

A

MrCoin

mint a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat, továbbá letétkezelő pénztárca-szolgáltatást nyújtó szolgáltató *publikus*

Pénzmosás megelőzési - és Ügyfél-azonosítási Szabályzata

**Hatályos
2020.01.10-től visszavonásig**

SZABÁLYZAT HATÁLYA, ALAPFOGALMAK A SZABÁLYZAT ÉRTELMEZÉSÉHEZ

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 65. § (1) bekezdése alapján a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatók (a továbbiakban: szolgáltató) belső szabályzatot (a továbbiakban: Szabályzat) kötelesek készíteni.

Jelen szabályzat a NAV Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda, mint felügyeletet ellátó szerv által rendelkezésre bocsátott típuszabályzaton alapul, mely típuszabályzat célja, hogy segítséget nyújtson a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatók valamint a letétkezelő pénztárca-szolgáltatók részére abban, hogy a Pmt.-ben valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvényben (a továbbiakban: Kit.) meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére elkészítendő Szabályzatuk megfeleljen a hatályos jogszabályi előírásoknak. A típuszabályzat alapján elkészült Szabályzat iránymutatást ad abban, hogy a szolgáltató (a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja, illetve segítő családtagja) a Pmt.-ben és a Kit.-ben meghatározott kötelezettségeknek eleget tudjon tenni, továbbá képes legyen felismerni azon adatokat, tényeket, körülményeket, amelyek bűncselekmények elkövetéséből származó pénznek, vagyoni jognak a szolgáltató tevékenységén keresztül történő legalizálását, valamint a terrorizmusnak pénzeszközzel való támogatását célozhatják.

A Szabályzat az alábbi jogszabályokban foglalt – szolgáltatóra vonatkozó – rendelkezéseket foglalja magában:

1. Pmt. 2017. évi LIII. törvény
2. Kit. 2017. évi LII. törvény
3. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet

A SZABÁLYZAT HATÁLYA

A MrCoin, mint a virtuális fizetőeszközök és rendeleti pénzek közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2015/849 IRÁNYELVE, és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) alapján kötelezett szolgáltatónak minősül, ennek megfelelően vonatkoznak rá a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról rendelkező hatályos jogszabályokban foglalt rendelkezések.

A MrCoin Ltd. az Egyesült Királyság joga szerint bejegyzett gazdasági társaság, cégjegyzékszámunk 08994240, székhelyünk c/o Selachii LLP, 96 Kensington High Street, London, W8 4SG. Az Egyesült Királyság gazdasági társaságokat nyilvántartó hatósága, a Companies House szabályozza tevékenységét.

Tevékenységünket Magyarországon a MrCoin Ltd. Kereskedelmi Képviselete (1118 Budapest, Rétköz utca 5.) útján folytatja, továbbá együttműködési megállapodást kötöttünk a szintén magyarországi bejegyzésű Shinrai Kft-vel (1025 Budapest, Vérhalom utca 40.) annak érdekében, hogy ez a társaság a szolgáltatásunkkal kapcsolatban üzemeltetési, közvetítői és ügyfélszolgálati feladatokat lásson el.

A Pmt. hatálya kiterjed arra, aki Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában vagy harmadik országban rendelkezik székhellyel, és Magyarországon létesített tartós, üzleti egysége révén - ideértve a fióktelepet is - az ügyfelek számára állandó belföldi jelenlét formájában közvetlenül kínál meghatározott szolgáltatást Magyarországon, ezáltal MrCoin tevékenységére is.

A szabályzat kiterjed továbbá a MrCoin valamennyi képviselőjére, alkalmazottjára, foglalkoztatottjára és a jelen szabályzatban meghatározott kötelezettségeinek teljesítésére igénybevetett megbízottjára, meghatalmazottjára valamint együttműködő partnerére, akivel a MrCoin kapcsolatba kerül üzleti tevékenység kapcsán.

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

Alapfogalmak a Szabályzat értelmezéséhez:

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 kereskedésre alkalmas;

virtuális (kripto) pénz váltó: olyan szolgáltató, amely virtuális és törvényes vagy virtuális és virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújt;

letétkezelő pénztárca-szolgáltató: olyan szervezet, amely ügyfelei nevében virtuális fizetőeszközök tartására, tárolására és átadására szolgáló kriptográfiai magánkulcsok megőrzésével kapcsolatos szolgáltatást nyújt.

A letétkezelő pénztárca-szolgáltató nem adja át a felhasználók részére a virtuális fizetőeszköz feletti direkt ellenőrzést biztosító privát kulcsokat, így az ügyfelek tényleges tulajdonjogot nem szereznek a részükre jóváírt virtuális fizetőeszközön;

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;

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;

felügyeletet ellátó szerv: Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda;

jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet: nem jogi személy és nem természetes személy jogalany (egyéni cég);

kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven (hosszabb időtartam is meghatározható a szolgáltató által) belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll. A Pmt. 4. § (2) bekezdése határozza meg a fontos közfeladatot ellátó személyek körét. A Pmt. 4. § (3) bekezdése határozza meg a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának fogalmát. A Pmt. 4. § (4) bekezdése határozza meg a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy fogalmát. (a 2. számú melléklet szerinti kiemelt közszereplői nyilatkozat tartalmazza a Pmt. erre vonatkozó előírását);

kijelölt vezető: az a természetes személy, aki a szolgáltató vezetője által a Szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:

a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen

mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint

b) megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;

kockázatérzékenységi megközelítés: az üzleti kapcsolat, vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a Szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;

kockázati szint: tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;

külső ellenőrzési funkció: a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes az e törvényben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére;

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;

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, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum;

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

pénzügyi információs egységként működő hatóság: Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda;

pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv: Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda;

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;

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;

prolifерáció-finanszírozás: uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;

stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország: a 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok;

személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány: érvényes személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;

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

szolgáltató vezetője: az a természetes személy, aki a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szolgáltató képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására, vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;

terrorizmus finanszírozása: az 1978. évi IV. törvény 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;

ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás: azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást;

tényleges tulajdonos:

a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkeznek, 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 ügyleti megbízást végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

d) alapítványok esetében az a természetes személy,

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

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:

1. a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
2. a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
3. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
4. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
5. 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)–b)* alpontokban meghatározott természetes személy hiányában** a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező **szervezet vezető tisztségviselője;**

ügyfél: az a természetes személy, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, illetve amely a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít, vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltásra és/vagy letétkezelő pénztárca-szolgáltatás igénybevételére;

ügyfél-átvilágítás: az üzleti kapcsolat létesítésekor, vagy (az átvilágítási értékhatárt elérő) ügyleti megbízás teljesítésekor illetve ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, a Szabályzat II. fejezetében meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése. Az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése;

ügylet: az üzleti kapcsolat során a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet. Művelet lehet különösen az ügyfél részére elektronikus felhasználói felület létrehozása rendszeres átváltások biztosítása, megkönnyítése,

nyomon követése céljából;

üzleti megbízás: az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony;

üzleti kapcsolat: az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony

vagyoni forrásának igazolása: az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek – beleértve a materiális vagy immateriális javakat – forrását bemutató ügyfélnyilatkozat.

A SZABÁLYZAT TARTALMA

- I. Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok**
 - A. Az üzleti kapcsolat létesítésekor
 - B. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt
 - C. Az üzleti kapcsolat megszűnésekor

- II. Az ügyfél-átvilágítás**
 - A. Ügyfél-átvilágítási kötelezettség
 - B. Ügyfél-átvilágítási intézkedések
 - C. Ügyfél-átvilágítás során felvett adatok ellenőrzése, kétség alapjául szolgáló adatok, tények, körülmények
 - D. Egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítás és kapcsolódó kockázati besorolások, belső eljárási rend
 - E. Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményének elfogadása, belső eljárási rend
 - F. Ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó eljárási, magatartási normák
 - G. Ügyfél-átvilágítás szolgáltatónál alkalmazott belső eljárási rendje

- III. Belső kockázatértékelés**

- IV. Bejelentés**

- V. Ügylet felfüggesztése**

- VI. Adatok kezelése, megőrzése**

- VII. MELLÉKLETEK**

I. A pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok (tipológia):

Az alábbiakban részletezett indikátorok nem teljes körű felsorolását tartalmazzák azoknak a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatások, valamint letétkezelő pénztárca szolgáltatás nyújtása során leggyakrabban előforduló szokatlan körülményeknek, ügyleteknek, amelyek az ügyfelei működésével kapcsolatosan bejelentési kötelezettséget keletkeztethetnek a szolgáltató számára. A szolgáltató részéről nem várható el a pénzmosás, vagy a terrorizmus finanszírozása bűncselekmények törvényi tényállásának elemzése, illetve a tényállási elemek felismerése, ugyanakkor a szolgáltatás nyújtásához elengedhetetlen *szakmai ismeret* és körültekintés mellett fel kell ismernie azokat a szokatlan ügyleteket, amelyeknek nincs nyilvánvalóan jogszerű célja.

