A Fontos közfeladatot ellátó személy:

a)	államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár
b)	országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló
c)	politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője
d)	legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítéletábrla, Kúria tagja
e)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
f)	nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

B Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:

a)	házastárs
b)	élettárs
c)	vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
d)	a fentiek házastársa vagy élettársa
e)	vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő

<sup>2</sup> A Szolgáltató kockázatérzékenységi alapon az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat.

C Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy:

a)	kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló
b)	egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

A pénzeszköz forrása	
A vagyon forrása	

Melléklet: pénzeszköz és/vagy a vagyon forrásának igazolására elkért dokumentumok

Kelt:....., .....év.....hó.....nap  
.....

aláírás

## 6. melléklet Belső kockázatértékelés

### JELENTÉS

Az AH Zrt. a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási tevékenységekkel szembeni kitettségeinek, belső kockázatainak értékeléséről

#### 1. Általános rész Céginformációk Telephelyek száma

Ügyfelek száma összesen és csoportonként (Engedményezők: pénzügyi intézmények, nem pénzügyi intézmények;

Adósok: magánszemélyek, KKV, nagyvállalat – mindezek kapcsán belföldi, EGT vonatkozású külföldi, egyéb külföldi) Munkavállalók száma

A Társaság működése (ezen belül piaci részaránya, engedményezői kör értékelése, engedményezett követelések értékelése, adósi kör értékelése különös figyelemmel az új termékek, új ügyfelek vonatkozásaira)

Szervezeti felépítés (változások, új tisztségviselők) Tulajdonosi struktúra (tulajdonosi kör változásai!) Országprofil

*A szolgáltatókra vonatkozó megállapítások értékelése az alábbi kérdések alapján:*

*Üzleti kapcsolat azonnali megszüntetésének lehetősége adott-e, befolyásolja-e ez a Társaság pénzmosás elleni küzdelemben való részvételét?*

*A gyanús tranzakciók felfüggesztésére vonatkozó határidő kelthet-e gyanút az Ügyfélben, lehet-e ez ellen védekezni? Tényleges tulajdonosokra, valamint a pénzügyi forrásokra vonatkozó nyilatkozatok valódiságának ellenőrzése biztosított-e?*

*Ekvivalens harmadik országok irányába lebonyolított tranzakciók jelentenek-e kockázatot a Társaságnál? Az új elektronikus fizetési módok jelentenek-e kiemelt kockázatot a Társaságnál?*

*Pénzügyi csoportokon belüli eltérő szabályozásokból eredő kockázatok relevánsak-e a Társaságnál?*

Magyarország adatai, pénzügyi fejlettsége (itt kell megállapítani, ha bármely okból a pénzmosás megelőzési, vagy terrorizmus finanszírozását megakadályozó tevékenységgel kapcsolatban új, a szabályozást érintő elemek, változások vannak, *különös figyelemmel a készpénzforgalom nagyságára, az alternatív fizetési módok terjedésére és a Társaságnál történő esetleges megjelenésére*)

Van-e kapcsolat más országokkal – a Társaság jelenlegi felépítése, tulajdonosi köre és szolgáltatási területe szerint nincs, ha ez változik, akkor minden érintett ország kapcsán ellenőrizendő, hogy a hazai szabályozástól eltérő-e a pénzmosás megelőzésére és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozására vonatkozó szabályozása, ha igen, milyen intézkedések szükségesek.

#### 2. Módszertan leírása

A Társaságnál a kockázatok értékelése a kis létszámra tekintettel személyes megkérdezésen alapul. A személyes interjúkat a kijelölt személy, a kijelölt személy tekintetében a belső ellenőr készíti és értékeli. Az interjúk során érinteni kell a főbb pénzmosási technikákat és azok esetleges megjelenési formáit a Társaságnál. Az interjúk során bármely megkérdezett javaslatot, észrevételt tehet a Társaságnál alkalmazott szabályokra, belső előírásokra, azok fejlesztésére. A kockázatok értékelésének másik módja a tapasztalati adatok (pl.: elvégzett átvilágítások/összes engedményezési tranzakció) értékelése, elemzése.

#### 3. A vizsgálat

Megállapítások rögzítése (elvégzett interjúk száma, tapasztalati adatok felsorolása, eredménye)

Szervezetre vonatkozó megállapítások (Pmt. szerinti kijelölt személy és a vizsgálati fókuszok kiemelése – pl.: tulajdonosváltozás, új termék stb.)

Belső ellenőr megállapításai (kijelölt személy interjúja, egyéb vizsgálati eredmények – szabályzatok betartása, anonim bejelentés vizsgálata – ha volt ilyen)

Ügyfél-átvilágítás eredményei

- mennyi és milyen fajta, átvett adatok
- van-e PEP (kiemelt közszereplő)
- kellett-e már vezetői jóváhagyás?
- ellenőrzött átvilágítások száma, ebből hibás?



#### 4. Eredmények

Következtetések, intézkedések leírása (Jóváhagyva, elfogadva – dátum és aláírás)

**7. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL**  
**TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9/A. § (2) bekezdésében előírt kötelezettség végrehajtásához**

Természetes személy ügyfél azonosító adatai, aki a nyilatkozatot teszi:

Családi és utónév:	
Születési hely, idő:	
Lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely:	

Vagyontípus <i>millió/milliárd Ft (ügyfél által becsült összeérték „X”-szel jelölve a kategória szerint)</i>	3-30 millió forint	30-100 millió forint	100-300 millió forint	300-1000 millió forint	1-5 milliárd forint	5 milliárd forint felett
Ingtalantulajdon (résztulajdon is)						
Gépjármű						
Egyéb nagy értékű ingóság						
Immateriális és vagyoni értékű javak, így különösen szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog						
Pénzintézeti számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz						
Készpénz						
Gazdasági társaságban fennálló tulajdoni részesedés becsült piaci értéke						
<b>Tartozások</b> <i>(pénzintézetekkel, magánszemélyekkel stb. szemben fennálló tartozások összesen)</i>						
<b>Előző naptári évben megszerzett rendszeres bevétel nettó összege:</b>						
- rendszeres (pl. jövedelem):						
- rendkívüli (pl. örökség, nyeresemény):						

Kijelentem, hogy az általam megadott adatok a valóságnak mindenben megfelelnek.

Kelt: ....., 202.....

.....

