

Előkészítésben közreműködött: Lukács László jegyzői irodavezető

HAT/392-\_\_\_\_/2024.

**Előterjesztés**  
**a Hatvani Gazdasági Szolgáltató Kft. szabályzatainak jóváhagyásáról**

**Tisztelt Bizottság!**

A Hatvani Gazdasági Szolgáltató Kft. (cg. száma: 10-09-034320, székhely: 3000 Hatvan, Szepes Béla utca 2.) a 693/2013. (X. 14.) számú képviselő-testületi határozat alapján Hatvan Város Önkormányzata által alapított és kizárólagosan az önkormányzat tulajdonában álló gazdasági társaság.

A Pénzügyi, Gazdasági és Városfejlesztési Bizottság a képviselő-testület, valamint szervei szervezeti és működési szabályzatáról szóló 35/2010. (XI. 26.) önkormányzati rendelet 6. mellékletének 3.29. pontja alapján jóváhagyja a kizárólagos önkormányzati tulajdonban álló gazdasági társaságok vezetői által elfogadott, a gazdasági társaság működésére vonatkozó szabályzatokat.

A társaság ügyvezetője a vonatkozó jogszabályi előírások alapján felülvizsgálta a társaság szabályzatait, melyeket szükséges a bizottságnak jóváhagynia. A szabályzatok az előterjesztés mellékleteit képezik.

Kérem a Tisztelt Bizottságot, hogy az előterjesztést szíveskedjen megtárgyalni, és az alábbi határozati javaslatot elfogadni.

**Határozati javaslat**

Hatvan Város Önkormányzata Képviselő-testületének Pénzügyi, Gazdasági és Városfejlesztési Bizottsága a képviselő-testület, valamint szervei szervezeti és működési szabályzatáról szóló 35/2010. (XI. 26.) önkormányzati rendelet 6. mellékletének 3.29. pontja szerinti átruházott hatáskörében eljárva a Hatvani Gazdasági Szolgáltató Kft. (cg. száma: 10-09-034320, székhely: 3000 Hatvan, Szepes Béla utca 2.) alábbi módosított szabályzatait jóváhagyja:

- Könyvviteli szolgáltatásra vonatkozó szabályzata
- Számlatükör

**Határidő:** 2024. április 11. (tájékoztatásra)**Felelős:** Pénzügyi, Gazdasági és Városfejlesztési Bizottsága elnöke a Jegyzői Iroda útján

Hatvan, 2024. március 21.

Horváth Richárd  
polgármester

Látta:

dr. Kovács Éva  
jegyző



**A Hatvani Gazdasági Szolgáltató Kft**

**(a továbbiakban: Szolgáltató)**

*könyvviteli szolgáltatásra vonatkozó*

**szabályzata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvényben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére**

Szervezet neve: **Hatvani Gazdasági Szolgáltató Kft.**

Címe: **3000 Hatvan, Szepes Béla u. 2.**

Adószáma: **24756107-2-10**

Cégjegyzékszám: **10-09-034320**

Képviselőre jogosult személy neve: **Németh Beáta**

A szabályzat előírásainak betartása a szervezet minden munkavállalója és foglalkoztatottja számára kötelező.

A szabályzat az aláírás napját követő napon lép hatályba.