A. Az üzleti kapcsolat létesítésekor

- 1) virtuális fizetőeszközök megvásárlására vagy eladására, átváltására vonatkozó ajánlat olyan személyek részéről, akik felismerhetően kívülállók irányításával, kívülállók döntéseinek megfelelően járnak el (pl. elkísérik a megbeszélésekre, helyette nyilatkoznak, vagy csak a személyazonosításkor jelennek meg);
- 2) a virtuális fizetőeszközök megvásárlására vagy eladására, átváltására vonatkozó ajánlat olyan személyek részéről áll fent, akik a jogi személyiségű társaság képviseletében járnak el, de arról teljes körű információval nem rendelkeznek, pl. az ügyfél szervezet tevékenységi körére vonatkozóan a szervezet képviseletében eljáró személy hamis, félrevezető információt ad, vagy nincs kellőképpen tisztában az általa képviselt szervezet működési körülményeivel;
- 3) a tényleges tulajdonos személyéről az ügyfél szervezet képviselője hamis információt ad, illetve a tényleges tulajdonos kilétével, személyazonosságával kapcsolatos kétség nem volt megszüntethető a Szabályzatban leírt módon. Például a szolgáltató számára hozzáférhető nyilvántartásokban nem ellenőrizhető az ügyfél szervezetben tag külföldön bejegyzett szervezet tulajdonosi háttere, az ügyfél képviselője pedig nem tudja a nyilatkozatában foglaltakat okirat másolattal igazolni;
- 4) az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzítendő adatok teljes körűen nem szerezhetőek be az ügyfél közreműködésének hiánya miatt;
- 5) az ügyfél, vagy az ügyfél szervezet vezetője, tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára;
- 6) az ügyfél szervezet valamely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország bejegyzett gazdasági társaság leányvállalata, vagy ilyen szervezet magyarországi képviselete;

B. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt

- 7) a virtuális fizetőeszközök megvásárlására vagy eladására, átváltására vonatkozó ajánlat kapcsán az ajánlatot tevők nem EU-s, hanem harmadik országból biztosítják annak fedezetét anélkül, hogy azt indokolnák;
- 8) a virtuális fizetőeszközök eladási tranzakciójából származó pénzüsszeg ügyfél részéről történő engedélyezése kívülálló részére, vagy az eladási tranzakcióból származó pénzüsszeg kapcsán kívülálló kedvezményezett megjelölése;
- 9) a virtuális fizetőeszközök megvásárlása során az ügyfél a vételár készpénzben történő kifizetéséhez ragaszkodik anélkül, hogy azt megindokolná és a szolgáltató ezen irányú kérése ellenére sem tud, vagy nem akar a készpénz forrására vonatkozó nyilatkozatot tenni, vagy annak igazolására vonatkozó dokumentumot szolgáltatni;
- 10) az ügyfél szervezetbe a szolgáltató számára nem ellenőrizhető tulajdonosi háttérrel rendelkező szervezet tag kerül;
- 11) az ügyfél szervezetben tulajdonos és vezető tisztségviselő váltás következtében külföldi lakóhellyel rendelkező személy(ek) lett(ek) a tag(ok), vezető tisztségviselő(k), aki(k) képviseletében más személy(ek) jár(nak) el a szolgáltatónál;
- 12) az ügyfél vezető tisztségviselője nem elérhető a szolgáltató számára;

C. Az üzleti kapcsolat megszűnésekor

- 13) az üzleti kapcsolat azért került megszüntetésre, mert a szolgáltató nem tudta teljes körűen végrehajtani az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az ügyfél közreműködésének hiánya miatt.

II. AZ ÜGYFÉL – ÁTVILÁGÍTÁS

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

- 1) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- 2) a négy-öt százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor (az egymással ténylegesen összefüggő több üzleti megbízás együttes értékét is figyelembe kell venni);
- 3) pénzmossásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az ügyfél-átvilágításra még nem került sor;
- 4) ha kétség merül fel a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban;

- 5) valamint, ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázaterékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

A szolgáltató köteles az üzleti kapcsolat létesítése előtt, vagy ügyleti megbízás teljesítése előtt az ügyfél-átvilágítást a jelen pontban foglaltak szerint elvégezni.

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

B. Az ügyfél-átvilágítás a következő intézkedéseket foglalja magában:

- 1) az ügyfél meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő azonosítása és a személyazonosságának igazoló ellenőrzése, a képviseleti jogosultság ellenőrzése;
- 2) az ügyfél azonosítása és a személyazonosságának igazoló ellenőrzése;
- 3) a tényleges tulajdonos(ok) azonosítása és személyazonosság(uk) igazoló ellenőrzése, ezen intézkedések nyilvántartásban történő rögzítése;
- 4) a kiemelt közszereplői nyilatkozat(ok) rögzítése, ezen nyilatkozatok jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló, vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése után az ellenőrzés érdekében tett intézkedések nyilvántartásban történő rögzítése;
- 5) adatrögzítés az üzleti kapcsolatra vonatkozóan;
- 6) ügyfél kockázati szintjének megállapítása;
- 7) az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring);
- 8) megerősített eljárás (a Szabályzatban meghatározott esetekben).

1) A természetes személy ügyfél, az ügyfél meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró természetes személy képviselő azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése:

A szolgáltató az azonosítás során az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

- a) családi és utónevét;
- b) születési családi és utónevét;
- c) állampolgárságát;
- d) születési helyét, idejét;
- e) anyja születési nevét;
- f) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét;
- g) az azonosító okmányának típusát és számát;
- h) bankszámlaszámát (a MrCoin Adatkezelési Szabályzata szerinti kifejezett előzetes ügyfél-hozzájárulás alapján);
- i) kapcsolattartásra alkalmas e-mail címét (a MrCoin Adatkezelési Szabályzata szerinti kifejezett előzetes ügyfél-hozzájárulás alapján);
- j) kapcsolattartásra alkalmas telefonszámát (a MrCoin Adatkezelési Szabályzata szerinti

kifejezett előzetes ügyfél-hozzájárulás alapján).

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

- a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, ez utóbbit abban az esetben, ha a lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található;
- b) Európai Unió állampolgár természetes személy személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa vagy személyazonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található;
- c) Európai Unió kívüli, harmadik országbeli természetes személy esetében 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;

A szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott okirat érvényességét (hitelességét), továbbá **köteles a bemutatott okiratokról másolatot készíteni.**

A szolgáltató köteles ellenőrizni a meghatalmazás érvényességét vagy a képviseleti jogosultságot.

A szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében jogosult a személyazonosságra vonatkozó adat olyan közhiteles nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

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

A szolgáltató az azonosítás érdekében a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet alábbi adatait köteles rögzíteni:

- a) nevét és rövidített nevét;
- b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét;
- c) főtevékenységét;
- d) képviselőjére jogosultak nevét és beosztását;
- e) ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítési megbízottjának családi és utónevét, valamint lakcímét vagy tartózkodási helyét;
- f) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló

határozat számát vagy nyilvántartási számát;
g) adószámát.

A jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megkövetelt okiratának bemutatásán túl kérni kell az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi – okiratot, hogy

- 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;
- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, azt az okiratot, amely igazolja, hogy a nyilvántartásba vétel megtörtént;
- külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén azt, amely igazolja, hogy a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- továbbá, ha a cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtása még nem történt meg, a szolgáltató kérje el a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

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

A születési családi és utónév, az állampolgárság és az anyja születési neve adatok ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza.

A szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosításhoz bemutatott okiratokról – ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot – a laccímét igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével másolatot készít.

A szolgáltató a felügyeleti szerv által meghatározott módon (3. számú melléklet) előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezheti az ügyfél és képviselőjének azonosítását.

3) A tényleges tulajdonos azonosítása

A tényleges tulajdonos a Pmt. alapján csak természetes személy lehet.

Természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, vagy előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles személyes megjelenéssel írásban, vagy az útmutatóban meghatározott feltételekkel rendelkező előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. A tényleges tulajdonosi nyilatkozatnak a következő adatokat kell tartalmaznia:

- a) családi és utónév;
- b) születési családi és utónév;
- c) állampolgárság;
- d) születési hely, idő;
- e) lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely;
- f) tulajdonosi érdekelttség jellege és mértéke;
- g) a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e (2. számú melléklet).

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

Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is. A kétség alapjául szolgáló adatokkal, tényekkel a Szabályzat II. C. fejezete foglalkozik részletesebben.