Nyilatkozatot tevő aláírása

**8. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL**  
**JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI KI! –**  
**a Pmt 16. § (3) bekezdésében\* és 16/A. § (1) bekezdés a) pont ac) alpontjában előírt kötelezettség végrehajtásához**

**A jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosító adatai, és az eljáró képviselő adatai, aki a nyilatkozatot teszi:**

Név vagy rövidített név:	
Székhely:	
A nyilatkozatot tevő, képviselőre jogosult személy neve:	
A nyilatkozatot tevő, képviselőre jogosult személy beosztása:	

<b>Vagyontípus <i>millió/milliárd Ft (utolsó éves beszámoló adatai alapján)</i></b>	<b>3-30 millió forint</b>	<b>30-100 millió forint</b>	<b>100-300 millió forint</b>	<b>300-1000 millió forint</b>	<b>1-5 milliárd forint</b>	<b>5 milliárd forint felett</b>
Immateriális javak						
Tárgyi eszközök						
Befektetett pénzügyi eszközök						
Készletek						
Követelések						
Értékpapírok						
Pénzeszközök						
<b><i>Kötelezettségek (a nyilatkozattételt megelőzően közölt utolsó éves beszámoló adatai alapján)</i></b>						

\*amennyiben a Szolgáltató Belső szabályzata alapján kötelező a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozattétel

Kijelentem, hogy az általam megadott adatok a valóságnak mindenben megfelelnek.

Kelt: ....., 202.....

.....  
 Nyilatkozatot tevő képviselő aláírása

## 9. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról

### KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

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

1. A **<Szolgáltató rövid neve>** neve, címe, közvetlen telefonszáma
  - 1.1. A gyanús ügyletet észlelő (egység) megnevezése, címe (ha nem azonos az 1. pontban szereplővel)
  - 1.2. Az észlelés dátuma és időpontja
  - 1.3. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt):
  - 1.4. A kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma
2. A bejelentéssel érintett ügyfél azonosító adatai [Pmt. 7-14/A. §-ban (szabályzat ..... fejezet) foglalt adatok].
  - 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(ek) adatai [fel kell tüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére az ügyletet lefolytatják]
3. Az ügylet részletei (ideértve a végrehajtott vagy végrehajtandó ügyletet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügyletet is)
  - 3.1. Az ügylet leírása (típusa, teljes összege valutánként, befizetés, utalás, összeg fogadása, készpénzfelvétel, stb.)
  - 3.2. Az ügyletben résztvevő ügyfél és kedvezményezett számlák típusa(i) és száma(i), ha vannak
  - 3.3. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírása  
**<Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan az ügylet, miért történik a bejelentés>**
  - 3.4. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak [az ügyfél Szolgáltatóval kötött szerződéseinek másolata, utalási dokumentumok, egyéb részletes leírások, megjegyzések, feljegyzések pl.]
4. Más, a fentiekben nem ismertetett, pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény
5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

Kelt: ....., .....év ..... hó ..... nap

### 10/1. 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](mailto:fiu@nav.gov.hu)

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

### 10/2. 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](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>

### 10/3. melléklet - A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei

Pmt. szerint:

név: Marton Adorján

beosztás: ügyvezető

szervezeti egység: \_\_\_\_\_

telefon: \_\_\_\_\_

mobil: \_\_\_\_\_

email: hitel@alfahitel.hu

Kit. szerint [Ha megegyezik a Pmt. szerintivel, akkor elég egyszer szerepeltetni]:

név: \_\_\_\_\_

beosztás: \_\_\_\_\_

szervezeti egység: \_\_\_\_\_

telefon: \_\_\_\_\_

mobil: \_\_\_\_\_

email: \_\_\_\_\_

## 11. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján

### KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

1. A bejelentésre kötelezett érintett szolgáltató szervezet, egység neve, címe, telefonszáma
2. A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja
3. A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma
4. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

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,
- azonosító okmányának 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.

5. Minden olyan adat, tény, körülmény, amely arra utal, 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 adatai, tárgya, azonosításra alkalmas egyéb adatok

Kelt: ....., .....év ..... hó ..... nap

## 12. 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. [Az alábbiakban felsorolt szokatlan ügyleteket, egyéb szokatlanságot a Szolgáltató szabadon kiegészítheti.]

#### 1. Számlanyitás, üzletkötés, illetve az ügyfélkapcsolat során felmerülő szokatlanságok

- 1.1. A gazdasági társaság tulajdonosának és/vagy vezető tisztségviselőjének megjelenése (pl. hajléktalan), kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, életkora, képességei összeegyeztethetetlenek a gazdasági társaság tevékenységével.
- 1.2. Az ügyfél nem létező telefonszámot ad meg.
- 1.3. Az ügyfelet aggodalommal tölti el az adatközlés, különös tekintettel az azonosítással, üzletkötés részleteivel, ügylet más szereplőivel kapcsolatban.
- 1.4. Az ügyfél sürgeti és nyomás alá helyezi az ügyintézőt az ügyintézés során, olyan céllal, hogy az alkalmazandó kontrollokat elkerülje.
- 1.5. Az ügyfél, aki a kontrollok nehezítése céljából minimális, esetleg valótlanak tűnő, félrevezető információkat nyújt, vagy olyan adatokat, amelyek csak jelentős nehézségek árán ellenőrizhetők.
- 1.6. Az eset összes körülménye alapján feltételezhetően hamis dokumentumok benyújtása az ügyintézés során.
- 1.7. Az ügyfél korábbi viselkedéséhez képest feltűnően viselkedik, megváltozik az életstílusa, vagy váratlanul változnak az üzleti szokásai, ügyletei.
- 1.8. Az ügyfél jelentős összegű vásárlásai nem állnak összhangban a múltbeli vásárlásai alatt megfigyelhető szokásaival.
- 1.9. Az ügyfél rendszeresen, nagy számban, jelentős összegért vásárol nemesfémeket, drágakövet, műalkotást vagy más nagy értékű tárgyakat.
- 1.10. Olyan ügyfelek, akik a kockázatcsökkentő intézkedések elkerülése végett ragaszkodnak előre meghatározott alkalmazottakhoz.
- 1.11. A bankfiók helyétől távoli címen lévő ügyfél részére vezetett fizetési számla abban az esetben, ha közelebbi bankfiók is elérhető lenne, és nincs logikus magyarázat a távolabbi bankfiók választására.
- 1.12. Az ügyfél több tranzakciót is végez egy napon vagy rövid időn belül, akár több bankfiókban is.
- 1.13. Hiányzó, vagy nem teljeskörűen megadott adatok fizetési megbízásoknál, ha az adathiány mögött tudatosság feltételezhető.
- 1.14. Az ügyfél megkísérli megvesztegetni vagy megfenyegeti az ügyintézőt.
- 1.15. Az ügyfelet nem érdekli a profitszerzés, sem az esetleges kockázatok, jutalékok és egyéb tranzakciós költségek nagysága.
- 1.16. Az ügyfél kockázatvállalása szokásaitól eltérő módon hirtelen megnő.
- 1.17. Az ügyféllel, vagy a vele kapcsolatban álló más személlyel vagy gazdasági társasággal kapcsolatos negatív információ, ami kétségesse teszi az ügylet mögötti pénzeszközök forrását, háttere megkérdőjelezhető (ideértve a korábbi büntetőjogi vagy polgári peres ítéleteket).