cégszerű aláírás

## A SZABÁLYZAT TARTALMA

<b>I. Bevezetés .....</b>	<b>5</b>
A. A Szabályzat célja .....	5
B. A Szabályzat hatálya .....	5
a) A Szabályzat személyi hatálya .....	5
b) A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed .....	5
C. Alapfogalmak a Szabályzat értelmezéséhez .....	6
<b>II. A pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy a vagyon büntetendő cselekményből való származására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok (tipológia): .....</b>	<b>11</b>
A. Az üzleti kapcsolat létesítésekor .....	11
B. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt .....	12
C. Az üzleti kapcsolat megszűnésekor .....	14
<b>III. Az ügyfél-átvilágítás .....</b>	<b>15</b>
A. A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítást a következő esetekben köteles elvégezni: .....	15
B. Az ügyfél-átvilágítás a következő intézkedéseket foglalja magában: .....	15
1. Az ügyfél meghatalmazottja, a Szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Szolgáltatónál eljáró természetes személy képviselő azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése .....	16
2. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél azonosítása és a személyazonosságának igazoló ellenőrzése .....	17
3. A tényleges tulajdonos azonosítása .....	18
4. Lekérdezés a tényleges tulajdonosi nyilvántartásból .....	19
5. Eltérésjelzés .....	20
6. A kiemelt közszereplői nyilatkozatok rögzítése .....	21
7. Az ügyfél kockázati szintjének megállapítása, a belső kockázatértékelés elkészítésének szabályrendszere .....	21
a) Alacsony kockázati kategória alkalmazása .....	23
b) Átlagos kockázati kategória alkalmazása .....	24
c) Magas kockázati kategória alkalmazása .....	24
8. Adatrögzítés az üzleti kapcsolat létesítésekor .....	25
9. Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring) .....	26
10. Megerősített eljárás, kockázatok csökkentése és kezelése érdekében meghatározott belső eljárásrend .....	27
11. A pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzésének és igazolásának belső eljárási rendje .....	28
C. Ügyfél-átvilágítás során felvett adatok ellenőrzése, kétség alapjául szolgáló adatok, tények, körülmények .....	29

D. Egyszerűsített, fokozott és speciális ügyfél-átvilágítás.....	30
E. Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredménye elfogadásának belső eljárási rendje.....	32
F. Ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó eljárási, magatartási normák.....	33
G. Az ügyfél-átvilágítás Szolgáltatónál alkalmazott belső eljárási rendje.....	34
<b>IV. A Bejelentés .....</b>	<b>35</b>
A. A kijelölt személy(ek) adatai.....	35
B. A kijelölt személy részére történő adattovábbítás belső eljárási rendje.....	36
C. A Pmt., Kit. szerinti bejelentés megtétele .....	36
D. Titokvédelmi rendelkezések.....	38
<b>V. Ügylet felfüggesztése .....</b>	<b>38</b>
<b>VI. Adatok kezelése, megőrzése .....</b>	<b>39</b>
<b>VII. Foglalkoztatottak védelmére, képzésére vonatkozó előírások .....</b>	<b>40</b>
<b>VIII. Belső ellenőrző és információs rendszer.....</b>	<b>41</b>
A. Kijelölt vezető (kockázatkezelésért felelős vezető) adatai, hatáskörének meghatározása (2024. július 1-ig. Ezt követően feladatait a kijelölt felelős vezető veszi át).....	41
B. Kijelölt felelős (felső) vezető adatai, aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások szolgáltató általi végrehajtásáért felel, hatáskörének meghatározása.....	41
C. Megfelelési vezető adatai, hatásköre. A Szolgáltatónál a Pmt.-ből és a Kit.-ből eredő kötelezettségek teljesítésére vonatkozó oktatások megszervezése és lebonyolítása.....	42
A Szolgáltatónál a megfelelési vezető: .....	42
D. Belső névtelenséget biztosító értesítési rendszer .....	43
<b>IX. Külső ellenőrzési funkció leírása .....</b>	<b>43</b>
<b>X. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések megfelelő végrehajtása érdekében üzemeltetett szűrő-monitoring rendszer típusa, működése illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintetteket tartalmazó listák alapján történő szűrés belső eljárásrendje .....</b>	<b>44</b>
<b>XI. Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintetteket tartalmazó listák elérhetőségei.....</b>	<b>45</b>
MELLÉKLETEK.....	45
13. számú melléklet .....	70

1. ÜGYFÉL - ÁTVILÁGÍTÁSI ADATLAP
2. KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT
3. VAGYON FORRÁSÁT IGAZOLÓ NYILATKOZAT
4. BEJELENTÉS A KIJELÖLT SZEMÉLY RÉSZÉRE