A tényleges tulajdonosi nyilatkozat az 1. számú melléklet szerinti formanyomtatvány (II. pontjának) kitöltésével tehető meg, illetve szerepelhet a szolgáltató és az ügyfele között létrejött írásbeli szerződésben is.

Amennyiben az ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljáró személy a nyilatkozattételt megtagadja, vagy az ügyfél-átvilágítás nem végezhető el teljes körűen, a szolgáltató az ügyféllel nem létesíthet üzleti kapcsolatot, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

A szolgáltató az ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e.

A kiemelt közszereplői nyilatkozat a Szabályzat 2. számú mellékletében található. A nyilatkozatot a szervezet képviselőjében eljáró személy teszi valamennyi azonosítási kötelezettség alá tartozó tényleges tulajdonos viszonylatában.

Ha az ügyfél szervezet valamely tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül:

- a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek;
- az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a kijelölt vezető jóváhagyását követően kerülhet sor;
- természetes személy ügyfél esetében a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozatot kell kérni;
- jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében kérheti a szolgáltató a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozatokat;

- a természetes személy ügyfelet vagy az ügyfél szervezetet magas kockázati kategóriába kell sorolni és az üzleti kapcsolatot megerősített eljárásban kell folyamatosan figyelemmel kísérni.

A szolgáltató köteles intézkedéseket tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló, vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

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

A szolgáltató a felügyeleti szerv által meghatározott feltételekkel rendelkező előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is nyilatkozathatja az ügyfél képviselőjét a tényleges tulajdonos törvényben meghatározott adatairól.

4. Adatrögzítés az üzleti kapcsolatra, üzleti megbízásra vonatkozóan

Az ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató köteles rögzíteni az **üzleti kapcsolat** vonatkozásában az alábbi adatokat:

- a) szerződés típusa (megbízás);
- b) szerződés tárgya (virtuális és törvényes fizetőeszközök, vagy virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatás és/vagy letétkezelő pénztárca-szolgáltatás);
- c) időtartama (határozott, vagy határozatlan idejű szerződés, vagy eseti megbízás);
- d) ügyfél kockázati szintje: (átlagos/magas/alacsony);
- e) teljesítés körülményei (hely, idő, mód);
- f) üzleti kapcsolat célja és tervezett jellege (befektetés, kereskedés, stb).
- g) Kripto eszköz küldési/fogadási tárca cím (a MrCoin Adatkezelési Szabályzata szerinti kifejezett előzetes ügyfél-hozzájárulás alapján)

Az ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató köteles rögzíteni az **üzleti megbízás** vonatkozásában az alábbi adatokat:

- a) a megbízás tárgyát és összegét,
- b) a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód).
- c) kripto eszköz küldési/fogadási tárca cím (a MrCoin Adatkezelési Szabályzata szerinti kifejezett előzetes ügyfél-hozzájárulás alapján)

A szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján:

- a) az üzleti kapcsolat létesítését a kijelölt vezetője jóváhagyásához kötheti;
- b) kérheti ügyfelétől a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

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

A szolgáltató a felügyeleti szerv által meghatározott feltételekkel rendelkező előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is rögzítheti az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatokat.

5. Az üzleti kapcsolat, illetve ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring)

Az ügyfél-átvilágítás kötelező eleme a monitoring tevékenység. A szolgáltató köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek, köteles kockázati besorolástól függő rendszerességgel ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során a szolgáltatónak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten elvégzi a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

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

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

A szolgáltató – kockázaterzékenységi megközelítés alapján – köteles különös figyelmet fordítani valamennyi szokatlan ügyletre, amelyre a szolgáltatás nyújtása során rálátása keletkezik az ügyfele vonatkozásában.

A szolgáltató az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat során is lefolytathatja, 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 be kell fejezni.

A Szolgáltató ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfélnek tekinti azokat az ügyfeleit, akik egy éven belül legalább 10 alkalommal veszik igénybe a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatását. Ezen ügyfelek vonatkozásában az üzleti kapcsolatra vonatkozó monitoring tevékenységet végez a szolgáltató.

6. Megerősített eljárás

A szolgáltató kockázatérzékenységi alapon a monitoring tevékenységet megerősített eljárásban végzi. A – Szabályzat későbbi részében szereplő – **fokozott ügyfél-átvilágítás** feltételeinek fennállása esetén a szolgáltató mindenképpen megerősített eljárásban végzi a monitoring tevékenységet.

Megerősített eljárásban a szolgáltató az alábbi intézkedéseket teszi:

- a) az ügyfél részéről bemutatott okiratok, nyilatkozatok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető adatbázisok, illetve olyan nyilvántartások alapján, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult, az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban bekövetkezett változások évente történő ellenőrzése;
- b) a kijelölt vezető a megerősített eljárás alá vont ügyfél vonatkozásában a szerződés rendelkezéseinek betartására kiemelt figyelmet fordít;
- c) a szolgáltató az ügyfele vonatkozásában észlelt szokatlan ügyletek esetében fokozottan vizsgálja a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések szükségességét, köztük a bejelentés megtételét a pénzügyi információs egység részére;
- d) minden további intézkedés a szolgáltató részéről, amely az ügyfél jogkövető magatartásának ellenőrzését szolgálja (csalást megelőző szoftverek, eljárások alkalmazása).

A megerősített eljárás befejezését a szolgáltató írásban rögzíti, amely tartalmazza a szolgáltató megerősített eljárás során tett megállapításait, valamint az eljárás befejezésének indokát és időpontját. Ha a megerősített eljárás eredményeként a szolgáltató bejelentést tesz a pénzügyi információs egység részére, úgy a bejelentés tartalmazza, majd a megállapításokat. Amennyiben a megerősített eljárás eredményeként az kerül megállapításra, hogy az ügyfél tevékenysége nem tartozik bejelentési kötelezettség alá, úgy elég ezt feljegyzésszerűen rögzíteni az ügyfél dossziében, vagy elektronikus formában a kijelölt vezető által használt számítástechnikai rendszerben.

C. Ügyfél-átvilágítás során felvett adatok ellenőrzése, kétség alapjául szolgáló adatok, tények

Amennyiben kétség merül fel, akkor a szolgáltató az ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel.

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

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

D. Egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítás, belső eljárási rend

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében a szolgáltató az ügyfél személyes megjelenése hiányában előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, vagy az ügyfél által postai úton küldött okirat másolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti az ügyfél-átvilágítás adatrögzítésre, nyilatkoztatásra és okiratmásolásra vonatkozó rendelkezéseit.

A szolgáltató haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, ha az ügyfél vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó adat került beszerzésre a tényleges tulajdonosi nyilatkozat, a kiemelt közszereplői nyilatkozat, vagy a monitoring tevékenység során.

Fokozott ügyfél-átvilágítást a szolgáltató akkor alkalmaz, ha az ügyfél magas kockázatú:

Az ügyfelet magas kockázatúnak kell tekinteni az alábbi esetekben:

- a) a természetes személy ügyfél vagy a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél vezető tisztségviselője, tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára, vagy ott lakóhellyel rendelkezik;
- b) a saját kockázatértékelésén alapuló esetekben;
- c) az ügyfél, vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
- d) a Szabályzatban a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok (indikátorok) felmerülése;
- e) az ügyfél olyan non-profit szervezet, amely vonatkozásában az alábbiakban felsorolt tényezők valamelyike fennáll:
 - adószámmal nem rendelkezik,
 - az ismert működési körülményeivel kapcsolatosan a szolgáltatóban célszerűségi, ésszerűségi kétely merül fel,
 - konfliktus zónákban, vagy azok közvetlen közelében szolgáltatási tevékenységet nyújt, vagy ilyen zónákban működő szervezetekkel van kapcsolatban;
- f) 10 millió forint értéket meghaladó készpénz megjelenése az ügylet során.

E. Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményének elfogadása, belső eljárási rend

A szolgáltató – saját felelősségére – jogosult elfogadni bármely más szolgáltató által – elvégzett ügyfél-átvilágítás során – rögzített adatokat ügyfél-átvilágítás céljából, ha a másik szolgáltató:

- a) Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel, vagy telephellyel rendelkezik, vagy
- b) nem felel meg az előző pontban leírtaknak, de a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz és van a Pmt.-ben meghatározottakhoz hasonló felügyeleti szerve, vagy székhelye, fióktelepe, telephelye olyan harmadik országban van, amely a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

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

Nem fogadható el az olyan országban végzett ügyfél-átvilágítás eredménye, amely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak minősül. (Kivételt képez ez alól a Pmt. 62. §-ban meghatározott csoportszintű politika szerinti eljárás.)

Az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat bármely szolgáltató csak az ügyfele kifejezett hozzájárulása esetén adhatja át más szolgáltató részére.

