

**A CoinCash (hu.coincash.eu) és a MrCoin (www.mrcoin.eu/hu) szolgáltatásait biztosító  
Tiwala Solutions Korlátolt Felelősségű Társaság  
tájékoztatója  
a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása  
érdekében alkalmazott intézkedésekről  
(készült a Tiwala Solutions Korlátolt Felelősségű Társaság hatályos belső szabályzata  
alapján)**

**Hatályos  
2021. november 2. napjától visszavonásig**



## Tartalomjegyzék

### I. A TÁJÉKOZTATÓ CÉLJA

### II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

### III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

### IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

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

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

#### **V.2. Közbenső intézkedések**

= az ügyfél személyazonosságának vizsgálata az ügyfél személyes adatai, az V.3.3. pontban meghatározott, személyes adatainak igazolására alkalmas okmányai, valamint e-mail címe és telefonszáma személyes vagy elektronikus úton, a Szolgáltató honlapján keresztül történő rendelkezésre bocsátása útján.

#### **V.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések**

Az ügyfél-átvilágítás keretében a Szolgáltató az alábbi intézkedéseket hajtja végre:

i. az ügyfél azonosítása, személyes adatainak felvétele;

ii. az ügyfél kockázati besorolása (esetleges tartós üzleti kapcsolat létesítése esetén ennek írásbeli rögzítése),

iii. a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az ügyfél, annak meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, illetve eljáró képviselője által bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességének ellenőrzése és az okirat hitelességéről történő meggyőződés;

iv. az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése és folyamatos figyelemmel kísérése, megerősített eljárás (a Szabályzatban meghatározott esetekben).

V.3.1. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

V.3.4. Benyújtandó dokumentumok

V.3.6. A tényleges tulajdonosok azonosítása

V.3.8. Egyéb szabályok

V.3.9. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

V.3.11. Üzleti kapcsolat, monitoring, megerősített eljárás

Megerősített eljárás keretében az alábbi intézkedések végrehajtására kerül sor:

V.3.12. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

#### **V.4. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás**

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

V.5.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

#### **V.6. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás**

#### **V.7 Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata**

V.7.1. A nem valós idejű ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok:

V.7.2. A valós idejű ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok

### VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

### VII. BELSŐ ELJÁRÁSI REND, ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

### VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

### IX. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

### X. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

### XI. KÉPZÉSI PROGRAM

## I. A SZABÁLYOZÁS TÁJÉKOZTATÓ CÉLJA

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: „Pmt.”) módosítása következtében – a Pmt. 65. § (1) bekezdése és az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) 3. § (4) bekezdése alapján – a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató köteles eleget tenni a Pmt. által előírt kötelezettségeinek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében.

A jelen tájékoztató célja megismertetni a a **CoinCash és a MrCoin virtuális fizetőeszközüváltó szolgáltatásait biztosító Tiwala Solutions Korlátolt Felelősségű Társaság** (székhely: 1131 Budapest, Mosoly u. 40/A 1. em. 3., cégjegyzékszám: 01-09-343101, adószám: 26757489-2-41, továbbiakban: „**Szolgáltató**”) ügyfeleit a szolgáltatás igénybevételéhez a belső szabályzat (a továbbiakban: „**Szabályzat**”) szerint szükséges kötelezettségekkel.

Az ügyfelek kötelesek a Pmt. által előírtak szerint szükséges együttműködést tanúsítani, ellenkező esetben a Szolgáltató köteles a szolgáltatás nyújtását megtagadni.

## II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat kiterjed a Szolgáltató által végzett valamennyi átváltási szolgáltatásra, így különösen a Szolgáltató által <https://hu.coincash.eu/>, <https://coincash.eu/>, <https://www.mrcoin.eu/hu/>, <https://www.mrcoin.eu/en/> domain alatt üzemeltetett honlapokon keresztül, valamint a Szolgáltató által üzemeltetett Bitcoin ATM-eken keresztül végzett átváltási szolgáltatásra.

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a Szolgáltató minden ügyfelére, annak rendelkezési jogosultjára, meghatalmazottjára, képviselőjére, valamint a Szolgáltató valamennyi szervezeti egységére és munkavállalójára, képviselőjére, alkalmazottjára, foglalkoztatottjára és a jelen Szabályzatban meghatározott kötelezettségek teljesítése érdekében igénybe vett megbízottjára, alvállalkozójára, illetve együttműködő partnerére.

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a Szolgáltató által a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök egymás közötti átváltása során végzett, a pénzmosás és a terrorizmus megelőzését és megakadályozását szolgáló tevékenységekre, így az ügyfelek kockázati besorolására, átvilágítására és az üzleti kapcsolatot létesítő ügyfelek monitorozására, a gyanús ügyletek és körülmények bejelentésével, nyilvántartásával kapcsolatos feladatok végrehajtására, az ügyletek felfüggesztésére, továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására.

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed

1. a Pmt.-ben,
2. a Kit.-ben,
3. a Pmt., valamint Kit. alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendeletben (a továbbiakban: NGM rendelet),
4. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok hatálya alá tartozó egyes nem pénzügyi szolgáltatók részére Pmt. végrehajtásának, valamint Kit. szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 2/2021. (II.2.) PM rendeletben (továbbiakban PM rendelet)

foglalt kötelezettségek teljesítésének módjára.

## III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- Pmt.,
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), és 1978. évi IV. törvény, (a továbbiakban: régi Btk.),
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény,
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,

- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény, és a 1998. évi XIX. törvény
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („Kit.”)
- 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 LIII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet (a továbbiakban: NGM rendelet).

#### IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja,
2. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;
3. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer. Működtetésének minimum követelményeit, auditálásának módját, valamint az ilyen eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás végrehajtását a 2/2021 (II. 2) PM rendelet határozza meg;
4. **azonosítás:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése,
5. **darknet:** A darknet olyan szerverek és számítógépek összessége, melyek csak speciális, titkosítást alkalmazó webböngésző segítségével érhetőek el, így a rendszer egyúttal az anonim internetezés lehetőségét is magában foglalja.
6. **elektronikus ügyfélaazonosító rendszer:** olyan személyre szabott elektronikus eljárás, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét,
7. **ellenőrző befolyás:** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján
  - a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,
  - b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,
  - c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
  - d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;
8. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
9. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
10. **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;
11. **FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv;
12. **felügyeletet ellátó szerv:** Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda;
13. **főiroda:** az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;
14. **harmadik ország:** az Európai Unióon kívüli állam,
15. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás,

16. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
17. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
18. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
19. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
  - a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
  - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
  - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
  - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
  - e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
  - f) a nagykövét, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
  - g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
  - h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.
20. **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbe fogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbe fogadott, mostoha- és nevelőszülője.
21. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
  - a) bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
  - b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre,
22. **kockázatérzékenységi megközelítés:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
23. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is,
24. **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni.
25. **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
26. **megerősített eljárás:** az ügyfélben, az ügyfél tevékenységében, működési körülményeiben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring tevékenység
27. **mixer, tumbler szolgáltatás:** A mixer egy olyan típusú anonimizáló, amely elfedi a tranzakciók láncolatát úgy, hogy összekapcsolja az összes tranzakciót ugyanazon a címen és elküldi őket oly módon, hogy úgy tűnjön, mintha egy másik címről küldték volna őket. A mixer vagy a tumbler a tranzakciót egy bonyolult félig véletlenszerű színlelt tranzakció sorozaton keresztül végzi el, ami rendkívül nehézé teszi a virtuális értéket (címekeket) összekapcsolni egy adott tranzakcióval.
28. **monitoring:** az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
29. **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;

30. **pénzátutalás:** a pénzátutalásokat kísérő adatokról szóló 2015/847 rendelet 9. cikkében meghatározott pénzátutalás
31. **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, nyereményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum
32. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
33. **pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
34. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (FIU); Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda
35. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv:** Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda
36. **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;
37. **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;
38. **prolifерáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
39. **shell pénzárca:** „fedő” tárca: olyan virtuális tárca, melynek tulajdonosa nem azonosított, vagy azt a tulajdonostól eltérő személy használja fel;
40. **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország:** az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok; (jelen Szabályzat kibocsátása napján: Afganisztán, Bosznia-Hercegovina, Guyana, Irak, Laoszi Népi Demokratikus Köztársaság, Szíria, Uganda, Vanuatu, Jemen, Irán, Koreai Népi Demokratikus Köztársaság (KNDK), Etiópia, Srí Lanka, Trinidad és Tobago, Tunézia)
41. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
42. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
43. **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
44. **kijelölt vezető / szolgáltató belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki a Szolgáltató vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
  - a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
  - b) megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
45. **terrorizmus finanszírozása:** a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
46. **tényleges tulajdonos:**

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk. 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
- i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
  - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
  - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, vagy
  - iv. fentiek hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
- i. a vagyonrendelő, nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - ii. a vagyonkezelő, nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
  - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol,
  - v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;
47. **uniós jogi aktus:** az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések;
48. **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
49. **ügyfél-átvilágítás:** az üzleti kapcsolat létesítésekor, vagy (az átvilágítási értékhatárt elérő) ügyleti megbízás teljesítésekor, illetve ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, a Szabályzat II. fejezetében meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése. Az ügyfél, annak meghatalmazottja, a Szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Szolgáltatónál eljáró képviselő, az ügyfél tényleges tulajdonosai Pmt.-ben meghatározott azonosítása (az adatok visszakereshető módon történő rögzítése), az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése
50. **ügylet:**
- a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
  - b) az ügyleti megbízás.
51. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony;
52. **üzleti kapcsolat:** a Szolgáltató tevékenysége körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony.
53. **vagyon forrásának igazolása:** az ügyfél vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat.
54. **virtuális fizetőeszköz:** digitális értékmegjelenítés, amelyet nem központi bank vagy közigazgatási szerv bocsát ki, illetve garantál; nem rendelkezik törvényes fizetőeszköz jogi státuszával; elektronikusan



tárolható, csereértékként elfogadott, így különösen elektronikusan átadható, illetve elektronikus kereskedelemre alkalmas.