## 2. Szokatlan készpénzügyletek

- 2.1. Szokatlanul nagy készpénzbetét elhelyezése vagy felvétele természetes személy által, különösen, ha az nem egyeztethető össze az ügyfél foglalkozásával.
- 2.2. Akár természetes személy, akár gazdasági társaság, egyéb szervezet esetében a készpénz be-, illetve kifizetésének hirtelen, jelentős megemelkedése.
- 2.3. Ügyfelek, akik több, viszonylag kisebb összegű készpénzt fizetnek be, amely befizetések azonban teljes összegükben jelentős értékűek.
- 2.4. Különböző valuták gyakori váltása.
- 2.5. Különböző bankjegyek gyakori címletváltása nagy tételben (kis címlet nagy címletre, vagy fordítva.)
- 2.6. Jelentős összegű készpénzmozgás egy előzőleg inaktív számlán.
- 2.7. Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben ugyanazon banknál nagy összegű készpénzműveletet, valutaműveletet hajtanak végre.
- 2.8. Rendszeres készpénzes tranzakciók közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- 2.9. Azonnali készpénz ki- és befizetés tényleges készpénzmozgás nélkül úgy, hogy az ügyletek több ügyfél számláját érintik.
- 2.10. Azon tranzakciók, melyek miatt egy adott fiók nagy címletű bankjegyigénye az átlagos fióki igényeket jelentősen meghaladja. E körben értékelendő körülmény az is, ha hirtelen megszűnik a nagy címletű bankjegyek értéktárba történő beszállítása az adott fiókból.
- 2.11. Rendszeres, jelentős összegű, ún. „zsákos” befizetések.
- 2.12. Jelentős összegű készpénz ügyleteket több különböző gazdasági társaságnál ugyanaz a személy végzi.
- 2.13. Az ügyfél kétséges tartalmú pénzeszköz vagy vagyonforrására vonatkozó nyilatkozatot tesz.
- 2.14. Az ügyfél a belső kockázatértékeléshez kapcsolódó tranzakciós limitek alatt hajt végre ügyleteket, hogy elkerülje a szigorúbb ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását.
- 2.15. A fizetési számláról készpénzt felvevő személyt egy, vagy több személy kíséri, vagy a bankfiók előtt várja.
- 2.16. A fizetési számláról készpénzt felvevő személy nem ismeri a számlán végrehajtott ügyletek célját, hátterét. Az ügyletek forrására vonatkozóan benyújtott dokumentumok tartalmának tekintetében nem rendelkezik ismeretekkel.
- 2.17. A fizetési számláról készpénzt felvevő személy már a jóváírás megtörténte előtt érdeklődik a bankfiókban az átutalás teljesüléséről.
- 2.18. Olyan ügyfél vagy fizetési számla, akinél/amelynél gyakran vannak nagy összegű készpénzbefizetések/készpénzkifizetések olyan bontatlan pénzszalagba csomagolva, amelyeket korábbi ügyletek során a bank vagy más bankok bélyegeztek le.
- 2.19. Az ügyfél szinte soha nem jön be a bankfiókba, hanem ún. pénzfutárok fizetnek be az ügyfél fizetési számlájára.

## 3. Szokatlanság ATM használatlással összefüggésben

- 3.1. Azok az ügyletek, amelyek miatt egy adott ATM kihasználtsága nagyon magas, összehasonlítva a közelben lévő más ATM kihasználtságával.
- 3.2. Gyakori ATM tranzakciók külföldön, különösen, ha nagy összegű készpénz befizetések előzték meg.
- 3.3. Gyakori ATM-es készpénz befizetések és felvételek, melyek megközelítik vagy elérik a napi maximum limiteket.



#### 4. Szokatlan ügyletek fizetési számlákkal összefüggésben

- 4.1. Az ügyfél több fizetési számlával is rendelkezik anélkül, hogy ezt üzleti tevékenysége indokolná, és a fizetési számlák között gyakran fordul elő átvezetés racionális indok nélkül.
- 4.2. Gazdasági társaság, egyéb szervezet részére vezetett fizetési számlán lévő pénzmozgás nem utal üzleti tevékenységre, azonban a fizetési számlán jelentős összegeket írnak jóvá vagy arra jelentős összeget utalnak át.
- 4.3. A gazdasági társaság részére vezetett számlán lévő pénzmozgások nem állnak összhangban az ügyfél gazdasági hátterével, vagy elvárt viselkedésével.
- 4.4. Természetes személyek részére vezetett lakossági bankszámlán üzleti tevékenységet folytatnak.
- 4.5. Természetes személyek részére vezetett fizetési számlán lévő pénzmozgás nem illeszkedik az ügyfél jövedelméhez és korábbi tranzakciós szokásaihoz.
- 4.6. Jelentős összegek elhelyezése azonos számlára több személy által.
- 4.7. Ugyanarra a számlára többen, esetleg rendszeresen utalnak kisebb értékben, amely átutalások összességükben jelentős összeget tesznek ki. A jóváírt összegeket továbbutalják egy harmadik számlára.
- 4.8. Nagy összegű készpénz letétbe vagy óvadékba helyezése, melyet fedezetként ajánl fel a fizetési számla tulajdonosa.
- 4.9. Betételhelyezés a számlán, majd az összeg azonnali átutalása más számlákra.
- 4.10. Gazdasági társaság részére vezetett számlára folyamatosan jelentős összegű forgalmi adó visszatérítések kerülnek jóváírásra.
- 4.11. A gazdasági társaság pénzforgalmának nagysága - a számlaforgalom alapján - nincs összhangban a megfizetett adó mértékével
- 4.12. Az ügyfél fizetési számláin az ügyletek számának, illetőleg azok összegének hirtelen növekedése.
- 4.13. A gazdasági társaság tevékenységének és ezzel összefüggően a fizetési számlán látható ügyleteknek a gazdasági társaság addigi profiljába nem illő változása.
- 4.14. A gazdasági társaság vagy természetes személy részére vezetett, inaktív (alvó) számlák ismét aktívvá válnak elfogadható indok nélkül.
- 4.15. A gazdasági társaság üzleti tevékenységének gyakori változtatására lehet következtetni a számlaforgalmi adatok alapján. (A számlaforgalmi adatok alapján megállapítható, hogy a számlatulajdonos gazdasági társaság eddig pl. élelmiszeripari kereskedelemmel foglalkozó gazdasági társaságokkal állt kapcsolatban, hirtelen azonban számítástechnikai eszközök kereskedelmével foglalkozó gazdasági társaságok lettek az üzletfelei).
- 4.16. A nagy összegű átutalást aznap, vagy a következő banki napon készpénzfelvétel követi.
- 4.17. „Láncátutalások”:
  - az átutalási lánc elején valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság áll (honlap, valós székhely, telephelyek, üzleti partnerek),
  - több gazdasági társaság közbeiktatásával, akár több fizetési számlán párhuzamosan átutalásokat hajtanak végre,
  - a láncban szereplő gazdasági társaságok fizetési számláin a jóváírások és terhelések általában napon belül, vagy egy-két napon belül, azonos vagy hasonló összegekben történnek,
  - ugyanazon gazdasági társaságtól érkezik a jóváírás, ugyanazon gazdasági társaság felé történik a terhelés,
  - az átutalási lánc utolsó belföldi tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) fizetési számlájáról az összegeket átutalják külföldre vagy készpénzben felveszik,