Az adatokat átadó és az adatokat elfogadó szolgáltató megállapodását követően az adatokat átadó szolgáltató az adatokat és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében készített okirat másolatokat haladéktalanul átadja az adatokat elfogadó szolgáltató részére annak írásbeli kérése alapján.

Kiszervezett tevékenység esetében a szerződéses jogviszonyon alapuló kiszervezés és ügynöki tevékenységet végző az e fejezetben tárgyalt szempontjából a szolgáltató részének minősülnek.

F. Ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó eljárási, magatartási normák

A Szabályzat II. fejezetének B. pontjában szereplő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az 4,5 M Huf összeget meghaladó ügyleti megbízás esetén, üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve folyamatosan az üzleti kapcsolat fennállása alatt kell elvégeznie a szolgáltatónál erre a feladatra kijelölt vezetőnek vagy foglalkoztatottnak.

A szolgáltató számára hozzáférhető nyilvántartásokban, illetve nyilvános adatbázisokban az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat ellenőrizni kell. Ha nincs a hozzáférhető adatbázisokban erre vonatkozó adat, akkor az ügyfél képviselőjét fel kell szólítani igazoló okirat bemutatására.

Az ügyfél-átvilágítás során tapasztalt bejelentésre okot adó körülmény felmerülése esetén az ügyfél-átvilágítást végző személy a kijelölt személy részére bejelentést tesz az erre a célra rendszeresített – mellékletben szereplő – okmány kitöltésével és átadásával.

G. Ügyfél átvilágítás belső eljárási rendje

Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Ügyfeleink között különböző azonosítási szinteket határozzunk meg, amelyeket különböző feltételek teljesüléséhez kötünk. Az ügyfél elsődleges beazonosítása, (amely alatt nem a Pmt. szerinti ügyfélazonosítás fogalma értendő) az ügyfél által megadott telefonszámra küldött SMS kód alapján történik a rendelés feladásának folyamán. Egy ügyfélhez több telefonszám is tartozhat - ezek nem befolyásolják a váltási limiteket, a limitek és követelmények számítása ügyfélhez kapcsolódóan alapján történik.

A Pénzmosási Szabályzat részeként rögzítjük, hogy bármely ügyfél, aki a www.mrcoin.eu honlapon keresztül tett nyilatkozatával elfogadta, hogy a szolgáltatásunkat igénybe veszi,

egyúttal ahhoz is hozzájárult, hogy elektronikus úton vagy személyesen - a megrendelés összeghatárától függően - bemutatja és rendelkezésünkre bocsátja az általunk meghatározott igazoló dokumentumokat, a jelen szabályzat szerinti 1. és 2. számú melléklete szerinti formanyomtatványokat kitöltve és saját kezűleg aláírva, továbbá a személyazonossága és/vagy a lakcíme igazolásához szükséges dokumentumok releváns oldalainak nagy felbontású (300 DPI) színes szkennelt másolatát, beleértve, de nem korlátozva az alábbiakra:

- A személyazonosság igazolására alkalmas dokumentumok:
 - Az EU országaiban kiállított érvényes útlevél, vagy az EU-n kívül kiállított érvényes útlevél
 - Érvényes személyi igazolvány mindkét oldala
 - Érvényes vezetői engedély mindkét oldala
- A lakcím igazolására alkalmas dokumentumok:
 - Lakcímet igazoló hatósági igazolvány lakcímet igazoló oldala (Lakcímkártya)
 - A lakcímre vonatkozó közüzemi számla — gázszámla, villanyszámla, vezetékes telefon számla
 - A lakcímet tartalmazó bankszámlakivonat

Annak érdekében, hogy egyaránt megfeleljünk a Pmt. és a saját kockázatkezelési előírásainknak, az ügyfél-átvilágítás elvégzésére nem kizárólag az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor (az egymással ténylegesen összefüggő több ügyleti megbízás együttes értékét is figyelembe kell venni) kerül sor, hanem az azonosítás különböző szintjeit alkalmazzuk a tranzakciók volumenének figyelembevételével az alábbi táblázat szerint: (“crypto” alatt a különféle digitális kriptó devizákat (pl. Bitcoin, stb.), míg “fiat” alatt a hagyományos devizákat (pl. HUF, EUR, USD, stb.) értjük):

| | Napi limit | Havi limit | Éves limit | Azonosítási követelmény |
|----------|-----------------------------|------------------------------|------------|--|
| 1. szint | crypto: 0 €-tól 160 €-ig | crypto: 0 €-tól 800 €-ig | | (1) kapcsolatfelvételre alkalmas mobil telefonszám |
| | fiat: 0 €-tól 160 €-ig | fiat: 0 €-tól 800 €-ig | | (2) kapcsolatfelvételre alkalmas e-mail cím |
| | fiat: 0 Ft-tól 60 000 Ft-ig | fiat: 0 Ft-tól 300 000 Ft-ig | | (3) teljes név |
| | | | | (4) bankszámlaszám |
| 2. szint | crypto: 800 €-ig | crypto: 4000 €-ig | | MAGÁNSZEMÉLYEKNEK ÉS EGYÉNI VÁLLALKOZÓKNAK: |
| | fiat: 800 €-ig | fiat: 4000 €-ig | | 1. szint + |
| | fiat: 300 000 Ft-ig | fiat: 1 500 000 Ft-ig | | nagy felbontású fotó a következőről: |
| | | | | (1) az ügyfél bankkártyájáról készült fénykép, amelyen látható az ügyfél |

| | | | | |
|----------|--|--|-----------------------|--|
| | | | | teljes neve úgy hogy a bankkártya száma és az érvényességi dátum le van takarva |
| | | | | (2) papírra kézzel írt szöveg: "Alulírott [név] kriptopénzt szeretnék váltani a MRCOIN.EU-nál [aláírás]" |
| | | | | Példa fotó magánszemélyeknek |
| | | | | |
| | | | | CÉGEKNEK ÉS TÁRSAS VÁLLALKOZÁSOKNAK: |
| | | | | 1. szint + |
| | | | | nagy felbontású fotó a következőkről: |
| | | | | (1) az ügyfél bankkártyájáról készült fénykép, amelyen látható a teljes neve és a cég neve úgy hogy a bankkártya száma és az érvényességi dátum le van takarva |
| | | | | (2) papírra kézzel írt szöveg: "Alulírott [név] kriptopénzt szeretnék váltani a [cég név] nevében a MRCOIN.EU-nál [aláírás]" |
| | | | | Példa fotó cégeknek |
| 3. szint | | | crypto: 12000 €-ig | MAGÁNSZEMÉLYEKNEK ÉS EGYÉNI VÁLLALKOZÓKNAK: |
| | | | fiat: 12 000 €-ig | 2. szint + |
| | | | fiat: 4 500 000 Ft-ig | (1) az ügyfél - állam által - kibocsátott, fényképes személyazonosításra alkalmas dokumentuma mindegyik oldalának nagy felbontású szkennelt másolata |
| | | | | (2) az ügyfél lakcím igazolására alkalmas dokumentum lakcímet tartalmazó oldalának nagy felbontású szkennelt másolata |
| | | | | |
| | | | | CÉGEKNEK ÉS TÁRSAS VÁLLALKOZÁSOKNAK: |
| | | | | (1) cég képviselőjének az állam által kibocsátott, fényképes személyazonosításra alkalmas dokumentumának mindkét oldalának nagy felbontású szkennelt másolata |
| | | | | (2) cég képviselő lakcím igazolására alkalmas dokumentuma lakcímet |