55. **virtuális (kripto) pénz váltó:** olyan szolgáltató, amely virtuális és törvényes vagy virtuális és virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújt;
56. **VASP:** angol nyelvből átvett rövidített elnevezés, amely a virtuális vagyonnal kapcsolatos szolgáltatókra használandó, magába foglalja a Pmt. hatálya alá tartozó virtuális fizetőeszköz átváltásával foglalkozó szolgáltatókat és a letétkezelő pénztárca-szolgáltatókat is.

## V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

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

A Szolgáltató köteles ügyfeleit átvilágítani:

- tartós üzleti kapcsolat létesítésekor;
- a 4.500.000,- forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél átvilágítására korábban még nem került sor;
- ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel;
- ha az ügyfél-azonosító adatokban változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

Azon ügyletek esetén, amelyek esetében megállapítható, hogy egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást, az ügyleti megbízások értéke összeszámítandó. Az átvilágítási kötelezettség így eseti ügyleti megbízások esetén is kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a törvény szerinti értékhatárokat. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az összesített, együttes érték eléri az értékhatárt.

A Szolgáltató rögzíti, hogy a Pmt. 6. § (1) bekezdés b) pontja alapján ügyleti megbízások során az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kizárólag a 4.500.000,- forintot elérő, illetve meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor terhelné. A Szolgáltató azonban a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának minél szélesebb körű megelőzése és megakadályozása érdekében akként dönt, hogy az ügyfelek és a megbízások pontosabb azonosítását, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek monitoringját lehetővé tevő közbenső intézkedéseket alkalmaz a 300.000,- forintot elérő vagy meghaladó értékű ügyletek esetén.

A Szolgáltató rögzíti továbbá, hogy a mrcoin.eu honlapon keresztül, a jelen Szabályzat hatályba lépését (2021. november 2.) megelőző egy éven belül, az ügyfél és a MrCoin név alatt korábban kriptovaluta-váltási szolgáltatásokat nyújtó Shinrai Kft. között teljesült ügyleti megbízások értékét az ügyfélnek a Szolgáltatóval létrejött ügyleti megbízásainak értékével összeszámítja. Ebből következően a Szolgáltató a jelen Szabályzat V.1.b) pontja szerinti összeghatár megállapításakor valamennyi, a mrcoin.eu honlapon keresztül egy év alatt teljesült ügyleti megbízás összegét figyelembe veszi, függetlenül attól, hogy az ügyleti megbízások egy részét nem a Szolgáltató, hanem a Shinrai Kft. teljesítette.

### V.2. Közbenső intézkedések

A 50.000,- forintot elérő vagy meghaladó értékű ügyletek esetén alkalmazandó közbenső intézkedések:

- az ügyfél személyazonosságának vizsgálata az ügyfél személyes adatai, az V.3.3. pontban meghatározott, személyes adatainak igazolására alkalmas okmányai, valamint e-mail címe és telefonszáma személyes vagy elektronikus úton, a Szolgáltató honlapján keresztül történő rendelkezésre bocsátása útján.

### V.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

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

- A természetes személy ügyfél vagy az ügyfél meghatalmazottja, a Szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Szolgáltatónál eljáró képviselő azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése;

- 2) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél azonosítása és képviselője személyazonosságának igazoló ellenőrzése;
- 3) A tényleges tulajdonos(ok) azonosítása és személyazonosság(uk) igazoló ellenőrzése;
- 4) A kiemelt közszereplői nyilatkozat(ok) rögzítése;
- 5) Ügyfél kockázati szintjének megállapítása és rögzítése;
- 6) Adatrögzítés az üzleti kapcsolatra vonatkozóan;
- 7) Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring);
- 8) Megerősített eljárás;
- 9) A pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzésének és igazolásának esetköre.

### V.3.1. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

A szolgáltató az azonosítás során az alábbi adatokat köteles rögzíteni az ügyfél, annak meghatalmazottja, képviselője, valamint rendelkezésre jogosultja tekintetében:

#### I. Természetes személy esetén

- 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) azonosító okmányának típusát és számát;

#### II. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

- a) nevét, rövidített nevét,
- b) székhelyének, külföldi vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- c) főtevékenységét,
- d) képviselőre jogosult(ak) nevét és beosztását,
- e) kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatokat (ha rendelkezik ilyennel),
- 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 Szolgáltató az ügyleti megbízás vonatkozásában rögzíti

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

Amennyiben a szerződéssel létrejött jogviszony tartós üzleti kapcsolatnak minősül, a Szolgáltató rögzíti továbbá:

- a) a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- b) az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony az V.3.2. pontban meghatározott szempontok figyelembevételével,
- c) a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód),
- d) információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről.
- e) kockázatérzékenységi megközelítés alapján a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat, és ezen információkat igazoló dokumentumokat.

A személyazonosság megállapításához szükséges adatokat a Szolgáltató az 1. számú melléklet szerinti azonosítási adatlap útján szerzi be az ügyféltől és a formanyomtatványon vagy a Szolgáltató elektronikus ügyfélbázisában rögzíti.

Külföldi természetes és jogi személyek esetén törekedni kell a fentebb felsorolt adatok minél szélesebb körű rögzítésére, azzal, hogy a külföldi természetes személyeknél a magyarországi tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát is célszerű bekérni, míg a külföldi jogi személyek esetén

a [https://ejustice.europa.eu/content\\_find\\_a\\_company-489-hu.do?clang=hu](https://ejustice.europa.eu/content_find_a_company-489-hu.do?clang=hu) oldalt használni a lekérdezések kapcsán.

A fenti adatok rögzítése auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető.

A Szolgáltató vállalja, hogy a személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó kötelezettségeit az ügyfél által biztosított adatok beérkezésétől számított 1, azaz egy munkanapon belül elvégzi és az ellenőrzés eredményéről az ügyfél részére tájékoztatást nyújt.

Az ügyfél azonosító adatok valóságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség különösen a következő esetekben kell, hogy felmerüljön a Szolgáltató ügyfél-átvilágítást végző képviselőjében:

- a) amennyiben külföldi állampolgár olyan úti okmánnyal igazolja magát, amely vonatkozásában kétség merült fel az okmány érvényességével (hitelességével) kapcsolatosan (okmányvédelmi elemek hiányoznak, vagy manipuláltak tűnnek);
- b) a személyazonosító okmányon található aláírás feltűnően eltér az ügyfél Szolgáltató előtt adott aláírásától.

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

### V.3.2. Az ügyfél kockázati besorolása

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása során számba veszi az ügyfél által rendelkezésre bocsátott adatokat, információkat, melyek alapján az ügyfeleket alacsony, átlagos és magas kockázati szintbe sorolja. A Szolgáltatónak szükséges értékelnie, hogy az üzleti megbízás teljesítése vagy üzleti kapcsolat létesítése következtében milyen pénzügyi és terrorizmus-finanszírozási (esetlegesen proliferáció-finanszírozási) kockázatoknak van kitéve és milyen kockázatok fenyegetik őt.

A kockázati kategóriákba történő besorolásnál az alábbi tényezőket kell figyelembe venni:

- ügyfél személyében rejlő kockázatok,
- ügyfél tevékenységében rejlő kockázatok,
- ügyfél működési körülményeiben rejlő kockázatok,
- földrajzi kockázati tényezők.

Az ügyfelek kockázati besorolása alkalmával az alábbi tényezők kapnak kiemelt jelentőséget. Azon ügyfél, akinél sem alacsony, sem magas kockázatra utaló tényező nem merül fel, átlagos kockázati kategóriába sorolandó.

A Szolgáltató értékeli minden olyan körülményt, amelyet a nemzeti kockázatértékelés legalább mérsékelten jelentős kockázati szintbe sorolt. A Szolgáltató a nemzeti kockázatértékelés eredményének figyelembe vételével 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 kapcsolatos **kockázati tényezőket**.

Az **üzleti kapcsolat létesítésekor** és az **üzleti megbízást rendszeresen adó ügyfelek esetében az üzleti megbízás teljesítésekor alacsony kockázati kategóriába** sorolható az ügyfél, amennyiben fennállnak azok a körülmények, amelyeket a Szolgáltató e Szabályzatban az alacsony kockázati kategóriába sorolás feltételeiként részletesen meghatározott, továbbá ha nem merül fel az ügyfél személyében, tevékenységében működési és földrajzi körülményeiben rejlő egyetlen magas kockázatra vonatkozó tényező sem.

### **Átlagos kockázati kategória alkalmazása**

Azokban az esetekben, amikor az alacsony kockázati kategóriába sorolás pozitív feltételei nem állnak fenn, de magas kockázati tényező sem merült fel az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az üzleti kapcsolat fennállása során, vagy olyan ügyfelek esetében, akik rendszeresen adnak üzleti megbízást a Szolgáltató részére, akkor az ügyfelet átlagos kockázati kategóriába kell sorolni.

A Szolgáltató alapvetően ebből a kategóriából indul ki minden ügyfele esetében és a Szabályzatban meghatározott kedvező feltételek teljesülése esetén sorolja csak alacsony kockázati kategóriába az

ügyfeleit, illetve a következőkben leírt **magas kockázati tényezők felmerülése esetében sorolja magas kockázati kategóriába ügyfeleit.**

### **Magas kockázati kategória alkalmazása**

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, üzleti kapcsolat fennállása során illetve ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek esetében ügyleti megbízás teljesítésekor magas kockázatra vonatkozó tényező felmerülése esetében az ügyfelet magas kockázati kategóriába kell besorolni.