5. OKTATÁSI TEMATIKA
6. OKTATÁSI NAPLÓ (első)
7. OKTATÁSI NAPLÓ (éves)
8. ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁST VÉGZŐ KIJELÖLT KAPCSOLATTARTÓ  
ALKALMAZOTTAK LISTÁJA, A SZOLGÁLTATÓ VEZETŐJE
9. KOCKÁZATÉRTÉKELÉSI ADATLAP (az üzleti kapcsolat létesítésekor)
10. KOCKÁZATÉRTÉKELÉSI ADATLAP (az üzleti kapcsolat fennállása alatt)
11. AZ AUDITÁLT ELEKTRONIKUS HÍRKÖZLŐ ESZKÖZ ÉS MŰKÖDTETÉSÉNEK  
MINIMUM KÖVETELMÉNYEI, AUDITÁLÁSÁNAK MÓDJA, VALAMINT AZ  
ILYEN ESZKÖZ ÚTJÁN VÉGZETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS VÉGREHAJTÁSA
12. PMT. ÜGYFÉLNYILVÁNTARTÁS
13. AZ ENSZ BT. ÉS AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI-VAGYONI  
KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK TÁRGYÁBAN ELVÉGZETT SZŰRÉS

## **I. Bevezetés**

### **A. A Szabályzat célja**

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: 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 könyvviteli tevékenységet megbízási vagy vállalkozási jogviszony alapján végző szolgáltatók belső szabályzatot (a továbbiakban: Szabályzat) kötelesek készíteni.

Jelen Szabályzat célja, hogy a könyvviteli szolgáltatók a Pmt.-ben, Kit.-ben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítését egységes rendbe foglalja és szabályozza. A Szabályzat iránymutatást ad abban, hogy a Szolgáltató a Pmt.-ben és a Kit.-ben meghatározott kötelezettségeinek eleget tudjon tenni, továbbá képes legyen felismerni azon adatokat, tényeket, körülményeket, amelyek bűncselekmények elkövetéséből származó pénznek, vagyoni jognak a Szolgáltató tevékenységén keresztül történő legalizálását, valamint a terrorizmusnak pénzeszközzel való támogatását célozhatják.

A Szabályzat a fentiekén kívül magában foglalja a Szolgáltató által elkészítendő belső kockázateértékelés szempontrendszerét is.

### **B. A Szabályzat hatálya**

#### **a) A Szabályzat személyi hatálya**

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a Szolgáltató valamennyi vezetőjére, foglalkoztatottjára, segítő családtagjára, a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység részfolyamatait a Szolgáltató nevében, a Szolgáltató felügyelete vagy a Szolgáltató ellenőrzése alatt végző személyre (a továbbiakban: alvállalkozó).

#### **b) A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed**

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

foglalt kötelezettségek teljesítésének módjára.

### C. Alapfogalmak a Szabályzat értelmezéséhez

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

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozik különösen:

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

**atipikus pénzügyi jellegű korlátozó intézkedés:**

a) a belarusz helyzetre és Belarusznak az Ukrajna elleni orosz agresszióban való részvételére tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2006. május 18-i 765/2006/EK tanácsi rendelet 1j–1l. és 1u–1zb. cikkében és

b) az ukrajnai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2014. július 31-i 833/2014/EU tanácsi rendelet 5–5i és 5l–5n. cikkében meghatározott intézkedés.

**azonosító okmány:** magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány; külföldi állampolgár esetében az úti okmány vagy a személyazonosító igazolvány;

**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;

**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;

**eltérésjelzés:** a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban szereplő adatszolgáltatók, vagyis a Szolgáltató ügyfeleinek tényleges tulajdonosaira vonatkozó, a róluk nyilvántartott valamely adathoz kapcsolódó, és a jelzést tevő szerint olyan pontatlanságra reflektáló intézményesített jelzés, mely alapján mind a nyilvántartó hatóságnak, mind az adatszolgáltatónak kötelezettsége keletkezik.

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

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

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

**kijelölt vezető (kockázatkezelésért felelős vezető; 2024.július 1-ig hatályos):** az a természetes személy, aki a Szolgáltató vezetője által a Szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:

- megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a Szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
- megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon.