| | | | | |
|----------|-----------------------------|------------------------|------------------------|--|
| | | | | tartalmazó oldalának nagy felbontású szkennelt másolata |
| | | | | (3) 30 napnál nem régebbi cégkivonat vagy frissen bejegyzett cég esetén bejegyzésről szóló végzést (.es3 formátumban) |
| | | | | (4) külföldi cég esetén: Határozat, amelyben a cég tulajdonosai/tagjai rendelkeznek arról, hogy a cég képviselője a cég érdekében kriptovalutát válthat a MrCoin-nál |
| | | | | (5) Tényleges tulajdonosi nyilatkozat (Szabályzat melléklete szerinti nyomtatványon) (6) Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozata (Szabályzat melléklete szerinti nyomtatványon) |
| 4. szint | crypto: 12.000 €-től | crypto: 12.000 €-től | crypto: 12.000 €-től | TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ESETÉN: |
| | fiat: 4.500.000,- Ft-tól | fiat: 4.500.000 Ft-tól | fiat: 4.500.000 Ft-tól | 1. Az ügyfél a Pmt. szerint kötelezően rögzítendő valamennyi adatot a Szabályzat 1. és 2. számú melléklete szerinti formanyomtatványon, az ott elvárt adattartalommal köteles megadni a Szolgáltató részére. |
| | | | | 2. Az alábbi okmányok személyesen vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz alkalmazása útján történő bemutatása, és másolatának rendelkezésre bocsátása: - <u>MAGYAR ÁLLAMPOLGÁR</u> személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa , ez utóbbit abban az esetben, ha a lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található; - <u>KÜLFÖLDI ÁLLAMPOLGÁR</u> természetes |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | | <p>személy úti okmánya vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tényleges tulajdonosi nyilatkozat (Szabályzat melléklete szerinti nyomtatványon), <u>amennyiben nem saját nevében jár el.</u> - Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozata (Szabályzat melléklete szerinti nyomtatványon) |
| | | | | <p>NEM TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ESETÉN:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Az ügyfél a Pmt. szerint kötelezően rögzítendő valamennyi adatot a jelen szabályzat 1. és 2. számú melléklete szerinti nyomtatványokon az <u>ott elvárt adattartalommal</u> köteles megadni a Szolgáltató részére. 2. Az <u>ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személy</u> alábbi okmányainak személyesen vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz alkalmazása útján történő bemutatása és másolatának rendelkezésre bocsátása: <ul style="list-style-type: none"> - MAGYAR ÁLLAMPOLGÁR személyazonosság igazolására |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | | <p><u>alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa</u>, ez utóbbit abban az esetben, ha a lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található;</p> <p>- KÜLFÖLDI ÁLLAMPOLGÁR természetes személy <u>úti okmánya vagy személyi azonosító igazolványa</u>, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, <u>tartózkodási jogot igazoló okmánya</u> vagy <u>tartózkodásra jogosító okmánya</u>, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.</p> <p>3. Jogi személy ügyfél esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megkövetelt okiratának bemutatásán túl benyújtani szükséges az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi – okiratot, hogy</p> <p>- a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta;</p> <p>- egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került;</p> <p>- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba</p> |
|--|--|--|--|--|

| | | | | |
|--|--|--|--|---|
| | | | | <p>vétel szükséges, azt az okiratot, amely igazolja, hogy a nyilvántartásba vétel megtörtént;</p> <ul style="list-style-type: none"> - külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén azt, amely igazolja, hogy a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént; - továbbá, ha a cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtása még nem történt meg, a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződésének (alapító okiratának, alapszabályának) benyújtása szükséges. <p>Ez utóbbi esetben a szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tényleges tulajdonosi nyilatkozat (Szabályzat melléklete szerinti nyomtatványon) - Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozata Szabályzat melléklete szerinti nyomtatványon) |
|--|--|--|--|---|

Az ATM terminálokon indított tranzakciók esetében az alábbi szinteket alkalmazzuk:

| | Tranzakci önkénti limit | Napi limit | Havi limit | Mindenkori limit | Azonosítási követelmény |
|-----------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|------------------------------|--|
| 1. szin t | crypto: 0 €-tól 25 €-ig | crypto: 0 €-tól 160 €-ig | | | Nincs követelmény. |
| | fiat: 0 €-tól 25 €-ig | fiat: 0 €-tól 160 €-ig | | | |
| | fiat: 0 Ft-tól 10 000 Ft-ig | fiat: 0 Ft-tól 60 000 Ft-ig | | | |
| | | | | | |
| 2. szin t | | crypto: 800 €-ig | crypto: 4000 €-ig | crypto: 12000 €-ig | (1) kapcsolatfelvételre alkalmas mobil telefonszám |
| | | fiat: 800 €-ig | fiat: 4000 €-ig | fiat: 12 000 €-ig | |
| | | fiat: 300 000 Ft-ig | fiat: 1 500 000 Ft-ig | fiat: 4 500 000 Ft-ig | |
| 3. szin t | crypto: 4000 €-ig | | | crypto: 12000 €-ig | (1) kapcsolatfelvételre alkalmas mobil telefonszám |
| | fiat: 4000 €-ig | | | fiat: 12 000 €-ig | (2) az ügyfél - állam által - kibocsátott, fényképes személyazonosításra alkalmas dokumentuma elülső oldalának ATM által készített fénykép-másolata |
| | fiat: 1 500 000 Ft-ig | | | fiat: 4 500 000 Ft-ig | (3) ATM által készített arckép (amennyiben a készülék erre alkalmas) |
| 4. szin t | | | | crypto: 12.000 €-tól | TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ESETÉN: |
| | | | | fiat: 4.500.000 Ft-tól | 3. Az ügyfél a Pmt. szerint kötelezően rögzítendő valamennyi adatot a Szabályzat 1. és 2. számú melléklete szerinti formanyomtatványon, az ott elvárt adattartalommal köteles megadni a Szolgáltató részére. |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|---|
| | | | | | <p>4. Az alábbi okmányok személyesen vagy auditált hírközlő eszköz alkalmazása útján történő bemutatása, és másolatának rendelkezésre bocsátása:</p> <p>- <u>MAGYAR ÁLLAMPOLGÁR</u> személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, ez utóbbit abban az esetben, ha a lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található;</p> |
|--|--|--|--|--|---|

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | <ul style="list-style-type: none"> - <u>KÜLFÖLDI ÁLLAMPOLGÁR</u> természetes személy úti okmánya vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található. - Tényleges tulajdonosi nyilatkozat (Szabályzat melléklete szerinti nyomtatványon), <u>amennyiben nem saját nevében jár el.</u> - Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozata (Szabályzat melléklete szerinti nyomtatványon) |
| | | | | | <p>NEM TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ESETÉN:</p> <p>4. Az ügyfél a Pmt. szerint kötelezően rögzítendő valamennyi adatot a jelen szabályzat 1. és 2. számú melléklete szerinti nyomtatványokon az <u>ott elvárt adattartalommal</u> köteles megadni a Szolgáltató részére.</p> |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | <p>5. Az ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személy alábbi okmányainak személyesen vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz alkalmazása útján történő bemutatása és másolatának rendelkezésre bocsátása:</p> <ul style="list-style-type: none"> - MAGYAR ÁLLAMPOLGÁR <u>személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa</u>, ez utóbbit abban az esetben, ha a lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található; - KÜLFÖLDI ÁLLAMPOLGÁR természetes személy <u>úti okmánya vagy személyi azonosító igazolványa</u>, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, <u>tartózkodási jogot igazoló okmánya</u> vagy <u>tartózkodásra jogosító okmánya</u>, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található. <p>6. Jogi személy ügyfél esetén a nevében vagy</p> |
|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | <p>megbízása alapján eljárni jogosult személy személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megkövetelt okiratának bemutatásán túl benyújtani szükséges az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi – okiratot, hogy</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, azt az okiratot, amely igazolja, hogy a nyilvántartásba vétel megtörtént; - külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén azt, amely igazolja, hogy a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént; - továbbá, ha a cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, |
|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | <p>hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtása még nem történt meg, a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződésének (alapító okiratának, alapszabályának) benyújtása szükséges.</p> <p>Ez utóbbi esetben a szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tényleges tulajdonosi nyilatkozat (Szabályzat melléklete szerinti nyomtatványon) - Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozata Szabályzat melléklete szerinti nyomtatványon) |
| | | | | | |

Az ügyfelek által kitöltött és benyújtott jelen szabályzat 1. számú mellékletét képező ügyfél-átvilágítási adatlap, a 2. számú mellékletet képező nyilatkozat és az ügyfelek által benyújtott egyéb igazoló okiratok ellenőrzését a szolgáltató operatív support munkatársai végzik el.

III. Belső kockázatértékelés elkészítésének szabályrendszere

A szolgáltató a nemzeti kockázatértékelés eredményének figyelembevételével köteles az

üzleti kapcsolat jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a szolgáltató jellegével és méretével arányos belső kockázatértékelést készíteni, azt írásban rögzíteni, naprakészen tartani és az illetékes hatóságok rendelkezésére bocsátani az engedélyezési, illetve a felügyeleti tevékenység gyakorlása során. Köteles továbbá azonosítani és értékelni az üzleti kapcsolat jellegével és összegével, az ügyféllel, földrajzi területtel kapcsolatos kockázati tényezőket.

A szolgáltató köteles a belső kockázatértékelés alapján Szabályzatában – a szolgáltató jellegével és méretével arányos – belső eljárásrendet meghatározni a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében, valamint – ha a szolgáltató jellege és mérete indokolja – külső ellenőrzési funkciót működtetni a belső eljárásrend megfelelőségének ellenőrzése céljából.