#### V.3.3. A megbízás azonosítása

A Szolgáltató az ügylet teljesítésével összefüggésben az üzleti kapcsolat létrejöttekor rögzítheti

- a) a szerződés (megbízás) típusát, idejét/időtartamát (határozott vagy határozatlan idejű szerződés),
- b) a szerződés tárgyát: a kriptovaluta típusát és kereskedési párját vagy virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatás
- c) az ügyfél kockázati szintjét (magas/alacsony esetén indokolással),
- d) a tranzakció értékét, ideértve a virtuális és törvényes fizetési eszköz értékét,
- e) a teljesítés körülményét (hely, idő, mód),
- f) üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét (befektetés, kereskedés, stb.)

A Szolgáltató – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – az üzleti kapcsolat létesítését a kijelölt vezetője jóváhagyásához kötheti, valamint jogosult kérni ügyleti megbízások esetén is a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is.

Az ügyfél-átvilágítás során a Szolgáltató köteles rögzíteni a **négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor** az alábbi adatokat:

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

A Szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján:

- a) a **négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás** teljesítését a kijelölt vezetője jóváhagyásához kötheti;
- b) kéri ügyfelétől a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

#### V.3.4. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok érvényességét:

Természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,
2. külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található, illetve magyarországi szálláshelyét igazoló hatósági igazolását.

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 köteles az arra vonatkozó információt rögzíteni, hogy ha az azonosítás adatainak rögzítésére ellenőrzés mellőzésével került sor.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy fent megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okirat, hogy

1. a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került, (Szolgáltató ennek keretében elfogadhatja a cég utolsó változását érintő bejegyző végzést tartalmazó es.3 formátumú e-aktát, valamint a hatályos, hiteles cégvonatot papíralapon vagy elektronikus formában)
2. ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént
4. továbbá hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.

E legutóbbi 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.

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

1. cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata. (Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és a Szolgáltató köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.)

Természetes személy személyazonosító okmánya érvénytelen, ha

- i. az a személyazonosság megállapítására alkalmatlan, megrongálódott vagy meghamisították,
- ii. az igazolványban lévő adat megváltozott;
- iii. azt a kibocsátásra jogosult szerv visszavonta;
- iv. érvényességi ideje lejárt;
- v. a használatára jogosult meghalt;
- vi. az igazolványba bejegyzett lakcímadat érvénytelen, ezért a személyiadat- és lakcímnyilvántartásban érvénytelen, illetve fiktív jelzéssel szerepel.

A Szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott okirat érvényességét (hitelességét), a meghatalmazás érvényességét vagy a képviseleti jogosultságot.

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

A Szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél által bemutatott okiratról – ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot –, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, a Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából – **másolatot készít**, vagy az azonosításhoz szükséges, a Pmt.-ben előírt adatok vonatkozásában elvégzett közhiteles nyilvántartásból történt **adatlekérdezés eredményét rögzíti és elektronikusan vagy papír alapon nyilvántartja**.

Érvénytelennek kell tekinteni a bemutatott okiratot a Polgári Törvénykönyv hatálya alá tartozó gazdasági társaság esetében különösen akkor, ha az okiratból megállapítható, hogy

- i. a társasági szerződés ügyvédi, illetve az alapító jogtanácsosa általi ellenjegyzésére vagy
- ii. közjegyzői okiratba foglalására nem került sor;
- iii. a társasági szerződés nem tartalmazza a társaság cégnevét, főtevékenységét, jegyzett tőkéjét,
- iv. továbbá a tagok (részvényesek) vagyoni hozzájárulása mértékét;
- v. a társaság tevékenységi köre jogszabályba ütközik;
- vi. a társaság alapításában részt vevő valamennyi tag (részvényes) cselekvőképtelen volt, vagy

- vii. a társaság alapításában részt vevők a tagok legkisebb számára vonatkozó törvényi előírásokat megsértették; a korlátolt felelősségű társaság és a részvénytársaság esetében a jegyzett tőke legkisebb összegére vonatkozó törvényi előírásokat megszegték.
- viii. Ezen rendelkezések az irányadók más szervezet esetében akkor, ha a létesítő okiratból
- ix. nyilvánvalóan megállapítható, hogy nyilvántartásba bejegyzésre nem alkalmas.

### V.3.5. Képviselő eljárása

Amennyiben az ügyfél a megbízást ügyleti meghatalmazott közreműködésével kívánja teljesíteni, a meghatalmazást különös gonddal kell vizsgálni. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát is.

A meghatalmazottnak teljes bizonyító erejű magánokirattal kell eljárási jogosultságát, továbbá mind a meghatalmazó azonosításához szükséges adatokat igazoló, mind pedig a saját személyazonosságát igazoló dokumentumokat a Szolgáltató rendelkezésére kell bocsátania.

Korlátozottan cselekvőképes, illetve cselekvőképtelen személy esetén törvényes képviselőjének, gondnokának azonosítását is el kell végezni.

### V.3.6. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél, valamint a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles személyes megjelenése során a 2/A., valamint 2/B. számú melléklet szerinti írásbeli nyilatkozatot tenni vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy saját vagy tényleges tulajdonos nevében, érdekében jár-e el. A tényleges tulajdonos a Pmt. alapján kizárólag természetes személy lehet. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője a nyilatkozatában köteles valamennyi természetes személy tényleges tulajdonosát feltüntetni.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonos alábbi adatait kell rögzíteni:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
6. amennyiben az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét.
7. a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e.

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.

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a Szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult. A Szolgáltató köteles rögzíteni az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, valamint az arra vonatkozó információt is, ha valamely intézkedést nem tudta végrehajtani. A Szolgáltató nyilvántartást vezet a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megtett intézkedéseiről. Különösen a komplex, összetett tulajdonosi struktúrák esetében célszerű az ügyfél-átvilágítási adatlapon rögzíteni a tényleges tulajdonosi nyilatkozatban szereplő személyek megállapításához vezető céghálózatról egy egyszerű folyamatábrát. Az ügyfél képviselőjétől bekért – a tényleges tulajdonos személyét igazoló – dokumentumok másolata vagy a Szolgáltató által végzett nyílt forrású vagy engedélyezett hozzáférésű keresések eredményének másolata megőrzésre kell, hogy kerüljön az ügyfél-átvilágítás dokumentációi között.

Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a Pmt. 3. § 38. pont f) alpontja alapján a vezető tisztségviselő, a Szolgáltató köteles a vezető tisztségviselőt azonosítani és a személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

A tényleges tulajdonos, illetve a tényleges irányítást gyakorló személy kilétével kapcsolatban kétség különösen a következő esetekben kell, hogy felmerüljön a Szolgáltató ügyfél-átvilágítást végző képviselőjében:

- i. a társaságban olyan külföldi bejegyzésű szervezet tag van, amelynek a – nyilatkozatban szereplő – természetes személy tulajdonosai a szolgáltató számára nem ellenőrizhetőek bemutatott okirat, nyilvános adatbázis, vagy a szolgáltató számára hozzáférhető más hiteles adatbázis alapján;
- ii. a vezető tisztségviselő egyben tag is az ügyfél társaságban, ugyanakkor a szerződéskötéskor önállóan nem képes nyilatkozni, a vele együtt érkező másik személy nyilatkozik a társaság nevében a szolgáltatónál, akinek személye a társasághoz a céges okmányok alapján nem köthető, vagy telefonon kapja meg a szükséges információkat a válaszához;
- iii. a vezető tisztségviselő egyben tag is az ügyfél társaságban, de megjelenése, képességei alapján nem feltételezhető, hogy a társaság tevékenységi körébe tartozó feladatok ellátására, felügyeletére alkalmas lenne;
- iv. az ügyfél Szolgáltató előtti képviseletét olyan személy látja el, akiről a rendelkezésre álló információk, meghatalmazások alapján feltételezhető, hogy a tényleges irányítást e személy látja el, mert a társaság vezető tisztségviselője elérhetetlen a Szolgáltató számára
- v. természetes személy ügyfél esetében bármely olyan körülmény, amely arra utal, hogy az átváltáshoz felhasználni kívánt fizetőeszköz valójában nem az ügyfél tulajdona (stróman).

Kivételes esetben 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.

#### *V.3.6.1 – A tényleges tulajdonos megállapítása és az összetett tulajdonosi szerkezetek felismerése*

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

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

Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt nyilatkozattételre kell felszólítani, valamint a Szolgáltató megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg meg nem bizonyosodik a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is.

Ha az ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével, illetve a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatos kétség megnyugtatóan nem szűnik meg, akkor az ügyféllel üzleti kapcsolat nem létesíthető, vagy az ügyleti 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 ügyleti megbízás miatt, továbbá, ha az ügyfél közreműködésének hiánya, vagy félrevezető tevékenysége miatt az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket nem tudja végrehajtani.

#### V.3.7. Kiemelt közszereplői státusz

A Szolgáltató a 3., illetve a 4. számú melléklet szerinti nyilatkozatminta útján beszerzi az ügyfél arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy ő vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő

közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó információt is.

A nyilatkozatot a szervezet képviselőjében eljáró személy teszi valamennyi azonosítási kötelezettség alá tartozó tényleges tulajdonos viszonylatában.

Ha az ügyfél, vagy 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;
- a **természetes személy** ügyfél esetében a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó nyilatkozatot **kell** kérni, illetve a **tényleges tulajdonos** esetében **lehet** kérni (Szabályzat 3. számú melléklet);
- 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 kiemelt közszereplői nyilatkozatot nem rögzít az ügyfél képviselőjének nyilatkoztatásának mellőzésével.**

#### V.3.8. Egyéb szabályok

Az ügyfélre vonatkozó adatok beszerzése már az ügyleti megbízás megadása, illetve az üzleti kapcsolat létrejötte előtt a leendő ügyféllel, illetve annak képviselőjével folytatott előzetes megbeszélés során kezdetét veszi. A Szolgáltató képviselője már ebben a kezdeti szakaszban megkérdezi az ügyfél és képviselője nevét. Ezek az információk ugyanis már elegendőek a megíúsult (megkísérelt) üzleti kapcsolat során tapasztalt bejelentésre okot adó körülmény alkalmával tett bejelentés esetén az ügyfél azonosításához.