- az átutalási lánc utolsó tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) folyamatos cseréje, akár havonta, negyedévente, a lánc további tagjai változatlanok.
- 4.18. A fizetési számlán szokásos gazdasági tevékenységre utaló átutalások nincsenek (pl. bérfizetés, közüzemi számlák).
  - 4.19. Gazdasági társaság fizetési számlájára, készpénzben, külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében fizetnek be jelentős összegeket.
  - 4.20. Belföldi székhelyű hitelintézetnél vezetett fizetési számláról külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében, magyar állampolgárok által végrehajtott ügyletek eredményeként érkeznek jelentős összegű jóváírások.
  - 4.21. Külföldről, külföldi székhelyű gazdasági társaságtól érkeznek a jelentős összegű jóváírások, amelynek magyar állampolgárok a tagjai, cégjegyzésre jogosultjai.
  - 4.22. Belföldi székhelyű hitelintézetnél külföldi székhelyű gazdasági társaság részére vezetett fizetési számlára végrehajtott készpénzbefizetések, majd belföldi székhelyű gazdasági társaságok fizetési számláira történő jelentős összegű átutalások.
  - 4.23. A felfüggesztett, törölt adószámú és kényszertörölt partnerekkel jelentős pénzforgalmat bonyolító (vagy velük korábban kapcsolatban álló) gazdasági társaságok jelentős összegű ügyletei különösen akkor, ha a fenti kockázatos gazdasági társaságok a beszállítók között rendszeresen, egymást követően cserélődnek.

## 5. Gazdasági társaságok szokatlan ügyletei

- 5.1. A gazdasági társaság tulajdonosa és/vagy vezető tisztségviselője megváltozik és az új tulajdonos/vezető tisztségviselő megjelenése (pl. hajléktalanok), kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, életkora, képességei összeegyeztethetetlenek a gazdasági társaság tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást/vezető tisztségviselő váltását követően a gazdasági társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul.
- 5.2. Olyan gazdasági társaság, amelynek pénzügyi mutatói racionális magyarázat, indok nélkül jelentősen különböznek hasonló gazdasági társaságokétól.
- 5.3. Olyan ügyletek, melyeknél az ügyfél lakcíme (tartózkodási helye), székhelye (fióktelepe, telephelye), szokásos üzleti tevékenysége és az ügylet helye (ideértve a megbízás, a teljesítés, végrehajtás, stb. helyét) közötti eltérés az ügyfélről rendelkezésre álló információkkal nem magyarázható.
- 5.4. A gazdasági társaság fizetési számláján ugyanazon a napon több betétet helyeznek el különböző bankfiókoknál.
- 5.5. Olyan fizetési számla, amelyen a számlatulajdonos gazdasági társasággal, illetve annak korábbi tevékenységével össze nem egyeztethető átutalások vagy a racionális üzleti indokokat nélkülöző átutalások valósulnak meg (ki- és bejövő átutalások, különösen off-shore területekre, területekről).
- 5.6. Olyan fizetési számla, amelyre sok kisösszegű jóváírás érkezik, vagy amelyre kisebb összegekben, de nagy értékben készpénzt fizetnek be, és ezt követően a jóváírt teljes összeg átutalásra kerül, feltéve, hogy e tevékenység nem egyeztethető össze az ügyfél korábbi tevékenységével.
- 5.7. A gazdasági társaság gyakran nagy összegű készpénzbetéteket helyez el és nagy összegű a fizetési számlák egyenlege, de nem vesz igénybe más szolgáltatásokat.
- 5.8. Szokatlan pénzáttalások kapcsolódó fizetési számlák között, illetve olyan gazdasági társaságok fizetési számláin, amelyek között a gazdasági kapcsolaton kívül egyértelmű tulajdonosi összefonódások állnak.
- 5.9. A készpénzbefizetések mértéke, elhelyezésük és gyakoriságuk nem egyeztethető össze a társaság tevékenységével.

- 5.10. A gazdasági társaságnak olyan személy a vezető tisztségviselője (cégjegyzésre jogosultja) akinek megjelenése kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, képességei nyilvánvalóan nem teszik őt alkalmassá a gazdasági társaság vezetésére, különösen akkor, ha a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személy nem áll a gazdasági társaság alkalmazásában.
- 5.11. Egyazon személy vagy csoport rendelkezik több gazdasági társaság fizetési számlájával, számlái felett, és a számlákon rendszeresen a szokatlan pénzmozgások.
- 5.12. A számlán gyakran fordul elő átutalás létre nem jött szerződésre, illetve téves átutalásra hivatkozással.
- 5.13. A minimális tőkéjű társaság megalakulását követően kiemelkedő forgalmat bonyolít, nagy összegű hitelt kap más pénzügyi szolgáltatótól.
- 5.14. A gazdasági társaság részére rendszeresen és indokolatlanul nyújtott tagi kölcsönök, ha azok értéke szokatlanul magas.
- 5.15. Napon belül nyújtott folyószámla-hitel, melyet egy összegben átutalnak zárt, egymással tulajdonosi és finanszírozási kapcsolatban álló gazdasági társaságok számára valós gazdasági tartalom nélkül és a nap végén az összeg visszaérkezik az átutalást kezdeményező gazdasági társaság fizetési számlájára.
- 5.16. Nagy összegű prémium kifizetések, melyek nem összeegyeztethetőek az ügyfél korábbi pénzügyi magatartásával.
- 5.17. Gyakori tranzakciók, kihasználva a napi limitek maximumát (pl. pénzfelvétel ATM-ből, átutalás netbankon keresztül).
- 5.18. Olyan gazdasági társaságok, amelyek tevékenysége Magyarországhoz szervesen nem kapcsolható és fizetési számláikon olyan tranzit jellegű (bejövő összegek rövid időn belül tovább utalásra kerülnek) tevékenységet folytatnak, amelyből a magyarországi számlanyitás racionális indoka kétséges.
- 5.19. Az ügyfél üzleti tevékenységével nem összeegyeztethető, jelentős értékben történő értékpapírkibocsátás.