**kijelölt felelős vezető:** az irányítási funkciót betöltő testület azon tagja, illetve irányítási funkciót betöltő testület hiányában a szolgáltató azon felsővezetője, aki a szolgáltató 65. §-ban meghatározott belső szabályzatában került kijelölésre, és aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások szolgáltató általi végrehajtásáért felel;

**megfelelési vezető:** a szervezet sajátosságaitól, különösen annak méretétől és a vezetői szintek számától függően – egy vagy több, a belső szabályzatában meghatározott vezető, aki az e törvényből eredő kötelezettségeknek a szolgáltató foglalkoztatottja általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik.

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

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

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

**megerősített eljárás:** az ügyfélben, az ügyfél tevékenységében, működési körülményeiben vagy a földrajzi kitettségében rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring tevékenység;

**monitoring tevékenység:** az üzleti kapcsolatban lévő ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése;

**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;



**Offshore ország:**

a.) **adózási szempontból nem együttműködő országok és területek**, amelyeknek az Európai Unió Tanácsa által közzétett jegyzékében foglalt listája az alábbi hivatkozáson érhető el:

<https://www.consilium.europa.eu/hu/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/#countries>

b.) **alacsony adókulcsú állam**: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 5. pontja alapján: az az állam, amelyben törvény nem ír elő a társasági adónak megfelelő adókötelezettséget vagy az előírt adómérték kevesebb, mint 9 százalék, kivéve, ha az állammal Magyarország egyezményt kötött a kettős adóztatás elkerülésére a jövedelem- és a vagyonadók területén (jelenleg: Bahamák, Barbados, Bermuda, Kajmán-szigetek, Man-szigetek, Mikronézia, Vanuatu)

**pénzeszköz forrásának igazolása**: az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat, vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés, vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum;

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

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

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

**pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**

- a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
- a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
- uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;

**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;

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

**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, 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok;

A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok aktuális, illetve korábbi időszakokra vonatkozó listája a következő hivatkozáson érhető el:

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX%3A02016R1675-20220313&qid=1654077645736>

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

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

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

**tartós üzleti egység:**

- a) a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény szerinti telephely, továbbá minden egyéb olyan tartós, önállósult üzleti (üzemi) letelepedéssel járó hely, amely a szolgáltató székhelyétől eltérő helyen található,
- b) a külföldi székhelyű szolgáltató, ha az a határon átnyúló szolgáltatását egy jogilag különálló szervezet, közvetítő igénybevételeivel nyújtja;

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

- megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a Szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
- megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon, és
- a Pmt.-ből és a Kit.-ből eredő kötelezettségeknek a Szolgáltató foglalkoztatottja(i) általi végrehajtásért felelősséggel tartozik;

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

**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,
  - dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy **meghatározó befolyást** gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
  - dd) a da)-dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) **bizalmi vagyonkezelési szerződés** esetében az alábbi személyek:
  - ea) a **vagyonrendelő(k)**; nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - eb) a **vagyonkezelő(k)**; nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
  - ee) 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;

**tényleges tulajdonosi nyilvántartás:** a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad-törvény) 3. § 14. pontjában meghatározott tényleges tulajdonosi nyilvántartás (a Szolgáltató részére 2022. február 1-jétől tartalmaz kötelezettségeket);

**többségi állami tulajdonú vállalat:** teljes mértékben állami vagy helyi önkormányzati tulajdonban álló vállalat, többségi állami tulajdonban álló vállalat, valamint a helyi önkormányzat többségi tulajdonában álló vállalat;

**ügyfél:** az a természetes személy, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, illetve amely a Szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít;

**ügyfél-átvilágítás:** az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, a Szabályzat III. 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 céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése;

**ügylet:** az üzleti kapcsolat során a Szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó művelet (gazdasági esemény);

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

**vagyon forrásának igazolása:** az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek – beleértve a materiális vagy immateriális javakat – forrását bemutató ügyfélnyilatkozat (Szabályzat 3. számú melléklete);

**virtuális fizetőeszköz:** digitális értékmegjelenítés, amelyet nem központi bank vagy közigazgatási szerv bocsát ki, illetve garántál; nem rendelkezik törvényes fizetőeszköz jogi státuszával; elektronikusan tárolható, csereértékként elfogadott, így különösen elektronikusan átadható, illetve elektronikus kereskedésre alkalmas.