Az üzleti kapcsolat létesítésével egyidejűleg végrehajtott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése során a Szolgáltató képviselőjének törekednie kell arra, hogy a természetes személy ügyfélről, illetve az ügyfél szervezet vezetéséről, tulajdonosairól, tevékenységéről a lehető legtöbb információt beszeresse, amely alapján – a Szabályzat későbbi fejezetében ismertetett – kockázati kategóriába történő besorolást is el tudja végezni.

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

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

Ha a Szolgáltató bármely okból kifolyólag nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján bármilyen üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, illetve köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételt elvégezni, ha

- i. az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a szolgáltató egyéb üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán már elvégezte,
- ii. jelen üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát a szolgáltató korábban megállapította, és
- iii. nem történt változás a rendelkezésre álló adatokban.

#### V.3.9. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az ügyleti megbízás teljesítésekor a Szabályzatban meghatározott esetekben kizárólag a Szolgáltató vezetőjének jóváhagyásával végezhető a szolgáltatás



A Szolgáltató vezetője ennek során írásbeli döntéséről a hozzá érkezett megkeresés megérkezésétől számított 8 órán belül írásban/elektronikus levél útján ad tájékoztatást.

A Szolgáltató jogosult ezen esetekben egyedi kockázatértékelés alapján kérni az ügyfél vagyonának vagy pénzeszközeinek forrására vonatkozó információkat is.

#### V.3.10. A pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok

A Szolgáltató a Szabályzatban foglaltaknak megfelelően köteles a A pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adatokat, tényeket, körülményeket értékelni.

#### V.3.11. Üzleti kapcsolat, monitoring, megerősített eljárás

Az ügyfél-átvilágítás kötelező eleme a monitoring tevékenység. A Szolgáltató biztosítja, hogy ügyfeleire és az ügyfelekkel létesített üzleti kapcsolatra, valamint eseti ügyleti megbízásokra vonatkozóan rendelkezésére álló adatok és okiratok naprakészek legyenek. Ennek érdekében ellenőrzési kötelezettségét a Szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján, magas kockázat esetén évente, átlagos kockázat esetén 3 évente, alacsony kockázat esetén legalább öt évente, köteles elvégezni. 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.

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtásával egyidejűleg felhívja ügyfelei figyelmét arra, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról. Adatváltozás esetén a Szolgáltató csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végzi el, ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban nem merül fel semmilyen kétsége.

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

Szolgáltató rögzíti, hogy ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfélnek tekinti azon ügyfeleit, akik évente legalább 12 alkalommal ügyleti megbízást adnak a számára. Szolgáltató vállalja, hogy az ilyen ügyfelei tekintetében végzendő monitoring feladatok során az üzleti kapcsolatokra vonatkozó előírások szerint jár el.

A Szolgáltató különös figyelmet fordít valamennyi szokatlan ügyletre, így különösen a szokatlanul nagy értékű, a szokatlan ügylettípusban végrehajtott, illetve a gazdasági vagy jogszerű cél nélküli eseményre, tevékenységre, ügyletekre és pénzügyi műveletekre, amelyre a szolgáltatás nyújtása során rálátása keletkezik az ügyfele vonatkozásában.

A Szolgáltató a monitoring tevékenység során felülvizsgálja és – szükség esetén – módosítja a megállapított kockázati kategóriát. A Szolgáltató az ügyféllel való üzleti kapcsolat fennállása alatt folytatott monitoring tevékenysége során legalább évente felülvizsgálja az ügyfelei kockázati kategóriák szerinti besorolását. Új típusú pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási kockázat felmerülése, beazonosítása esetén a Szolgáltató a belső kockázatértékelését soron kívül felülvizsgálja.

A megállapított kockázati kategória felülvizsgálata az üzleti kapcsolat alapját képező szerződés lényeges tartalmát befolyásoló új körülmény felmerülésekor és az azonosított kockázat szintjének megváltozásakor is szükséges.

##### V.3.11.1. Megerősített eljárás

A Szolgáltató fokozott ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállása esetén a monitoring tevékenységet megerősített eljárásban végzi. A megerősített eljárás kiterjed az azonosított kockázatok kezelésére és csökkentésére. Ennek keretében a Szolgáltató vizsgálja, hogy szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedés végrehajtására. A Szolgáltató a monitoring tevékenység eredményeképpen felülvizsgálja, és szükség esetén módosítja a megállapított kockázati kategóriát.

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

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

- kiemelt közszereplőkkel létesített üzleti kapcsolat esetén;
- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat esetén;
- nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság tekintetében;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél, illetve tényleges tulajdonos tekintetében;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.

Megerősített eljárás keretében az alábbi intézkedések végrehajtására kerül sor:

- i. a szolgáltató kiemelten figyelemmel kíséri, hogy az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzítendő adatok, okiratok, nyilatkozatok naprakészek legyenek, és kétség esetén ismételt elvégzi a szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, hogy megbizonyosodjon azok helytállóságáról;
- ii. ha az ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon – a szolgáltatás jogszabályoknak megfelelő végzéséhez szükséges kommunikáció szükségességét figyelembe véve – a szolgáltató nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni az üzleti kapcsolat fennállása alatt, megkísérli három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon, írásban felszólítani az ügyfelet – a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a szolgáltatóval való kapcsolat felvételére; a kapcsolatfelvétel sikertelensége esetén a szolgáltató megvizsgálja, hogy szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedés végrehajtására;
- iii. a szolgáltató a belső szabályzatában részletezett eljárások alkalmazásával elemzi és értékeli az ügyfele magatartását, működési körülményeit és tevékenységét, annak fokozott vizsgálata céljából, hogy szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedés végrehajtására;
- iv. a pénzeszköz forrására, vagyon forrására vonatkozó nyilatkozatot kér az ügyféltől, amennyiben a szolgáltatás nyújtása során releváns pénzeszköz kerül a szolgáltató látókörébe;
- v. kijelölt vezetője fokozott figyelemmel követi az ügyfél tevékenységét, ügyleteit;
- vi. 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;
- vii. a szolgáltató az ügyfele vonatkozásában észlelt szokatlan ügyletek esetében fokozottan vizsgálja a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések szükségességét és a bejelentés megtételét a pénzügyi információs egység részére;
- viii. minden további intézkedés a szolgáltató részéről, amely az ügyfél jogkövető magatartásának ellenőrzését szolgálja.

A megerősített eljárás befejezését a Szolgáltató **írásban rögzíti**, amely tartalmazza a Szolgáltató megerősített eljárás során tett megállapításait, valamint az eljárás befejezésének indokát és időpontját.

### V.3.12. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

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

- az ügyfél megtagadja a személyazonosító adatok és okmányok rendelkezésre bocsátását,
- az ügyfél a kiemelt közszereplői státuszra és a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja,
- a személyazonosító adatokkal, a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban az ügyfél ismételt (írásbeli vagy auditált hírközlő eszköz útján tett) nyilatkozatát követően a kétség továbbra is fennáll,
- a pénzeszközök forrása megnyugtató módon nem tisztázható.

### **V.4. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás**

A Szolgáltató az alábbi alacsony kockázatra vonatkozó tényezők esetén jogosult egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végezni:

- i. az ügyfél tőzsdén szereplő értékpapírral rendelkezik, melyre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát;
- ii. az ügyfél közigazgatási hatóság vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság;
- iii. amennyiben a Szolgáltató képviselője személyesen ismeri az ügyfelet, meghatalmazottját vagy képviselőre jogosult egyéb személyt.

Az egyszerűsített átvilágítás során kötelezően rögzíteni kell az alábbi adatokat:

Természetes személy esetén:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviselőre jogosultak neve és beosztása,
5. kézbesítési megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai,
6. cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

A személyazonosságot igazoló okiratok másolatát és a jelen szabályzatnak megfelelő nyilatkozatait az ügyfél

2. postai úton is megküldheti a Szolgáltató részére.
3. a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, **előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz** útján is megteheti, valamint

### **az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás elvégezhető**

1. az ügyfél által az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről (e-mail) biztonságosan küldött vagy a Szolgáltató által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületre feltöltött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján, vagy
2. az okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas, az

ügyfél által a Szolgáltató részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján.

Tekintettel arra, hogy a virtuális fizetőkészítők használata, valamint a virtuális fizetőkészítőkkel kapcsolatos ügyleti megbízások teljesítése kockázatot hordoz, a Szolgáltató jogosult az ügyéltől kérni a személyazonosító okiratok bemutatását, valamint a tényleges tulajdonosra, kiemelt közszereplői státuszra, illetve a pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozatok megtételét. A pénzeszköz forrásának igazolásul az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat, vagy igazoló dokumentum fogadható el. Az igazolásul bemutatott dokumentum másolatban az ügyfél-átvilágítási dokumentációhoz csatolandó.

A Szolgáltató az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során köteles rögzíteni az ügyfél alacsony kockázati szintjét, illetve a besorolás indokát, az **üzleti kapcsolatra vonatkozó további adatokat azonban nem. Az adatok rögzítése helyettesíthető** a személyazonosság (jogi és természetes személy esetén is) igazolása érdekében bemutatott **okirat**, vagy közhiteles nyilvántartásból **adatkérés eredményének** – jól olvasható adattartalommal – történő **másolatával**.

A Szolgáltatónak egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során azonosított ügyfele vonatkozásában is végeznie kell a monitoring tevékenységet.

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.