IV. A BEJELENTÉS

Pmt., Kit. szerinti bejelentés megtétele

A bejelentési kötelezettség akkor keletkezik a szolgáltatónál, ha a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja (segítő családtagja, alvállalkozója) pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló körülményt észlel a tevékenysége során valamely ügyfele viszonylatában. E körülmények feltárásához nyújt segítséget a Szabályzat I. fejezetében felsorolt ügyletek listája (tipológia), amely a szolgáltatás során előforduló legjellemzőbb, bejelentés alapjául szolgáló indikátorokat tartalmazza.

A szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja (segítő családtagja, alvállalkozója) a bejelentésre okot adó adat, tény, körülmény felmerülését az ügyfél által kezdeményezett, de létre nem jött megbízási szerződés esetében is köteles vizsgálni. Bejelentés megtételére adhat okot az a körülmény is, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések nem voltak elvégezhetőek, és emiatt az üzleti kapcsolat, vagy ügyleti megbízás létesítése megtagadásra, illetve a már fennálló üzleti kapcsolat megszüntetésre került.

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

V. Ügylet felfüggesztése

A szolgáltató felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a szolgáltató a pénzügyi információs egység azonnali intézkedését látja szükségesnek.

VI. Adatok kezelése, megőrzése

A szolgáltatásban feladatokat ellátó vezető, foglalkoztatott (segítő családtag, alvállalkozó) az ügyfél-átvilágítási intézkedések során a szolgáltató birtokába jutott személyes adatokat

kizárólag a Pmt.-ből eredő feladatainak végrehajtása céljából ismerheti meg és kezelheti. A szerződés (üzleti kapcsolat) megszűnésétől számított **8 évig jogosult** a szolgáltató az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat kezelni.

A szolgáltató az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 8 évig köteles megőrizni:

- a) az ügyfél-átvilágítási kötelezettség során birtokába jutott személyes adatnak nem minősülő adatokat,
- b) minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot, iratot,
- c) az ügyfél-átvilágítás során birtokába jutott okiratot, illetve okiratok másolatát,
- d) a bejelentés teljesítését igazoló iratot,
- e) a pénzügyi információs egység részére teljesített adatszolgáltatáshoz kapcsolódó iratokat, iratmásolatokat.

A szolgáltató a megőrzési határidő leteltét követően köteles haladéktalanul törölni, illetve megsemmisíteni a fentiekben felsorolt adatokat, iratokat, okirat másolatot kivéve, ha a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda, nyomozó hatóság, ügyészség, bíróság megkeresésében a megőrzési határidő meghosszabbítására intézkedett a szolgáltató felé. Az iratmegőrzési határidő ebben az esetben az üzleti kapcsolat megszűnését követő maximum 10 év lehet, ha nevezett hatóságoknak folyamatban lévő, vagy jövőben megindítandó eljárás lefolytatásához van szükségük a szolgáltató által kezelt adatokra, iratokra, okirat másolatokra. A hatóságok az eljárás jogerős lezárásáról vagy a megindítani tervezett eljárás megghiúsulásáról a szolgáltatót haladéktalanul értesítik, ha a megőrzési határidő meghosszabbítását kérték.

A kijelölt vezető köteles gondoskodni arról, hogy a szolgáltatónál a fentiekben leírt adatkezelési előírások maradéktalanul betartásra kerüljenek. Az adat, iratmegőrzési határidő leteltét követően az adatok, iratok, okirat másolatok haladéktalanul törlésre, megsemmisítésre kerüljenek.

MELLÉKLETEK

1. az ügyfél-átvilágítás formanyomtatványa;
2. az ügyfél nyilatkozata arról, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e;
3. az auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének minimum követelményei,

auditálásának módja, valamint az ilyen eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás végrehajtása.

A Szabályzat elkészítésének (módosításának) dátuma: 2020. január 10.

MrCoin Ltd.

1. számú melléklet

ÜGYFÉL - ÁTVILÁGÍTÁSI ADATLAP
a 2017. évi LIII. törvény 7-10. § és 27. §-ában előírt kötelezettség végrehajtásához
(formanyomtatvány)

I./1. Természetes személy ügyfél, vagy az ügyfél nevében vagy képviselőjében eljáró természetes személy adatai:

(Képviselői jogosultságot minden esetben ellenőrizni szükséges, okiratokról másolatot kell készíteni)

1. családi és utónév:
2. születési családi és utónév:
3. állampolgárság:

4. születési hely, idő:
5. anyja születési neve:
6. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely:
7. azonosítási okmány típusa, száma:

I./2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv adatai:

(bejegyzési, vagy nyilvántartásba vételi, vagy bejegyzés iránti kérelemről, vagy létesítő okiratról másolatot kell készíteni)

1. név, rövidített név:
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címe:
3. főtevékenysége:
4. képviselőre jogosultak neve és beosztása:
5. – ha ilyennel rendelkezik – kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai:
6. cégjegyzékszám, vagy nyilvántartásba vételről, bejegyzésről szóló határozat szám, vagy nyilvántartási szám:
7. adószám:

II. A tényleges tulajdonos

(több tényleges tulajdonos esetén mindegyik tekintetében külön-külön kitöltendő)

(jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a gazdálkodó tényleges tulajdonosainak alábbi adatairól)

1. családi és utónév:
2. születési családi és utónév:
3. állampolgárság:
4. születési hely, idő:
5. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely:
6. tulajdonosi érdekelttség jellege, mértéke:

Az ügyfél képviseletében eljáró személy
aláírása, vagy
Az adatok rögzítése az ügyfél Pmt. 9. § (1)
bekezdésében meghatározott írásbeli
nyilatkoztatása mellőzésével történt

Természetes személy ügyfél esetében:

Alulírott nyilatkozom, hogy az eseti ügyleti megbízás
benyújtásakor/üzleti kapcsolat létesítésekor a saját nevemben és érdekemben járok el.

aláírás

Alulírottnyilatkozom, hogy az eseti ügyleti megbízás benyújtásakor/üzleti kapcsolat létesítésekor az alábbi tényleges tulajdonos(ok) nevében és / vagy érdekében járok el:

1. családi és utónév:
2. születési családi és utónév:
3. állampolgárság:
4. születési hely, idő:
5. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely:

Az ügyfél aláírásával igazolja, hogy tudomásul veszi és elfogadja a fenti adatokban bekövetkezett változásokról haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belüli tájékoztatja a Szolgáltatót.

III. Üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok:

1. szerződés típusa:
2. szerződés tárgya:
3. szerződés időtartama:
4. ügyfél kockázati szintje: átlagos/magas/alacsony
5. teljesítés körülményei (hely, idő, mód):
6. információ az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről:

Adatlap elkészítésének (adatok módosításának) helye, ideje:

aláírás

2. számú melléklet

NYILATKOZAT

(A nyilatkozatot a saját, vagy a szervezet képviselőjében eljáró személy teszi valamennyi azonosítási kötelezettség alá tartozó tényleges tulajdonos viszonylatában.)

Minden tényleges tulajdonos vonatkozásában kötelezően kitöltendő!

Alulírott, (eljáró személy) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 9. § (2) bekezdése előírásának megfelelően nyilatkozom arról,

- hogy(tényleges tulajdonos) az alábbiakban felsorolt pontok valamelyikére tekintettel kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül.

A kiemelt közszereplő fontos közfeladatot lát el, vagy a megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el. Fontos közfeladatot ellátó személyek (A vastagon kiemelt titulusok magyar viszonylatban értelmezendők):

- a) **államfő, miniszterelnök, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár,**
- b) **országgyűlési képviselő** vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, **nemzetiségi szószóló,**
- c) politikai párt irányító szervének tagja, **politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője**
- d) legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, melynek döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, **Alkotmánybíróság, ítéletábla és Kúria tagja,**
- e) számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, **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, **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, **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.

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója: a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

a) bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;

b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

- hogy a fentiekben leírtakra tekintettel(tényleges tulajdonos) nem minősül kiemelt közszereplőnek.

(A megfelelő rész aláhúzendő!)