## **6. Befektetéssel kapcsolatos szokatlan ügyletek**

- 6.1. A befektetési szolgáltatások iránti fokozott igény abban az esetben, amennyiben a befektetni szándékozott összeg legális forrása nem igazolható vagy a befektetési szolgáltatás igénybevétele az ügyfél üzleti tevékenységével nem összeegyeztethető.
- 6.2. Készpénzért nagyobb értékű értékpapír-mennyiség vásárlása, illetve vásárlás több részletben az azonosítási értékhatár alatt.
- 6.3. Értékpapírok vétele, eladása, birtokban tartása indokolatlanul, illetve szokatlan körülmények között, pl. az eladást a cég anyagi helyzete nem indokolja.
- 6.4. Olyan illikvid értékpapírok vétele-eladása, amely esetében nincs kialakult piaci árfolyam, illetve az publikus forrásból nem vagy nehezen ellenőrizhető, vagy az árfolyam nagyon volatilis és a tranzakció vagy tranzakciósorozat az ügyfél profiljába nem illeszkedik.
- 6.5. Olyan származékos ügyletekre adott megbízás, mely esetében az ügyfél, jellemzően ugyanazzal az ellenoldalú megbízói körrel szemben, folyamatosan csak nyereséget, vagy csak veszteséget realizál.
- 6.6. Komplex, sok számlát és társaságot érintő, az ügyfél profiljába nem illő tranzakció kezdeményezése, mely esetében az ügyletsorozatba értékpapírokkal kapcsolatos megbízás is megjelenik.
- 6.7. Rendszeres ügyleti megbízás veszteséges ügyletekre, főleg akkor, ha erre a kapcsolattartó kifejezetten felhívja az ügyfél figyelmét.

- 6.8. Kiemelkedő nagyságrendben, készpénzbefizetéssel kezdeményezett ügyleti megbízások adása.
- 6.9. Több, egymással kapcsolatba hozható ügyfél (általában gazdasági társaság) által kezdeményezett, összefüggő ügyleti megbízás adása, keresztkötések bonyolítása.
- 6.10. Ugyanazon ügyfél által indokolatlanul vezetett több értékpapírszámla, melyeken egyenként nem mutatható ki kiemelkedő forgalom, viszont összességében a befektetett összeg jelentős.
- 6.11. Ügyfél, aki indokolatlanul nagy összegű - mennyiségű - fizikai értékpapírral rendelkezik annak ellenére, hogy az értékpapír elektronikus tárolására lehetősége lenne.
- 6.12. Eladásokat követően a bevétel felvétele, vagy átutaltatása, majd ezt követően hasonló, vagy még nagyobb volumenű ügyleti megbízás adása újabb befizetést követően.
- 6.13. Befektetési portfólió költséges átstrukturálása elfogadható magyarázat nélkül.
- 6.14. Nem listázott értékpapírok vétele és eladása nagy árkülönbséggel, rövid időn belül.

## **7. Szokatlan hitelügyletek**

- 7.1. Biztosíték ellenében hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése, ahol a biztosíték eredete ismeretlen, vagy a biztosíték nem felel meg az ügyfél vagyoni helyzetének.
- 7.2. Finanszírozás kérése pénzügyintézetektől, amikor nem ismert az ügyfél pénzügyi hozzájárulásának forrása.
- 7.3. Hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése olyan esetben, amikor az ügyfél más számláin jelentősebb felhasználható összeg van.
- 7.4. Kölcsönből eredő pénzeszegek oly módon történő felhasználása, amely nem összegegyeztethető a kölcsön kinyilvánított céljával.
- 7.5. Off-shore társaság részére benyújtott kölcsönök iránti kérelem, vagy off-shore bank kötelezvényeivel biztosított kölcsön iránti kérelem.
- 7.6. 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.
- 7.7. Az ügyfél a kölcsönt készpénzletétellel biztosítja.
- 7.8. Az ügyfél off-shore pénzügyi intézményben elhelyezett készpénzbiztosítékot használ a kölcsön megszerzéséhez.
- 7.9. A kölcsönből származó pénzeszegeket váratlanul off-shore területre irányítják.
- 7.10. A kölcsön felvételéhez szükséges önerő fizetés off-shore területről érkezik.
- 7.11. Az ügyfél váratlanul - a szolgáltató által nem érzékelt gazdasági előzmény nélkül - a kölcsönt, vagy annak nagy részét visszafizeti.
- 7.12. Hitelfelvétel során magas a készpénzfedezet, vagy lejárat előtti nagy összegű előtörlesztés történik, ahol az összeg forrása nem egyértelmű vagy nem tisztázott.
- 7.13. Olyan személy fizeti vissza a hitelt, akivel az ügyfélnek nem volt (nincs) pénzügyi kapcsolata.
- 7.14. A hitelfelvevő vagy a megbízottja anélkül vásárol ingatlant, hogy azt előzőleg megtekintette volna, vagy ismerné az ingatlan valódi értékét vagy rendeltetését.
- 7.15. A hitelfelvevő rövid idő alatt több ingatlant vásárol, vagy ugyanazt az ingatlant adja el és veszi vissza, kézenfekvő ok nélkül.

## **8. Szokatlan ügyletek hitelkártyákkal összefüggésben**

- 8.1. A hitelkártyára a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 2. mellékletének 3. pontja alapján

meghatározott térségből vagy ilyen térség bankjából érkezik utalás.

- 8.2. A hitelkártya feltöltése jelentős összegű készpénzzel vagy valutával történik.
- 8.3. Kereskedőktől érkező, vásárlással kapcsolatos jelentős összegű visszatérítések, melyekhez nem kapcsolódnak korábbi terhelési tranzakciók.