## V.5. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Szolgáltató az alábbi magasabb kockázatra vonatkozó tényezők esetén jogosult fokozott ügyfél-átvilágítást végezni

- i. az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik;
- ii. amennyiben a természetes személy kiemelt közszereplőnek minősül;
- iii. olyan társaságok, amelyeknek bemutatóra szóló részvényeik vannak, vagy amelyeknek a részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- iv. a felügyeletet ellátó szervek által jelentős mértékűnek tekintett készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások;
- v. pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények felmerülése esetén;
- vi. a társaság tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- vii. az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- viii. amennyiben az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetét és a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett azonosítás esetét kivéve az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, illetve nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések - például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata - nélkül;
- ix. ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések;
- x. az ügyfél olyan non-profit szervezet, amely adószámmal nem rendelkezik, vagy az ismert működési körülményeivel kapcsolatosan a Szolgáltatóban célszerűségi, észszerűségi kétely merül fel, konfliktus zónákban vagy azok közvetlen közelében szolgáltatási tevékenységet nyújt vagy ilyen zónákban működő szervezettel van kapcsolatban;
- xii. 10.000.000,- Ft, azaz tízmillió forint értéket meghaladó készpénz megjelenése az ügylet során;
- xiii. stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél vagy tényleges tulajdonos, valamint olyan ügyfelek, amelyek az alábbi földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel;
  - b) olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel;
  - c) olyan országok, amelyekben magas szintű a korrupció vagy magas az egyéb büntetendő cselekmények száma (legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe,

illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján);

- d) olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak;
- e) olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.

Fokozott ügyfél-átvilágítás keretében a Szolgáltató köteles kérni az üzleti kapcsolat létesítésére vonatkozóan a szolgáltató belső szabályzatában meghatározott vezető jóváhagyását, valamint az üzleti kapcsolatot megerősített eljárásban köteles folyamatosan figyelemmel kísérni. A Szolgáltató beszerzi továbbá – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – az ügyfél vagyonának forrására vonatkozó információkat, valamint a tényleges tulajdonos vonatkozásában személyesen, elektronikus hírközlő eszköz útján vagy távoli azonosítás útján közjegyző, külképviselet, vagy hiteles másolat készítésére feljogosított hatóság közreműködésével végzi el a személyazonosság igazoló ellenőrzését.

### **Speciális ügyfél-átvilágítás**

Olyan összetett üzleti kapcsolatok létesítése során, ahol a szerződéses kapcsolatban egyszerre több, ügyfél-átvilágítással érintett ügyfél található, a Szolgáltató ügyfelenként elvégzi az ügyfél-átvilágítást, valamint a kockázati besorolásuk tekintetében figyelemmel van a kapcsolat együttes kockázati jellegére.

A legmagasabb kockázati kategóriába tartozó ügyfél besorolása határozza meg az üzleti kapcsolat, illetve ügyleti megbízás kockázati szintjét.

#### V.5.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetét kivéve, amennyiben az átvilágításra nem a Szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján kerül sor, az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítási adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát kell minden esetben kérni, ha az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.

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

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

### **V.6. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás**

A Szolgáltató jogosult elfogadni más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el. Ha az ügyfél-átvilágítást harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, annak eredménye abban az esetben fogadható el, ha a szolgáltató a Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is az e Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy székhelye, fióktelepe vagy telephelye olyan harmadik országban van, amely az a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

A Szolgáltató nem jogosult elfogadni az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak minősül.

Az ügyfél-átvilágítás eredménye elfogadásának nem jelenti akadályát, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt.-ben meghatározottakkal. Ugyanakkor a Pmt.-ben előírt, hiányzó adatokat az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató köteles pótolni.

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.

## **V.7 Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata**

Az auditált elektronikus hírközlő eszköz minimum követelményeit, auditálásának módját, valamint az ilyen eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtásának szabályait az 5. számú melléklet tartalmazza.

### V.7.1. A nem valós idejű ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok:

Nem valós idejű ügyfél-átvilágítást csak abban az esetben lehet végezni, ha az átvilágításban érintett ügyfél vagy tényleges tulajdonosa nem stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakóhellyel vagy székhellyel.

Az ügyfelet, a rendelkezésre jogosultat, a képviselőt vagy a meghatalmazottat személyes megjelenés mellett át kell világítani, vagy valós idejű ügyfél-átvilágítás alá kell vetni, ha az ügyfél tevékenysége vonatkozásában felmerül a pénzmosás vagy terrorizmus-finanszírozás kockázata.

A nem valós idejű ügyfél-átvilágítás során alkalmazott technikai eszköz útján készített fényképet az ügyfélszolgálati munkatárs összehasonlítja az átvilágításhoz felhasznált okiratban szereplő képmással olyan módon, hogy az alapján kétséget kizáróan megállapítható legyen, hogy az okmányban szereplő személy azonos a fényképfelvételen szereplő személlyel.

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

- az ügyfél-átvilágítás legalább kétfaktoros,
- 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 okmánnal való összevetésre, a bemutatott okmány biztonsági elemeinek azonosítására, valamint
- az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött.

A nem valós idejű ügyfél-átvilágítás során

- biztosítani kell, hogy az ügyfél úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen, valamint
- olyan módon kell rögzíteni az ügyfél-átvilágításhoz használt okiratokat, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és tárolhatók legyenek.

A nem valós idejű ügyfél-átvilágítás során meg kell bizonyosodni arról, hogy a felhasznált okmány alkalmas a nem valós idejű ügyfél-átvilágítás elvégzésére:

- az okmány egyes elemei és azok elhelyezkedése megfelel az okmányt kiállító hatóság előírásainak, valamint
- az egyes biztonsági elemek - különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek - felismerhetők és sérülésmentesek.
- az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott okmányon látható arcképpel, valamint
- a Pmt. által előírt azonosítási adatok teljes körűen beszerzésre kerültek és az okmányokon megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

A nem valós idejű ügyfél-átvilágítás során a fentiek felül a Pmt. szerinti személyazonosság igazoló ellenőrzést is el kell végezni. A nem valós idejű ügyfél-átvilágítási eljárás során az ügyfélről rögzített fényképet és az okmányban szereplő képmást össze kell hasonlítani, majd az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére is fel kell hívni az ügyfél figyelmét.

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

Nem lehet végrehajtani a nem valós idejű ügyfél-átvilágítást az alábbi esetekben:

- az ügyfél az ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,
- az ügyfél által bemutatott okmányok, illetve okiratok fizikai és adattartalmi követelményei nem megfelelőek,
- az ügyfél, az általa bemutatott okmányok, illetve okiratok vizuális azonosításának feltételei nem adottak,
- nem lehet elkészíteni a képfelvételt, vagy nem lehet rögzíteni a munkamenetet, vagy
- az ügyfél-átvilágítás során ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülése esetén az előzőekben felsorolt feltételek fennállása ellenére is el kell végezni a nem valós idejű ügyfél-átvilágítást, amelyet követően haladéktalanul bejelentést kell tenni az FIU felé.

A nem valós idejű ügyfél-átvilágítást a Szolgáltató ügyfélszolgálati feladatok elvégzésére kijelölt mindenkor munkatársa, ügyvezetője vagy más vezető állású munkavállalója végzi el, melynek során az ügyfél által megküldött, az ügyfélszolgálati szoftverbe beérkezett dokumentumokat megnyitja, letölti, az iratok érvényességét ellenőrzi, valamint a kapott adatokat összeveti a publikusan elérhető adatbázisokkal.

V.7.2. A valós idejű ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok

A valós idejű ügyfél-átvilágítás során egy, a célnak megfelelő helyiségben össze kell vetni az ügyfélről készített videofelvételt és az átvilágításhoz felhasznált okiratban szereplő képmást, az auditált hírközlő eszköz segítségével vagy anélkül, manuálisan. Az ügyfél-átvilágítás akkor megfelelő, amennyiben kétséget kizáróan megállapítható, hogy az okiratban szereplő személy azonos a videofelvételen szereplő személlyel.

A valós idejű ügyfél-átvilágítást a Szolgáltató ügyfélszolgálati feladatok elvégzésére kijelölt mindenkor munkatársa, ügyvezetője vagy más vezető állású munkavállalója végzi el.

Valós idejű ügyfél-átvilágítást az alábbi esetekben lehet végezni:

- az ügyfél a valós idejű ügyfél-átvilágítás feltételeit részletesen megismerte, és ahhoz kifejezetten hozzájárult,
- a valós idejű kép- és hangátvitelt lehetővé tévő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére, és
- az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött.

A valós idejű ügyfél-átvilágítás során teljes kommunikációt, az ügyfél részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon kép- és hangfelvételen kell rögzíteni.

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

- úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen,
- érthető módon közölje a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt okmány azonosítóját, és
- úgy mozgassa a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt azonosító okmányait, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és rögzíthetők legyenek.

A személyazonosító okmányok csak akkor alkalmasak a valós idejű ügyfél-átvilágítás elvégzésére, ha:

- a) azok egyes biztonsági elemei és azok elhelyezkedése megfelelnek 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) az okmányazonosító megegyezik az ügyfél által közölt okmányazonosítóval, az felismerhető és sérülésmentes.

Meg kell bizonyosodni arról, hogy:

- az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott azonosító okmányon látható arckép alapján, és

- az azonosító okmányon megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

A valós idejű ügyfél-átvilágítás során a fentiek felül a Pmt. szerinti személyazonosság igazoló ellenőrzését is el kell végezni.

A Szolgáltató automatikusan generált, 6 jegyű kódot küld ügyfelei számára az általuk megadott telefonszámra SMS-ben, amit az ügyfél a valós idejű átvilágítás keretében köteles beolvasni.

A valós idejű ügyfél-átvilágítás során az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére és okiratok bemutatására fel kell hívni az ügyfelet.