Kelt.:

.....
ügyfél képviselőjének aláírása

Az auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének minimum követelményei, auditálásának módja, valamint az ilyen eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás végrehajtása

1.1 Az elektronikus hírközlő eszköz akkor auditálható és működtethető, ha legalább az alábbi informatikai biztonsági követelményeknek megfelel:

- a) elemei azonosíthatók és dokumentáltak,
- b) üzemeltetési folyamatai szabályozottak, dokumentáltak és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzöttek,
- c) változáskezelési folyamatai biztosítják, hogy a rendszer paraméterezésében és a szoftverködben bekövetkező változások csak tesztelt és dokumentált módon valósulhassanak meg,
- d) adatmentési és -visszaállítási rendje biztosítja a rendszer biztonságos visszaállítását, továbbá a mentés-visszaállítás az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal és dokumentáltan tesztelt,
- e) a felhasználói hozzáférés mind alkalmazási, mind infrastruktúra szinten szabályozott, dokumentált és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzött,
- f) a felállított végfelhasználói hozzáférések egységes, zárt rendszert alkotnak, biztosítják az azonosítási folyamat megvalósulását, továbbá felhasználóinak tevékenysége naplózott, a rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálódnak,
- g) a hozzáférést biztosító kiemelt jogosultságok szabályozottak, dokumentáltak és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzöttek, a kiemelt jogosultságokkal elvégzett tevékenység naplózott, a napló fájlok sérthetlensége biztosított és a kritikus rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálódnak,
- h) a távoli hozzáférés szabályozott, dokumentált és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzött,
- i) a vírusok és más rosszindulatú kódok és cselekmények elleni védelem biztosított,
- j) adatkommunikációja és rendszerkapcsolatai dokumentáltak és ellenőrzöttek, az adatkommunikáció bizalmassága, sérthetlensége és hitelessége biztosított,
- k) a katasztrófa-helyreállítási terv rendszeresen tesztelt, feltéve, hogy az ügyfél-átvilágításra a szolgáltató más módon nem képes, vagy az alkalmazott rendszer a szolgáltató vonatkozásában üzleti kritikus rendszerként került besorolásra,
- l) karbantartása szabályozott,
- m) adathordozóinak védelme szabályozott, biztosított, hogy az adathordozókhoz csak az arra jogosult személyek és csak az adatkezelési cél teljesülése érdekében férnek hozzá, ennek felülvizsgálata és ellenőrzése rendszeresen megtörténik,
- n) saját kontrolljai és az üzemeltetési szabályzat gondoskodnak a rendszerelemek és a kezelt információk sértetlenségéről és védelméről, és
- o) biztosított a megfelelő szintű fizikai védelem, az elkülönített környezet és az egyes biztonsági események detektálása.

1.2 A szolgáltató az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában gondoskodik arról, hogy

- a) az ügyféllel felépített elektronikus átviteli csatornán keresztül folyó távadatátvitel megfelelően biztonságos, titkosított, bizalmas, sértetlen és hiteles legyen,
- b) az ügyfél megkapja a szolgáltatás igénybevételének feltételeiről való tájékoztatást, beleértve a szolgáltatás biztonságára vonatkozó ügyfél oldali felelősségről szólót is,

c) a szolgáltató oldali ügyfél-átvilágításban csak a szükséges mértékben és csak olyan személy vegyen részt, aki – a szolgáltató által alkalmazott megoldástól függően - a valós vagy nem valós idejű ügyfél-átvilágítás végrehajtásához szükséges jogi, technikai és biztonsági oktatásban részesült,

d) az elektronikus hírközlő eszközre, és az ügyfél-átvilágítási folyamatra vonatkozó olyan vizsgálati jelentéssel rendelkezzen, amely igazolja, hogy ezek informatikai védelme a biztonsági kockázatokkal arányos, és megfelel különösen az 1.1 pontban foglalt követelményeknek,

e) a jogi szabályozásban, az alkalmazott technológiában vagy az üzleti folyamatban történt releváns, a működésre kiható változás esetén, de legalább két évente, a vizsgálati jelentés megújításra kerüljön,

f) a d) pontban meghatározott vizsgálati jelentést olyan, az Európai Gazdasági Térség valamely tagállamában bejegyzett szervezet állítsa ki, amely szervezetnél a vizsgálatban igazolhatóan részt vevő személy rendelkezik legalább

fa) az Information Systems Audit and Control Association (ISACA) által kiadott Certified Information Systems Auditor (CISA),

fb) az Information Systems Audit and Control Association (ISACA) által kiadott Certified Information Security Manager (CISM),

fc) az International Information Systems Security Certification Consortium Inc. által kiadott Certified Information Systems Security Professional (CISSP), vagy

fd) az Információbiztonsági irányítási rendszerekre vonatkozó ISO/IEC 27001 Vezető Auditor (Lead Auditor)

képesítéssel és minősítéssel, valamint

g) a Pmt.-ben az ügyfél-átvilágítással összefüggésben előírt, valamint az érintett hozzájárulásán alapuló egyéb személyes adatokat, továbbá az elektronikus azonosítás során a szolgáltató birtokába jutott, személyes adatnak nem minősülő adatokat az adatkezelés időtartama alatt az ügyfél részére hozzáférhetővé tegye, átadja.

2. A szolgáltató kizárólag az előzetesen már átvilágított, meglévő ügyfelei tekintetében a tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplő nyilatkozatok beszerzésére auditált elektronikus hírközlő eszköz helyett használhatja az elektronikus ügyfél-azonosító rendszerét is.

3.1 A szolgáltató az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítást valós, illetve nem valós idejű módon végezheti.

3.2 A szolgáltató az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nem valós idejű ügyfél-átvilágítást (a továbbiakban: nem valós idejű ügyfél-átvilágítás) végezhet, ha:

a) az átvilágításban érintett ügyfél vagy tényleges tulajdonosa nem stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakóhellyel vagy székhellyel,

b) az átvilágításban érintett ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, vagy képviselője nem hajthat végre – havi összesen háromszázezer forintot meg nem haladó készpénzfelvételt kivéve – készpénzes ügyletet, vagy az Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalást addig, ameddig az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, vagy nem történt meg a valós idejű ügyfél-átvilágítás, és

c) az átvilágításban érintett ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, továbbá a képviselője nem hajthat végre tízmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletet addig, ameddig az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, vagy nem történt meg a valós idejű ügyfél-átvilágítás.

3.3 A szolgáltató haladéktalanul köteles az ügyletet, a rendelkezésre jogosultat, a képviselőt

vagy a meghatalmazottat személyes megjelenés mellett átvilágítani, vagy valós idejű ügyfél-átvilágítás alá vetni, ha az ügyfél tevékenysége vonatkozásában felmerül a pénzmosás vagy terrorizmus-finanszírozás kockázata.

4.1 A szolgáltató az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett nem valós idejű ügyfél-átvilágítást olyan eszköz útján végzi, amely az ügyfélről az ügyfél-átvilágítás során készített fényképet és az átvilágításhoz használt okiratban szereplő képmást képes összehasonlítani olyan módon, hogy az alapján kétséget kizáróan megállapítható, hogy az okmányban szereplő személy azonos a fényképfelvételen szereplő személlyel.

4.2 A szolgáltató az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában biztosítja az ügyfél átvilágítására vonatkozó feltételeket, amennyiben

a) az ügyfél a nem valós idejű ügyfél-átvilágítás feltételeit részletesen megismerte, és ahhoz kifejezetten hozzájárult,

b) az ügyfél-átvilágítás legalább kétfaktoros,

c) a képátvitelt lehetővé tévő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére és az ügyfél által bemutatott fényképes azonosító okmánnyal való összevetésre, a bemutatott okmány biztonsági elemeinek azonosítására, valamint

d) az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött.

5.1 A szolgáltató a nem valós idejű ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató és az ügyfél között létrejött teljes munkamenetet, az ügyfél nem valós idejű ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon rögzíti.

5.2 A nem valós idejű ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató

a) biztosítja, hogy az ügyfél úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen, valamint

b) olyan módon rögzíti az ügyfél-átvilágításhoz használt okiratokat, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és tárolhatók legyenek.

5.3 A nem valós idejű ügyfél-átvilágítást végző szolgáltató megbizonyosodik arról, hogy a felhasznált okmány alkalmas a nem valós idejű ügyfél-átvilágítás elvégzésére, így

a) az okmány egyes elemei és azok elhelyezkedése megfelel az okmányt kiállító hatóság előírásainak, valamint

b) az egyes biztonsági elemek – különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetők és sérülésmentesek.

5.4 A szolgáltató megbizonyosodik arról, hogy

a) az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott okmányon látható arcképpel, valamint

b) a Pmt. által előírt azonosítási adatok teljes körűen beszerzésre kerültek és az okmányokon megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az ügyfélről a szolgáltatónál rendelkezésre álló adatokkal.

6.1 A szolgáltató a nem valós idejű ügyfél-átvilágítás során a fentiek felül a Pmt. szerinti személyazonosság igazoló ellenőrzést végez.

6.2 A szolgáltató a nem valós idejű ügyfél-átvilágítási eljárás során az ügyfélről rögzített fényképet és az okmányban szereplő képmást az auditált hírközlő eszköz segítségével összehasonlítja.

6.3 A szolgáltató a nem valós idejű ügyfél-átvilágítás során az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére is felhívja az ügyfelet.

6.4 A Pmt. által előírt valamennyi átvilágítási adat beszerzése és az összehasonlítás eredményének ismeretében a szolgáltató a rögzítést követő 2 banki napon belül értesítést küld az ügyfélnek az ügyfél-átvilágítás eredményéről.