## **9. Szokatlan ügyletek nemzetközi tevékenységgel összefüggésben**

- 9.1. Az ügyfél szokásos üzleti forgalmával össze nem egyeztethető nagy számlaegyenleg fenntartása, majd az összeg átutalása külföldre.
- 9.2. Olyan ügyfél, aki külkereskedelmi tevékenysége során az illető országokban szokásos fizetési módoktól rendszeresen eltér.
- 9.3. Azon gazdasági társaság tranzakciói, melynek tulajdonosi struktúrája összetett, vagy a tényleges tulajdonos személye nem állapítható meg egyértelműen.
- 9.4. Olyan ügyfél, aki jelentős nagyságú pénzforgalmat bonyolít olyan országokkal, amelyek közismerten kábítószer-termeléssel vagy -kereskedelemmel hozhatóak kapcsolatba, különösen, ha az ügyfél üzleti profilja az illető országok gazdasági, kereskedelmi struktúrájától eltér.
- 9.5. „Shell” (fiktív) bankokat érintő ügyletek, amely bankok neve nagyon hasonló lehet egy nagy legális pénzügyintézet nevéhez.
- 9.6. Gyakori, vagy nagy összegű ügyletek, amelyekben off-shore bank is szerepel, és ezen ügyletek nem egyeztethetők össze az ügyfél ismert gazdasági tevékenységével.
- 9.7. Az ügyfél átutalásokat küld és fogad off-shore területekre, területekről, különösen, ha ezen átutalásoknak nincs üzleti indokuk, vagy ezen átutalások nem egyeztethetők össze az ügyfél gazdasági tevékenységével.
- 9.8. A gazdasági társaság olyan ügyleteket bonyolít, melyek nem átláthatóak a nemzetközi összefonódások miatt és csak pénzügyileg bonyolítják Magyarországon keresztül, az árumozgás nem nyomon követhető és nem ellenőrizhető.
- 9.9. Rendszeresen ismétlődő átutalások természetes személy fizetési számlájáról (számláiról) off-shore területekre.
- 9.10. Átutalások „OSA” számlákra vagy számlákról.

## **10. Az együttműködés hiányából, elégtelenségéből eredő szokatlanság**

- 10.1. Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljeskörű információkat nyújtson gazdasági társaság üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztségviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről.
- 10.2. Ügyfél, aki nem működik együtt azzal, hogy az ügyfél-átvilágítás során előírt adatok és dokumentumok tőle beszerzésre kerüljenek.
- 10.3. Az ügyfél nem működik közre a pénzeszköz forrására vonatkozó információ megadásában vagy kétséges tartalmú nyilatkozatot tesz.
- 10.4. A lehetséges kölcsönt igénylő ügyfél vonakodik attól, vagy megtagadja azt, hogy meghatározza a kölcsön célját vagy a visszafizetés forrását, vagy kérdéses célt és/vagy forrást jelöl meg.
- 10.5. Ügyfél, aki minimális, esetleg valótlannak tűnő információkat nyújt, vagy olyan információkat nyújt, amelyeket a bank nem tud könnyen ellenőrizni.
- 10.6. A lehetséges ügyfél vonakodik vagy megtagadja referenciák szolgáltatását, vagy a referenciákat nem lehet ellenőrizni, illetve nem lehet velük kapcsolatba lépni.
- 10.7. Olyan személy, aki felhívás ellenére nem tünteti fel múltbeli vagy jelenlegi munkaviszonyát a kölcsönkérelmen.

## **11. Szokatlan ügyletek életbiztosítással összefüggésben**

- 11.1. Akár természetes személy, akár jogi személy esetében rendkívüli be- vagy kifizetések rövid időn belül történő jelentős megemelkedése.
- 11.2. Ügyfél profiljába nem illeszkedő, jelentős összegű készpénzbefizetés befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén.
- 11.3. Rendszeres ügyletkötés közvetlenül az ügyfél-átvilágítási értékhatár alatt.
- 11.4. Olyan gazdasági társaság, amely vonakodik attól, hogy teljeskörű információkat nyújtson gazdasági társaság üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, vezető tisztségviselőiről vagy tevékenysége végzésének helyéről.
- 11.5. Az ügyfél, aki minimális, esetleg valótlannak tűnő információkat nyújt, vagy olyan információkat nyújt, amelyeket a biztosító csak nehézségek árán tud ellenőrizni.
- 11.6. Az ügyfél pénzt kíván befizetni, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.
- 11.7. Amennyiben akár természetes személy, akár jogi személy esetében az ügyfelet a biztosítási szerződések lejáratát előtti visszavásárlása esetén nem érdeklik a költségek.
- 11.8. Olyan ügyfelekkel kötött biztosítási szerződések, akik állandó lakhelye nem az ügyletkötés országában van és nem fűzi az adott országhoz racionális gazdasági kapcsolat.
- 11.9. Nem beazonosított kedvezményezett, vagy a kedvezményezett kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rezidens.
- 11.10. Összegek gyakori és nem kézenfekvő átvezetése új szerződésekre, más számlákra, más kedvezményezettek részére.
- 11.11. Röviddel a szerződés megkötése után a kedvezményezett személyét megváltoztatják, és az eset körülményei nem szolgáltatnak okszerű magyarázatot a változtatásra.
- 11.12. Az ügyfél olyan biztosítási szerződést köt, melynek fizetése láthatóan meghaladja vagyoni helyzetét, vagy az igényein kívül esik.

## **12. Szokatlanság pénzváltási tevékenységgel összefüggésben**

- 12.1. Az ügyfél szokatlanul nagy összegű készpénzt birtokol, és a készpénz mennyisége nem egyeztethető össze az ügyfél megjelenésével, viselkedésével.
- 12.2. Rendszeres, nagy összegű pénzváltás.
- 12.3. Ügyfél nem működik közre a pénzeszköz forrására vonatkozó információ megadásában vagy kétséges tartalmú nyilatkozatot tesz.
- 12.4. Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben nagy összegű váltást hajtanak végre.
- 12.5. Egymást követő ügyletek közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- 12.6. Ritkán használt valutanevek nagy összegű, vagy rendszeres váltása.
- 12.7. Ügyfél, aki vonakodik az ügyfél-átvilágításnak alávetni magát.
- 12.8. Az ügyfél szándékosan a belső kockázatértékeléshez kapcsolódó tranzakciós limitek alatt hajt végre ügyleteket, hogy ezzel enyhébb megítélés alá essen és kevésbé szigorú ügyfél-átvilágítási intézkedéseket kelljen vele szemben végrehajtani.
- 12.9. Kis címletű valuta váltása nagyobb címletre, vagy eladása, esetleg más valutanevű vásárlása.

## **13. Szokatlanság széfszolgáltatás igénybevételével összefüggésben**

- 13.1. Egy vagy több ügyfél gyakran látogatja a széfet.
- 13.2. Az ügyfél nagy összegű készpénz felvételét követően keresi fel a széfet.
- 13.3. Egy ügyfél egyszerre több széfet is bérel.

- 13.4. Olyan ügyfél nyit széfet, aki nem az adott térségben lakik vagy dolgozik.
- 13.5. A széf felett rendelkezőknek nincs nyilvánvaló üzleti vagy személyes kapcsolatuk egymással.