Meg kell szakítani a valós idejű ügyfél-átvilágítást az alábbi esetekben:

- az ügyfél a valós idejű ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,
- az ügyfél által bemutatott okmányok, illetve okiratok fizikai és adattartalmi követelményei nem megfelelőek,
- az ügyfél, az általa bemutatott okmányok, illetve okiratok vizuális azonosításának feltételei nem adottak,
- nem lehet elkészíteni a hang- és képfelvételt,
- az ügyfél nem, nem teljes egészében vagy hibásan küldi vissza az azonosítási kódot,
- az ügyfél nem vagy a szolgáltató számára észlelhetően befolyás alatt tesz nyilatkozatot, vagy
- az ügyfél-átvilágítás során ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülése esetén az előzőekben felsorolt feltételek fennállása ellenére is el kell végezni a valós idejű ügyfél-átvilágítást, amelyet követően haladéktalanul bejelentést kell tenni az FIU felé.

A Szolgáltató ügyfélszolgálati feladatok elvégzésére kijelölt mindenkor munkatársa heti rendszerességgel tájékoztatja a Szolgáltató ügyvezetőjét, illetve az ügyfélszolgálat vezetőjét az adott héten elvégzett átvilágítások számáról, és amennyiben ez meghaladja a heti 21 darabot, az ügyvezető/ügyfélszolgálati vezető köteles az átvilágításokat, azok szabályszerűségét ellenőrizni.

## **V.8. Belső kockázatértékelés**

A Szolgáltató a virtuális fizetőeszközök megvásárlásával vagy eladásával kapcsolatosan figyelembe veendő szempontokat a Szabályzatban foglaltak szerint belső kockázatértékelés során mérlegeli.

A Szolgáltató a kockázatérzékenységi eljárás alkalmazásával képes biztosítani, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése vagy visszaszorítása érdekében hozott intézkedések arányosak legyenek az azonosított kockázatokkal. A Szolgáltató kockázatérzékenységi alapon kérheti az ügyfél vagyonának és forrásainak származására, a tervezett vagy végrehajtott tranzakció céljára vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását. Kétség esetén a Szolgáltatónak a pénzeszközök forrására vonatkozó

információk igazoló ellenőrzése érdekében a dokumentumok rendelkezésre bocsátását kell kérni az ügyféltől.

A belső kockázatértékelés elkészítéséhez a Szolgáltató köteles kockázatainak megállapítása és értékelése céljából azonosítani és értékelni a megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, a szolgáltatással, a földrajzi területtel és az alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket. A belső kockázatértékelést a Szolgáltató köteles írásban rögzíteni, naprakészen tartani és a pénzügyi információs egységek rendelkezésére bocsátani intézkedésük gyakorlása során.

A Szolgáltató ügyfeleit a belső kockázatértékelés keretében alacsony, átlagos és magas kockázatú kategóriákba sorolja be.

Az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végrehajtó ügyfélszolgálati munkatárs az átvilágítás keretében a Szolgáltató által használt backend-en rögzíti az ügyfél adatait, az elvégzett átvilágítási intézkedéseket, azok időpontját, valamint a belső kockázatértékelés során figyelembe vett szempontokat és az ügyfél kockázati besorolásának eredményét.



A kockázati kategória korlátozás nélkül módosítható, melynek során új, a kockázati kategóriához igazított adattartalommal rendelkező ügyfél-átvilágítási adatlap kitöltésére kerül sor. A szolgáltatónál a kijelölt vezető végzi a kockázati kategóriákba sorolást, illetve annak felülvizsgálatát is. A felülvizsgálatok alkalmával elég a nyilvántartásban a felülvizsgálat dátumát szerepeltetni, ha változás nem történt a kockázati kategóriában. Amennyiben változás történik a felülvizsgálat során, a dátum mellett szerepeltetni kell az alacsonyabb vagy magasabb kockázati kategóriába sorolás rövid indokolását is.

## **VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG**

A Szolgáltató a Pmt. rendelkezései szerint köteles eleget tenni bejelentési kötelezettségének.

## **VII. BELSŐ ELJÁRÁSI REND, ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER**

### **VII.1. Belső eljárási rend**

A jelen Szabályzatban meghatározott átvilágítási intézkedések közül az adatok felvételét, a személyazonosító okiratok ellenőrzését és másolat készítését a Szolgáltató részéről az ügyfélszolgálati munkatárs, akadályoztatása esetén az ügyfélszolgálati vezető vagy a Szolgáltató ügyvezetője végzi. Az adatok rögzítésére a jelen Szabályzat mellékleteit alkotó nyomtatványminták segítségével, vagy kivételes esetben a nyomtatványok adattartalmával megegyező más írásbeli okirat tartalmával kerül sor.

Az üzleti kapcsolatokat létesítő ügyfelek esetében az üzleti kapcsolat figyelemmel kíséréséért, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében végzett intézkedések elvégzéséért a 6/C számú melléklet szerinti kijelölt személy tartozik felelősséggel.

### **VII.2. Belső ellenőrző és információs rendszer**

A Szolgáltató köteles a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító megbízás megakadályozása érdekében az ügyfél-átvilágítást, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszer működtetéséről gondoskodni. A rendszernek biztosítania kell, hogy a Szolgáltató teljes körűen és gyorsan teljesíthesse a pénzügyi információs egységtől, vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket. A belső ellenőrzési és információs rendszer ezen felül kiterjed a Szolgáltató ügyvezetője és alkalmazottja által küldhető értesítés teljesítése érdekében kialakított és névtelenséget biztosító belső rendszer működtetésére is.

A Szolgáltató a beazonosított kockázataival összhangban köteles gondoskodni arról, hogy a tevékenységének ellátásában részt vevő foglalkoztatottjai a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket a Szolgáltató kötelező belső oktatási tevékenységének keretein belül megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító megbízást, ügyletet felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt.-nek megfelelően tudjanak eljárni.

A kijelölt vezetőfeladatai:

- a) ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtását, ellenőrzését segítő információs rendszer kialakítása, ezzel kapcsolatos belső ellenőri tevékenység ellátása;
- b) bejelentési kötelezettség teljesítését, ellenőrzését segítő információs rendszer kialakítása, a bejelentésre okot adó körülmények foglalkoztatottak által történő felismerésének ellenőrzése (ellenőrzi, hogy a foglalkoztatottak a bejelentésre okot adó körülményeket felismerték-e);
- c) nyilvántartások naprakészen tartásával kapcsolatos ellenőrzési feladatok ellátása (ellenőrzi a Pmt. rendelkezéseinek végrehajtását igazoló nyilvántartások naprakészek-e (bejelentésekről, oktatásokról, megkeresések teljesítéséről));
- d) az ügyfelek kockázati besorolásának elvégzése, dokumentálása, felülvizsgálata;
- e) a pénzügyi információs egységtől és a bűnüldöző szervektől érkezett megkeresések teljes körű és határidőben történő teljesítésének biztosítása;
- f) a belső, névtelenséget biztosító értesítési rendszer kialakítása;
- g) képzési programok szervezése és lebonyolítása;
- h) közreműködés a felügyeleti ellenőrzés keretében végrehajtott helyszíni hatósági ellenőrzések során;
- i) a szolgáltató pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati kitétségeinek megállapítása, illetve a kockázatok kezelésére, csökkentésére vonatkozó felelős döntések meghozatala;

- j) magas kockázatba sorolt ügyfél vonatkozásában az üzleti kapcsolat létesítésének jóváhagyása;
- k) megerősített eljárás végrehajtásának felügyelete,
- l) az ügylet felfüggesztése során a szervezeti egységek feladatainak koordinálása,
- m) a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljeskörű végrehajtásának és dokumentálásának ellenőrzése.

A kijelölt vezető a)–c) pontjában meghatározott ellenőrzéseket az alábbiak szerint hajtja végre:

- a) a kijelölt vezető az a) pontban szereplő belső ellenőri tevékenység során magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek esetében legalább évente, alacsony és átlagos kockázati kategóriába sorolt ügyfelek esetében legalább 5 évente köteles tételesen ellenőrizni a Pmt. alapján kötelezően rögzítendő adatok és okiratok, valamint az ügyfelek kockázati szintje meghatározásának naprakészségét és azt, hogy minden ügyfél vonatkozásában megtörtént-e az ügyfél-átvilágítási intézkedések és azok a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően kerültek-e rögzítésre;
- b) a b) pontban meghatározott feladatkörében eljárva a kijelölt vezető folyamatba építve köteles ellenőrizni, hogy a foglalkoztatottak a bejelentésre okot adó körülményeket felismerték-e;
- c) a c) pontban meghatározott feladatkörében eljárva a kijelölt vezető évente köteles ellenőrizni a Pmt. rendelkezéseinek végrehajtását igazoló nyilvántartások naprakészségét (bejelentésekről, oktatásokról, megkeresések teljesítéséről).

A kijelölt vezető az a) és c) pontban meghatározott ellenőrzés eredményét, valamint mulasztás, szabályszegés megállapítása esetén az arra tett intézkedéseket írásban rögzíti. Az a)–c) pontjában meghatározott ellenőrzés kiterjed arra a jogi személyre, jogi személyiség nélküli szervezetre vagy egyéni vállalkozóra, amely a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységet, vagy annak részfolyamatait a szolgáltató nevében, a szolgáltató felügyelete vagy a szolgáltató ellenőrzése alatt végzi (alvállalkozó foglalkoztatásának esete).

A kijelölt vezető belső ellenőri tevékenysége során magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek esetében legalább évente, alacsony és átlagos kockázati kategóriába sorolt ügyfelek esetében legalább 5 évente tételesen ellenőrzi az ügyfelekre vonatkozóan rögzítendő adatok és okiratok, valamint az ügyfelek kockázati szintjének meghatározásának naprakészségét.