1.1 A szolgáltató nem hajtja végre a nem valós idejű ügyfél-átvilágítást, amennyiben

- a) az ügyfél az ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,
- b) az ügyfél által bemutatott okmányok, illetve okiratok fizikai és adattartalmi
 - b) követelményei nem felelnek meg az 5.3 pontban írt feltételeknek,
 - c) az ügyfél, az általa bemutatott okmányok, illetve okiratok vizuális azonosításának feltételei nem adóttak,
 - d) a szolgáltató nem tudja elkészíteni a képfelvételt, vagy nem tudja rögzíteni az 5.1 pontban meghatározott munkamenetet, vagy
 - e) az ügyfél-átvilágítás során ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

7.2 Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülése esetén a szolgáltató a 7.1 pontban írt feltételek fennállása ellenére is elvégzi a nem valós idejű ügyfél-átvilágítást, amelyet követően haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek.

8. A nem valós idejű ügyfél-átvilágítást a szolgáltató belső szabályzatban meghatározott foglalkoztatottja belső szabályzatban meghatározott módon ellenőrzi.

9. A szolgáltató a nem valós idejű ügyfél-átvilágítás rendszerét úgy alakítja ki, hogy azt a fogyatékos személyek jogairól és esélyegyenlőségük biztosításáról szóló törvény szerinti fogyatékos személy is igénybe tudja venni.

10.1 A valós idejű ügyfél-átvilágítással egyenértékű a 4.1 - 9. pontban foglalt szabályok szerint elvégzett nem valós idejű ügyfél-átvilágítás abban az esetben, ha azt

- a) az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény (a továbbiakban: Eüsztv.) 1. § 17. pont j) és l) alpontja szerint elektronikus ügyintézészt biztosító szervnek minősülő, az elektronikusan intézhető ügyek adatbázisában szereplő szolgáltató, vagy
- b) az Eüsztv. 42/A. §-a szerint szolgáltatást igénybe vevő piaci szereplő végzi auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, és annak során az ügyfél az Eüsztv. szerinti elektronikus azonosítási szolgáltatással azonosítja magát.

10.2 A 10.1. pontban foglalt elektronikus azonosítási szolgáltatás megvalósítása érdekében a szolgáltató

- a) az ügyfél elektronikus azonosítását igénylő elektronikus kapcsolattartás során, 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 európa parlamenti és tanácsi rendelet 8. cikk (2) bekezdése szerinti „jelentős” vagy „magas” biztonsági szintű elektronikus azonosítást követel meg,
- b) az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján csatlakozik az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII.19.) Korm. rendelet szerinti Központi Azonosítási Ügynök (a továbbiakban: KAÜ) szolgáltatáshoz, és annak segítségével biztosítja, hogy az ügyfél-átvilágítás során az ügyfél azonosítsa magát,
- c) az általa biztosított auditált elektronikus hírközlő eszköz útján a KAÜ-től visszakapott információk alapján ellenőrzi az ügyfél személyazonosságát, és
- d) az auditált elektronikus hírközlő eszköz használatával a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvényben meghatározott, a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványok nyilvántartásának igénybevételel ellenőrzi az ügyfél által bemutatott okmány érvényességét.

10.3A 7. pontban meghatározott eseteken túl a szolgáltató nem hajtja végre az

ügyfél-átvilágítást akkor sem, ha az ügyfelet az átvilágítás során nem sikerül az elektronikus azonosítási szolgáltatással megfelelően azonosítani.

11.1 Az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett valós idejű ügyfél-átvilágítás (a továbbiakban: valós idejű ügyfél-átvilágítás) során a szolgáltató a 4. pontban meghatározottaknak megfelelő eszköz útján, vagy anélkül összeveti az ügyfélről készített fényképet és az átvilágításhoz felhasznált okiratban szereplő képmást. Az ügyfél-átvilágítás akkor megfelelő, amennyiben kétséget kizáróan megállapítható, hogy az okiratban szereplő személy azonos a fénykép- vagy videofelvételen szereplő személlyel.

11.2 A szolgáltató a 4. pontban meghatározottaknak megfelelő eszköz nélküli valós idejű ügyfél-átvilágítást egy, a célnak megfelelő helyiségben végezheti.

11.3 A valós idejű ügyfél-átvilágítást csak a szolgáltató olyan vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja végezheti, akinek a szolgáltató előzőleg e tevékenység ellátására képzést szervezett, és aki azt követően eredményes vizsgát tett.

11.4 A szolgáltató az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában biztosítja az ügyfél átvilágítására vonatkozó feltételeket, amennyiben

a) az ügyfél a valós idejű ügyfél-átvilágítás feltételeit részletesen megismerte, és ahhoz kifejezetten hozzájárult,

b) a valós idejű kép- és hangátvitelt lehetővé tévő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére, és

e) az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött.

12.1 A szolgáltató a valós idejű ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató és az ügyfél között létrejött teljes kommunikációt, az ügyfél valós idejű ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon kép- és hangfelvételen rögzíti.

12.2 A valós idejű ügyfél-átvilágítás során biztosítani kell, hogy az ügyfél

a) úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen,

b) érhető módon közölje a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt okmány azonosítóját, és

c) úgy mozgassa a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt kártyaformátumú személyazonosító igazolványát, kártyaformátumú vezetői engedélyét vagy útlevelét, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és rögzíthetők legyenek.

12.3 A valós idejű ügyfél-átvilágítást végző szolgáltató köteles megbizonyosodni arról, hogy a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt kártyaformátumú személyazonosító igazolvány, kártyaformátumú vezetői engedély vagy útlevél alkalmas a valós idejű ügyfél-átvilágítás elvégzésére, így

a) kártyaformátumú személyazonosító igazolvány, kártyaformátumú vezetői engedély vagy útlevél egyes elemei és azok elhelyezkedése megfelel az okmányt kiállító hatóság előírásainak,

b) az egyes biztonsági elemek – különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetők és sérülésmentesek,

c) a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány, kártyaformátumú vezetői engedély vagy útlevél okmányazonosítója megegyezik az ügyfél által közölt okmányazonosítóval, felismerhető és sérülésmentes.

12.4 A valós idejű ügyfél-átvilágítást végző szolgáltató megbizonyosodik arról, hogy

a) az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolványon, kártyaformátumú vezetői engedélyen vagy útlevelen látható

arckép alapján, és

b) a kártyaformátumú személyazonosító igazolványon, kártyaformátumú vezetői engedélyen vagy útlevelel megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az ügyfélről a szolgáltatónál rendelkezésre álló adatokkal.

12.5 A szolgáltató a valós idejű ügyfél-átvilágítás során a fentiek felül a Pmt. szerinti személyazonosság igazoló ellenőrzést végez.

12.6 A szolgáltató egy alfanumerikus kódból álló, központosított, véletlenszerűen generált azonosítási kódot küld az ügyfélnek a szolgáltató választása szerint az ügyfél azonosítására alkalmas e-mail címre, vagy SMS-ben mobiltelefonszámra, amely kódot az ügyfél a valós idejű ügyfél-átvilágítás befejezéséig a szolgáltató által választott kommunikációs formában küld vissza a szolgáltatónak.

12.7 A szolgáltató a valós idejű ügyfél-átvilágítás során az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére és okiratok bemutatására hívja fel az ügyfelet.

13.1 A szolgáltató megszakítja a valós idejű ügyfél-átvilágítást, amennyiben

a) az ügyfél a valós idejű ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,

b) az ügyfél által bemutatott okmányok, illetve okiratok fizikai és adattartalmi követelményei nem felelnek meg a 12.3 pontban előírt feltételeknek,

c) az ügyfél, az általa bemutatott okmányok, illetve okiratok vizuális azonosításának feltételei nem adóttak,

d) a szolgáltató nem tudja elkészíteni a hang- és képfelvételt,

e) az ügyfél nem, nem teljes egészében vagy hibásan küldi vissza az azonosítási kódot,

f) az ügyfél nem, vagy a szolgáltató számára észlelhetően befolyás alatt tesz nyilatkozatot, vagy

g) az ügyfél-átvilágítás során ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

13.2 Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülése esetében, a szolgáltató a 13.1 pontban írt feltételek fennállása ellenére is elvégzi a valós idejű ügyfél-átvilágítást, amelyet követően haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek.

14. A valós idejű ügyfél-átvilágítást a szolgáltató belső szabályzatban meghatározott foglalkoztatottja belső szabályzatban meghatározott módon ellenőrzi.

15. A szolgáltató a valós idejű ügyfél-átvilágítás rendszerét úgy alakítja ki, hogy azt a fogyatékos személyek jogairól és esélyegyenlőségük biztosításáról szóló törvény szerinti fogyatékos személy is igénybe tudja venni.