#### **14. Szokatlanság zálogtevékenységgel összefüggésben**

- 14.1. Ügyfelek, akik záloghiteleiket hirtelen visszafizetik.
- 14.2. Ügyfelek, akik rendszeresen nagymennyiségű zálogtárgyat helyeznek zálogba, amelyek összességében kisebb értéket képviselnek, de együttesen nagyobb értékűek és jellemzően nem váltják ki azokat.
- 14.3. Ügyfelek, akik megjelenése azt a gyanút kelti, hogy a zálogba adott tárgy nem az ő tulajdonukat képezi.
- 14.4. Az ügyfél ruházata vagy viselkedése nem illeszkedik a zálogba adott tárgy minőségéhez, értékéhez.
- 14.5. Az ügyfél az azonosítás hallatán eláll az ügylettől.
- 14.6. Az ügyfél letéti igazolásokat vásárol, és azokat a kölcsön biztosítékaul használja.
- 14.7. Más személy ésszerű magyarázat nélkül próbálja kiváltani a jelentős értékű zálogtárgyat.

#### **15. „Hiányzó kereskedő” típusú ÁFA csalás gyanújának lehetséges indikátorai**

##### **15.1. Ügyféllel kapcsolatban**

- 15.1.1. A gazdasági társaság racionális ok nélkül számos bel- és külföldi pénzügyi szolgáltatónál tart fenn több számlát.
- 15.1.2. A cégjegyzésre, a cég képvisletére jogosult személy hiányos ismeretekkel rendelkezik az általa képviselt gazdasági társaság tevékenységéről (pl. nincs információja a lehetséges üzleti partnerekről, a várható árbevételről, nyereségről, az alkalmazottak számáról.)
- 15.1.3. A cégjegyzésre, a cég képvisletére jogosult személy hiányos ismeretekkel rendelkezik azokról a termékekről és piacokról, amelyekkel, illetőleg ahol állítása szerint kereskedik, a számlanyitás során feltett kérdésekre önállóan nem tud válaszolni.
- 15.1.4. A „hiányzó kereskedő” típusú ÁFA-csalások előfordulása elsősorban a következő árutípusok kereskedelméhez, valamint tevékenységi körökhöz kapcsolódik:
  - 15.1.4.1. nagykereskedelem,
  - 15.1.4.2. valamennyi értékes, egyedileg nem azonosítható, nem romlandó, nagy tételben szállítható áruféleség,
  - 15.1.4.3. az élelmiszer, a cukor, az édesség nagykereskedelem,
  - 15.1.4.4. az élőállat- és a hús-, húskészítmény nagykereskedelme,
  - 15.1.4.5. az elektronikai és egyéb háztartási cikk-, a számítógép, szoftver-, elektronikus, híradástechnikai berendezés és alkatrészei nagykereskedelme,
  - 15.1.4.6. munkaerő-piaci szolgáltatás (munkaerő kölcsönzés),
  - 15.1.4.7. hirdetési, reklám tevékenység, filmgyártás, forgalmazás,
  - 15.1.4.8. fordított ÁFA hatálya alá nem tartozó mezőgazdasági termékek kereskedelme,
  - 15.1.4.9. acél-, és egyéb fém termékek kereskedelme.
- 15.1.5. A gazdasági társaság fizetési számlájának forgalma nem egyeztethető össze tevékenysége természetével.

- 15.1.6. A gazdasági társaság külföldi állampolgárságú és állandó lakóhelyű ügyvezetőjének nincs belföldi bejelentett lakcíme, csak kézbesítési megbízottra vonatkozó adatok bejelentésére került sor, a kézbesítési megbízott több gazdasági társaság esetében is ellátja ezt a feladatot.
- 15.1.7. A vezető tisztségviselő és/vagy a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult lakó-, tartózkodási helye, illetve a tevékenység végzésének helye, valamint a fizetési számla nyitásának és a tranzakciók végrehajtásának helye a vállalkozás székhelyétől eltérő régióban található.
- 15.1.8. A gazdasági társaság székhelye székhelyszolgáltatást nyújtó vállalkozás címén található.
- 15.1.9. Ugyanazon személy egyszerre, vagy összességében több jogi személy nevében nyit fizetési számlát. (A céghálózatok kialakításánál jellemző a több cég egyidejű alapítása és ezzel együtt járhat az egyszerre történő számlanyitás).
- 15.1.10. Az adott gazdasági társaság, és/vagy a gazdasági társaság tagjához, vezető tisztségviselőjéhez, tényleges tulajdonosához köthető további gazdasági társaságok szerepelnek a NAV honlapján található „Adóhiányosok, hátralékosok, végrehajtás alattiak”, valamint a „Felfüggesztett adószámok” vagy „Szankciós jelleggel törölt adószámok” menüpontok alatt szereplő adatbázisokban és rendszeres, jelentős összegű ügyleteket hajtanak végre a fizetési számlájukkal összefüggésben (a cégláncolatos ÁFA csalásokkal általában együtt járnak a „hiányzó” kereskedők, amelyek elérhetetlenné válnak az adóhatóság számára, illetve az olyan adózók, amelyeknél adóhiány kerül megállapításra és végrehajtási eljárás alá is kerülhetnek, így nagy valószínűséggel megjelennek az említett adatbázisokban).

## 15.2. **Ügylettel kapcsolatban**

- 15.2.1. Betételhelyezés a számlán, majd az összeg azonnali átutalása más számlákra.
- 15.2.2. A kereskedelmi tevékenység mértékével összhangban nem lévő nagyságú forgalmi adó visszatérítések.
- 15.2.3. Folyamatosan nagy összegű készpénz-felvételek.
- 15.2.4. Az ügyletek számának, illetőleg összértékének hirtelen növekedése.
- 15.2.5. A kereskedelmi tevékenységnek és ezzel összefüggésben végzett ügyletek a gazdasági társaság addigi profiljába nem illő változása.
- 15.2.6. Az üzleti tevékenységi terület gyakori változtatása a számlaforgalmi adatok módosulása alapján (a fizetési számla forgalmi adatai alapján megállapítható, hogy eddig pl. élelmiszeripari kereskedelemmel foglalkozó gazdasági társaságokkal áll kapcsolatban, hirtelen azonban számítástechnikai eszközök kereskedelmével foglalkozó gazdasági társaságok lettek az üzletfelei).
- 15.2.7. Az átutalást aznap, vagy a következő banki napon készpénzfelvétel követi.
- 15.2.8. A készpénzt felvevő személyt egy, vagy több személy kíséri, vagy a bankfiók előtt várja.
- 15.2.9. A készpénzt felvevő személy nem ismeri az ügyleti megbízások célját, hátterét.
- 15.2.10. A készpénzt felvevő személy már a jóváírás megtörténte előtt érdeklődik a bankfiókban az átutalás teljesüléséről.
- 15.2.11. Láncátutalások:
- 15.2.11.1. Az átutalási lánc elején valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság áll (honlap, valós székhely, telephelyek, üzleti partnerek),
- 15.2.11.2. Több gazdasági társaság közbeiktatásával, akár több fizetési számlán