A belső, névtelenséget biztosító értesítési rendszer kiépítésére köteles minden olyan szolgáltató, ahol legalább 2 fő foglalkoztatott (segítő családtag, alvállalkozó) vesz részt a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában. A szolgáltató köteles az értesítésben foglaltakat 8 napon belül kivizsgálni, a vizsgálat eredményéről és a meghozott intézkedésekről feljegyzést készíteni. A Szolgáltató köteles az értesítésben foglaltakat 8 napon belül kivizsgálni, a vizsgálat eredményéről és a meghozott intézkedésekről feljegyzést készíteni.

A belső, névtelenséget biztosító értesítési rendszer segítségével a Szolgáltató vezető tisztviselője, foglalkoztatottja (segítő családtag, alvállalkozó) értesítést küldhet a Pmt. rendelkezéseinek Szolgáltató általi megsértéséről a kivizsgálására jogosult személy (kijelölt vezető) vagy szervezeti egység részére.

## VIII. KIJELELT SZEMÉLY

A Szolgáltató köteles kijelölni - a szervezet sajátosságától, különösen annak méretétől és a vezetői szintek számától függően - egy vagy több személyt, aki a szolgáltató vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától érkező bejelentést a pénzügyi információs egységnek haladéktalanul továbbítja.

Ez a kijelölt személy lehet:

- a szolgáltató vezetője,
- alkalmazottja vagy
- segítő családtagja.

## IX. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

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

A Szolgáltató szűrőrendszert működtet, és folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait, melyekben szereplő adatokat az általa rögzített teljes ügyfélállomány személyes adataival összeveti. A szűrést az egyidejűleg több, mint 1000 átvilágított ügyféllel rendelkező szolgáltató kizárólag automatikusan működő szűrőrendszer alkalmazásával hajthatja végre, amely egy, a szolgáltató által rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival való rendszeres, manuális beavatkozást nem igénylő összehasonlítására alkalmas informatikai rendszer.

A szűrést az ezernél kevesebb ügyféllel rendelkező szolgáltató manuálisan működő szűrőrendszer alkalmazásával is végrehajthatja, amely egy, a szolgáltató által rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival való összehasonlítására alkalmas, nem automatikus eljárás.

A szolgáltató a szűrést ügyfele vonatkozásában különösen az alábbi viszonylatokban köteles elvégezni:

- a) külföldön bejegyzett ügyfél szervezet;
- b) nem magyar állampolgárságú vezető tisztségviselők;
- c) nem magyar állampolgárságú tényleges tulajdonosok;
- d) ügyfél szervezetben tag külföldi bejegyzésű szervezet.

A szűrések végrehajtását a szolgáltató írásban rögzíti és a dokumentumokat visszakereshető módon a szűréstől számított 8 évig megőrzi, valamint azokat a felügyeleti ellenőrzés során bemutatja.

A szűrések végrehajtásának igazolására nem szükséges a szűrés eredményét kinyomtatni, elegendő a lekérdezés időpontjának és eredményének rögzítése manuális nyilvántartásban.

Automatikusan működő szűrőrendszer üzemeltetése esetén az alkalmazott rendszerrel kapcsolatosan követelmény, hogy a szűrések idejét és eredményét automatikusan naplózza a program.

Ha a szűrés eredményeképpen az kerül megállapításra, hogy a szolgáltató ügyfele vonatkozásában vizsgált személyek valamelyike pénzügyi vagyoni korlátozó intézkedés alanya, vagy a rendelkezésre álló információk alapján egyezőséget mutat az Európai Unió és/vagy az ENSZ által elrendelt és hatályban lévő korlátozó intézkedésekről, valamint a szankciókkal érintett személyek, szervezetek egységesített listán található valamely szervezet vagy természetes személy adataival úgy a szolgáltató megteszi a IV. fejezetben részletezett bejelentést.

Ha a tájékoztatásban az szerepel, hogy bővült valamely szankciós lista, a szolgáltató tartós üzleti kapcsolatban álló ügyfelei tekintetében köteles megvizsgálni, hogy az új szervezet, vagy személy nem kapcsolódik-e valamely üzleti kapcsolatot létesített ügyfeléhez a korábbiakban részletezett formában.

A Szolgáltató köteles megtagadni bármely szolgáltatás nyújtását olyan személy részére, aki vagy amely korlátozó intézkedés hatálya alatt áll.

A kijelölt személy köteles bejelentést tenni az FIU részére minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

## **X. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS**

A szolgáltatásban feladatokat ellátó vezető, foglalkoztatott (segítő családtag, alvállalkozó) az ügyfél-átvilágítási intézkedések során a Szolgáltató birtokába jutott személyes adatokat – ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat – kizárólag a Pmt.-ből eredő feladatainak végrehajtása céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben ismerheti meg és kezelheti. Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, vagy az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig jogosult a Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, nyilatkozatokat, és okirat másolatokat nyilvántartani és 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, okiratmásolatokat kivéve, ha a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda, nyomozóhatóság, 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, okiratmásolatokra.

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. Fenti kötelezettség teljesítése során fontos az iratmegőrzési határidő pontos betartása céljából az ügyfél-átvilágítási dokumentáción rögzíteni az üzleti kapcsolat megszűnésének időpontját.

A Szolgáltató a személyes adatok kezelésével járó tevékenységének szabályait egyebekben külön adatkezelési tájékoztatóban rögzíti (<http://hu.coincash.eu/adatvedelem>).

#### **XI. FOGLALKOZTATOTTAK VÉDELME, KÉPZÉSI PROGRAM**

A Szolgáltató gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő munkavállalói megismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, felismerjék a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet, valamint, hogy a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt.-nek megfelelően tudjanak eljárni.

**JELEN TÁJÉKOZTATÓT A TIWALA SOLUTIONS KFT. 2021. NOVEMBER 2. NAPJÁN ALKOTTA MEG ALKOTTA MEG A PMT. SZERINTI BELSŐ SZABÁLYZATA ALAPJÁN ÉS FENNTARTJA MAGÁNAK A JOGOT A SZABÁLYZAT, ILLETVE A TÁJÉKOZTATÓ EGYOLDALÚ, KORLÁTOZÁS NÉLKÜLI MÓDOSÍTÁSÁRA ÉS VISSZAVONÁSÁRA.**

**Budapest, 2021. november 2.**

**Tiwala Solutions Kft.**

**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:

*(A képviselői jogosultságot minden esetben ellenőrizni szükséges, okiratokról másolatot kell készíteni)*

1. családi ..... és ..... utónév:

.....

2. születési ..... családi ..... és ..... utónév:

.....

3. állampolgárság: .....

4. születési hely és idő: .....

5. anyja születési neve: .....

6. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely: .....

7. azonosítási ..... okmány ..... típusa ..... és ..... száma:

.....

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

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

1. név, ..... rövidített ..... név:

.....

2. székhely<sup>1</sup>: .....

3. főtevékenysége: .....

4. képviselőre jogosult(ak) neve és beosztása:

a. ....

b. ....

c. ....

5. kézbesítési ..... megbízottjának ..... adatai ..... (ha ..... rendelkezik ..... ilyennel):

.....

.....

<sup>1</sup> Külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címe

6. cégjegyzékszám<sup>2</sup>: .....

7. adószám: .....

Kelt.: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_ év \_\_\_\_ hónap \_\_\_\_ nap

\_\_\_\_\_  
Ügyfél aláírása

**2/A. számú melléklet**  
**Tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat – Természetes személy ügyfél**  
**(formanyomtatvány)**

Alulírott, ..... a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 8. § (1) bekezdése előírásának megfelelően nyilatkozom arról, hogy

(Megfelelő bekarikázandó.)

1. **saját nevemben**, illetve az általam képviselt ügyfél nevében járok el

vagy

2. **más személy tényleges tulajdonos nevében** és érdekében járok el.

Amennyiben az ügyfél más nevében és érdekében jár el, a tényleges tulajdonos adatai:

Természetes személy esetén:

1. .... családi ..... és ..... utónév:

.....

2. .... születési ..... családi ..... és ..... utónév:

.....

3. állampolgárság: .....

4. .... születési ..... hely, ..... idő:

.....

5. laccím, ennek hiányában tartózkodási hely: .....

A Pmt. 3. § 38. pontja értelmében tényleges tulajdonos:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
  - da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
  - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy

<sup>2</sup> Vagy nyilvántartásba vételről, bejegyzésről szóló határozat szám, vagy nyilvántartási szám

- dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
- ea) a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- eb) a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

Kelt.: \_\_\_\_\_, \_\_\_ év \_\_\_\_ hónap \_\_ nap

\_\_\_\_\_  
Ügyfél aláírása

**2/B. számú melléklet**  
**Tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat – Jogi személy ügyfél vagy egyéb szervezet (formanyomtatvány)**

Alulírott, ..... (képviselő megnevezése), mint a ..... (jogi személy ügyfél vagy más szervezet megnevezése) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 8. § (1) bekezdése előírásának megfelelően nyilatkozom arról, hogy

(Megfelelő bekarikázandó.)

1. **saját nevemben**, illetve az általam képviselt ügyfél nevében járok el  
vagy
2. **más személy tényleges tulajdonos nevében** és érdekében járok el.

Amennyiben az ügyfél más nevében és érdekében jár el, a tényleges tulajdonos adatai:

Természetes személy esetén:

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

A Pmt. 3. § 38. pontja értelmében tényleges tulajdonos:

- g) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- h) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- i) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- j) alapítványok esetében az a természetes személy,
  - da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

- db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
- dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár,
- k) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
- ea) a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - eb) a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
- l) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

Kelt.: \_\_\_\_\_, \_\_\_ év \_\_\_\_ hónap \_\_ nap

---

Ügyfél aláírása



### 3. számú melléklet

#### Kiemelt közszereplő tulajdonosokra vonatkozó nyilatkozat

Alulírott, ..... a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 8. § (3) bekezdése előírásának megfelelően nyilatkozom arról, hogy

(Megfelelő bekarikázandó.)