- párhuzamosan átutalásokat hajtanak végre,
- 15.2.11.3. A láncban szereplő gazdasági társaságok fizetési számláin a jóváírások és terhelések általában napon belül, vagy egy-két napon belül, azonos vagy hasonló összegekben történnek,
  - 15.2.11.4. Ugyanazon gazdasági társaságtól érkezik a jóváírás, ugyanazon gazdasági társaság felé történik a terhelés,
  - 15.2.11.5. Az átutalási lánc utolsó belföldi tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) fizetési számlájáról az összegeket átutalják külföldre vagy készpénzben felveszik,
  - 15.2.11.6. Az átutalási lánc utolsó tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) folyamatos cseréje, akár havonta, negyedévente, a lánc további tagjai változatlanok.
- 15.2.12. Szokásos gazdasági tevékenységre utaló átutalások nincsenek (pl. bérfizetés, közüzemi számlák).
  - 15.2.13. Valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság fizetési számlájára:
    - 15.2.13.1. Készpénzben, külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében fizetnek be jelentős összegeket,
    - 15.2.13.2. Belföldi székhelyű hitelintézetnél vezetett fizetési számláról külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében, magyar állampolgárok által végrehajtott tranzakciók során érkeznek jelentős összegű jóváírások,
    - 15.2.13.3. Külföldről, külföldi székhelyű gazdasági társaságtól érkezik az átutalás, amelynek magyar állampolgárok a tagjai, cégjegyzésre jogosultjai.
  - 15.2.14. Belföldi székhelyű hitelintézetnél külföldi székhelyű gazdasági társaság részére vezetett fizetési számlára végrehajtott készpénzbefizetések, majd belföldi székhelyű gazdasági társaságok fizetési számláira történő átutalások.
  - 15.2.15. A felfüggesztett, törölt adószámú és kényszertörölt partnerekkel jelentős pénzforgalmat bonyolító ügyfelek.

### 13. melléklet – Segédlet a belső kockázatértékeléshez

#### KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

A Mintadokumentum e Segédlet részét képezi e mellékletként és azt következő linken érheti el a Szolgáltató: <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek/segedlet-a-belso-szabalyzat-elkesziteshez>

#### I. Szolgáltató bemutatása

- A Szolgáltató szervezeti struktúrája, az uralkodó vállalati kultúra, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúra
- A Szolgáltató által nyújtott szolgáltatások
- Közvetített termékek és szolgáltatások, a kiszolgált ügyfelek bemutatása
- Hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai  
(Ebben a pontban kérjük szerepeltetni azokat a megállapításokat, amelyeket a Szolgáltató a különböző hatóságoktól pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével kapcsolatos tevékenységével kapcsolatban kapott.)
- Más tagállam vagy harmadik ország, amelynek pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak a Szolgáltató ki van téve  
(Azon országok szerepeltetése szükséges, ahol a Szolgáltató egy másik tagállamban vagy harmadik országban létrehozott pénzügyi csoport tagja vagy olyan kapcsolatot tart fenn más tagállammal vagy harmadik országgal, amely arra utal, hogy a Szolgáltató ki van téve az adott ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak.)

#### II. az üzleti kapcsolat/ügyfélkockázati besorolása, a Szolgáltatót befolyásoló pénzmosás és terrorizmus finanszírozás kockázati tényezők feltárása és értékelése

##### 1. A Pmt. alapján alkalmazott kockázati kategóriák:

- alacsony
- átlagos
- magas

##### 2. Az alkalmazott kockázati kategóriákat befolyásoló tényezők

(szupranacionális és nemzeti kockázatértékelés, a 7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás, egyéb forrás alapján)

- ügyfél/üzleti kapcsolat, *többek között*
  - az ügyfél, tényleges tulajdonos kilétéhez kapcsolódó tényezők
  - üzleti kapcsolat/ügylet célja, jellege (átláthatóság, összetettség, a külföldi ügyfél igénye jobban kiszolgálható lenne máshol, stb.)
  - az ügyfél, tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, az ügyfél bármelyik vezető tisztségviselője kiemelt közszereplő
  - az ügyfél átláthatóságához, összetettségéhez kapcsolódó tényezők
  - az ügyfél, tényleges tulajdonos üzleti vagy szakmai tevékenysége, hírneve
  - készpénzintenzív tevékenység, vagy sem
  - pénzeszköz forrásra vonatkozó információ összhangban van-e az ügyfélre vonatkozó ismeretekkel
- ügyfél által igényelt termék, szolgáltatás, ügylet, *többek között*
  - milyen mértékben teszi lehetővé az ügyfél, tényleges tulajdonos anonimitásának megőrzését, vagy kilétük elrejtését
  - a pénzeszköz forrásra vonatkozó információ összhangban van-e az ügyfél által a vagyon forrására vonatkozó információval

- termék, ügylet összetettsége
- ügylet eredete (külföldi hitelintézetnél vezetett számláról származik, nem az ügyfél nevén lévő számla esetén, stb.)
- ügylet célja
- az ügyfél által igénybe vett termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletkez kapcsolódó alkalmazott eszköz
  - harmadik fél által teljesített fizetések lehetősége, készpénzfizetések lehetősége, csak saját számláról, számlára történő utalások, kifizetések jellege, stb.
  - új technológiák igénybevétele
  - kapcsolattartás az ügyféllel
- földrajzi kockázati tényezők, többek között
  - az ügyfél származása, lakóhelye, vagy székhelye, működése helye szerinti országok, földrajzi területek, illetve olyan országok, amelyekkel az ügyfél és tényleges tulajdonosa személyes kapcsolatban áll
  - annak indoklottsága, hogy Magyarország területén létesítsen üzleti kapcsolatot
- Nemzeti kockázatértékelésből eredő kockázatok
- Egyéb elérhető információk alapján beazonosított kockázatok
- Felügyelet, szabályozás által előírt kockázatok

### **3. Kockázatot csökkentő és kockázatot növelő kockázati faktorok**

(7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás, 21/2017. NGM rendelet, egyéb forrás alapján)

- milyen faktorok befolyásolják a kockázati szint módosítását

[7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás, 21/2017. NGM rendelet, egyéb forrás alapján]

### **III. az azonosított és értékelt kockázat mértékéhez arányosan társított intézkedések**

Az azonosított kockázatok kezelése

**14. melléklet – Felelős vezető (e Szabályzat XVI. pontja alapján)**

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

Az AH Zrt. a következő felelős vezető(ke)t jelöli ki:

Pmt. szerint:

név:	<b>Marton Adorján</b>
beosztás:	<b>ügyvezető/igazgatóság elnöke</b>
szervezeti egység:	_____
telefon:	_____
mobil:	_____
email:	<b>hitel@alfahitel.hu</b>