1. **nem minősülök kiemelt közszereplőnek**, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek

vagy

2. **kiemelt közszereplőként**, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójaként vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyként **járok el**.

A Pmt. alkalmazásában kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

A kiemelt közszereplői minőséget megalapozó ok:

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

A Pmt. alkalmazásában a 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.

A Pmt. alkalmazásában a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- 1) bármely természetes személy, aki a Pmt. 4. § (2) bekezdésben említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- 2) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a Pmt. 4. § (2) bekezdésében említett személy javára hoztak létre.)

Pénzeszköz ..... forrására ..... vonatkozó  
nyilatkozat:.....  
.....  
.....

Kelt.: \_\_\_\_\_, \_\_\_ év \_\_\_ hónap \_\_\_ nap

\_\_\_\_\_  
Ügyfél aláírása

#### 4. 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 az alábbiakban leírtakra tekintettel ..... **(tényleges tulajdonos) nem minősül kiemelt közszereplőnek**, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek

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, ítéltábla 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 nagykövét, 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 ..... **(tényleges tulajdonos) a fentiekben felsorolt pontok valamelyikére tekintettel kiemelt közszereplőnek**, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek **minősül**.

Pénzeszköz

forrására

vonatkozó

nyilatkozat:.....

.....  
.....

Kelt.: \_\_\_\_\_, \_\_\_ év \_\_\_ hónap \_\_\_ nap

\_\_\_\_\_  
Ügyfél aláírása

#### 4/A. számú melléklet

#### **Vagyon és pénzeszközök forrását igazoló nyilatkozat**

**– a Pmf. 9/A. § (2) bekezdése, 16. § (3) bekezdése és 16/A. § (1) bekezdés a) pont ac) alpontja alapján –**

#### **1. Természetes személy esetén**

##### 1.1. Azonosító adatok

1.1.1. Családi és utónév: .....

1.1.2. Születési hely, idő: .....

1.1.3. Lakcím (ennek hiányában tartózkodási hely): .....

##### 1.2. A vagyon forrására vonatkozó információk

**Kérjük, nyilatkozzon vagyonának összetételéről és az egyes tételek nagyságáról.**

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

1.2.1. Ingatlantulajdon (résztulajdon is): .....

1.2.2. Gépjármű: .....

1.2.3. Egyéb nagy értékű ingóság: .....

1.2.4. Immateriális és vagyoni értékű javak, így különösen szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog:

1.2.5. Pénzügyi számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz:

1.2.6. Készpénz: .....

1.2.7. Gazdasági társaságban fennálló tulajdoni részesedés becsült piaci értéke:

##### 1.3. Nagyságrendi kategóriák

1.3.1. 3-30 millió forint

1.3.2. 30-100 millió forint

1.3.3. 100-300 millió forint

1.3.4. 300-1 000 millió forint

1.3.5. 1-5 milliárd forint

1.3.6. 5 milliárd forint felett

##### 1.4. Nyilatkozat a tartozásokról

**Kérjük, nyilatkozzon fennálló tartozásairól.**

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

.....  
.....  
.....

##### 1.5. Nyilatkozat a jövedelemről

**Kérjük, nyilatkozzon vagyonának forrásáról.**

(pl. munkabér jellegű jövedelem, végkielégítés, megtakarítás, vállalkozói tevékenység, osztalék, nyugdíj, ingatlan hasznosításából származó jövedelem, üzletrész eladás, örökség, ajándék, adomány, ösztöndíj, befektetésből származó jövedelem, egyéb, stb.)

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

.....  
.....

.....  
.....

## **2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén**

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

2.1.1. Név vagy rövidített név: .....

2.1.2. Székhely: .....

2.1.3. A nyilatkozatot tevő, képviselőre jogosult személy neve és beosztása:

.....

### **2.2. A vagyon forrására vonatkozó információk**

### **Kérjük, nyilatkozzon a jogi személy/egyéb szervezet vagyonának összetételéről és az egyes tételek nagyságáról.**

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

2.2.1. Immateriális javak: .....

2.2.2. Tárgyi eszközök: .....

2.2.3. Befektetett pénzügyi eszközök: .....

2.2.4. Készletek: .....

2.2.5. Követelések: .....

2.2.6. Értékpapírok: .....

2.2.7. Pénzeszközök: .....

### **2.3. Nagyságrendi kategóriák**

2.3.1. 3-30 millió forint

2.3.2. 30-100 millió forint

2.3.3. 100-300 millió forint

2.3.4. 300-1 000 millió forint

2.3.5. 1-5 milliárd forint

2.3.6. 5 milliárd forint felett

### **2.4. Nyilatkozat a kötelezettségekről**

### **Kérjük, nyilatkozzon a jogi személy/egyéb szervezet kötelezettségeiről.**

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

.....  
.....

## **3. Pénzeszköz forrására vonatkozó nyilatkozat**

**(mind természetes, mind jogi személy, illetve egyéb szervezet esetén kitöltendő):**

**Kijelentem, hogy az ügyletben felhasznált pénzeszköz forrása:**

.....  
.....  
.....

**Kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban feltüntetett adatok a valóságnak megfelelnek, az általam rendelkezésre bocsátott információkért kizárólagosan engem terhel felelősség.**

Kelt.: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_ év \_\_\_\_ hónap \_\_\_\_ nap

\_\_\_\_\_  
Ügyfél aláírása

## 5. számú melléklet:

### **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 szoftver kódban 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 sérthetetlensége 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, sérthetetlensége és hitelessége biztosított,
- k) a katasztrófa-helyreállítási terv rendszeresen tesztelt, amennyiben 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 gondoskodik a rendszer elemek 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 közvetett vagy közvetlen elektronikus 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 jelentést felülvizsgálja,
- 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,

g) a Pmt.-ben előírt ügyfél-átvilágítás és elektronikus azonosítás során a szolgáltató birtokába jutott személyes adatokat, és személyes adatnak nem minősülő adatokat az adatkezelés időtartama alatt az érintett részére hozzáférhetővé tegye, átadja, és

h) az ügyfél-átvilágítás folyamatáról elektronikusan eltárolt adatok oly módon kerüljenek rögzítésre, hogy azok a későbbiekben alkalmasak legyenek az ügyfél-átvilágításra vonatkozó rendelkezések betartásának és az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtásának utólagos megítélésére.

**2.1** A szolgáltató foglalkoztatottja az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett valós idejű ügyfél-átvilágítást (a továbbiakban: valós idejű ügyfél-átvilágítás) egy erre a célra elkülönített és felszerelt helyiségben végzi.

**2.2** A szolgáltató visszakereshető módon rögzíti

- a) a helyiségbe belépő személyét,
- b) a helyiségből kilépő személyét és
- c) a be- és kilépés időpontját.

**2.3** A valós idejű ügyfél-átvilágítást csak a szolgáltató foglalkoztatottja végezheti, akinek a szolgáltató előzőleg e tevékenység ellátására képzést szervezett, és aki azt követően eredményes vizsgát tett.

**2.4** A szolgáltató az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában az alábbi feltételek egyidejű teljesülése esetén biztosítja az ügyfél átvilágítására vonatkozó biztonságos feltételeket:

- a) az ügyfél a valós idejű ügyfél-átvilágítás feltételeit részletesen megismerte, és ahhoz kifejezetten hozzájárult,
- b) a valós idejű ügyfél-átvilágítás legalább kétfaktoros – amelyek közül az egyik kép- és hangátvitelt lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz -, és a faktorai legalább két eltérő technológián alapulnak,
- c) a valós idejű kép- és hangátvitelt lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére és az ügyfél által bemutatott fényképes azonosító okmánnal való összevetésre, az okmányban foglalt adatok és a bemutatott okmány biztonsági elemeinek azonosítására,
- d) az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött, és
- e) az átvilágítás megfelelőségét további, második szintű ellenőrzés követi a szolgáltatón belül.

**3.1** 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.

**3.2** A valós idejű ügyfél-átvilágítást végző szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja, illetve segítő családtagja felszólítja az ügyfelet arra, hogy

- a) úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen,
- b) érthető módon közölje a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély okmányazonosítóját, és
- c) úgy mozgassa a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt kártyaformátumú személyazonosító igazolványát vagy vezetői engedélyét, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és rögzíthetők legyenek.

**3.3** A valós idejű ügyfél-átvilágítást végző szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja, illetve segítő családtagja megbizonyosodik arról, hogy a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély alkalmas a valós idejű ügyfél-átvilágítás elvégzésére, így

- a) a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély 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 vagy vezetői engedély rendelkezik gépi adatolvasást lehetővé tevő mezővel, és

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

**3.4** A valós idejű ügyfél-átvilágítást végző alkalmazott megbizonyosodik arról, hogy

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

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

**3.5** A szolgáltató a valós idejű ügyfél-átvilágítás során az ügyfél által bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély adatait összeveti nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás adataival, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

**3.6** A szolgáltató egy alfanumerikus kódból álló, központilag, véletlenszerűen generált azonosítási kódot küld az ügyfélnek az ügyfél 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 küldi vissza a szolgáltatónak.

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

**4.2** A szolgáltató a 4.1 pont alapján bemutatott okiratok adatait összeveti nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás adataival, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

**5.1** 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 adóttak,

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 vezetője, foglalkoztatottja, illetve *segítő családtagja* számára észlelhetően befolyás alatt tesz nyilatkozatot, vagy

g) az eljárás során azzal kapcsolatban bármilyen ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

**5.2** Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetében, a szolgáltató az 5.1 pontban írt feltételek fennállása ellenére is elvégzi a valós idejű ügyfél-átvilágítást, amelyet követően haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységénél.

**6.** A valós idejű ügyfél-átvilágítást a szolgáltató a Szabályzatban meghatározott foglalkoztatottjának a valós idejű ügyfél-átvilágítás egészére kiterjedő ellenőrzése zárja le.

**7.** 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.