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

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

### **A. Az üzleti kapcsolat létesítésekor**

- 1) az ügyfél szervezet tevékenységi körére vonatkozóan a szervezet képviselőjében eljáró személy hamis, félrevezető információt ad, vagy nincs kellőképpen tisztában az általa képviselt szervezet működési körülményeivel, és nem hajlandó további információkat szolgáltatni a tevékenységéről;
- 2) az ügyfél magáról hamis információt, adatot szolgáltat;
- 3) az ügyfél megtagadja az ügyfél-átvilágításhoz szükséges információk megadását, miután tájékoztatták arról, hogy ügyfél-átvilágításnak kell alávetnie magát;
- 4) az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzítendő adatok teljeskörűen nem szerezhetők be az ügyfél közreműködésének hiánya miatt;
- 5) a tényleges tulajdonos személyéről az ügyfél szervezet képviselője hamis információt ad, illetve a tényleges tulajdonos kilétével, személyazonosságával kapcsolatos kétség nem volt megszüntethető a Szabályzatban leírt módon. Például a Szolgáltató számára hozzáférhető nyilvántartásokban nem ellenőrizhető az ügyfél szervezetben tag külföldön bejegyzett szervezet tulajdonosi háttere, az ügyfél képviselője pedig nem tudja a nyilatkozatában foglaltakat okirat másolattal igazolni;

- 6) az ügyfél szervezet tényleges tulajdonosa offshore államban bejegyzett, vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára;
- 7) az ügyfél szervezet valamely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett gazdasági társaság leányvállalata, vagy ilyen szervezet magyarországi képviselője;

**B. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt**

- 8) az ügyfél az egyes gazdasági eseményekről hamis, félrevezető információt, adatot szolgáltatott;
- 9) nem valós gazdasági eseményekkel kapcsolatos dokumentumok, bizonylatok kibocsátása, illetve befogadása;
- 10) a Szolgáltató felhívása ellenére az ügyfél nem tud, vagy nem akar a készpénz forrására vonatkozó nyilatkozatot tenni, vagy annak igazolására vonatkozó dokumentumot szolgáltatni;
- 11) az ügyfél szervezetbe a Szolgáltató számára nem ellenőrizhető tulajdonosi háttérrel rendelkező szervezet tag kerül;
- 12) az ügyfél szervezetben tulajdonos és vezető tisztségviselő váltás következtében külföldi lakóhellyel rendelkező személy(ek) a tag(ok), vezető tisztségviselő(k), aki(k) képviselőként más személy(ek) jár(nak) el a Szolgáltatónál;
- 13) nem létező, illetve azonosítatlan külföldi gazdálkodókkal (társaságokkal) kapcsolatos gazdasági események dokumentumainak, bizonylatainak átadása könyvelésre;
- 14) ismeretlen eredetű, jogcím nélküli (jogszábeli előírással, ügyfél nyilatkozatával, illetve szerződéssel, megállapodással alá nem támasztott) átutalások, készpénzmozgások;
- 15) vállalkozási tevékenységet végzők esetében kiugróan magas árbevétel kerül elszámolásra, amellyel szemben nem áll arányos költség (növekedés);
- 16) aránytalanul magas összegű törzstőke emelés, vagy tulajdonosi kölcsön nyújtása, amelyet nem indokol a vállalkozás működése;
- 17) az áru vagy szolgáltatás ügyletek nem illenek a gazdasági társaság tevékenységi profiljába;
- 18) a vállalkozás számos harmadik fél közvetítő bevonásával bonyolult kereskedelmi ügyleteket köt olyan üzletágakban, amelyek nem felelnek meg az induláskor meghatározott üzleti profiljának;
- 19) adatok vagy dokumentumok manipulálása, megváltoztatása, esetleg meghamisítása;
- 20) az ügyfél szervezet nem rendelkezik a tevékenység végzéséhez szükséges képzettséggel bíró személyi állománnyal;
- 21) minimális összegű saját tőkével (vagyonnal) rendelkező gazdálkodó (társaság) szabályos hitelfelvétellel, kölcsönrel nem igazolható nagy összegű befektetése, olyan ügyletek kerülnek lebonyolításra, amelyek arra utalnak, hogy pénzküldő vállalkozásként, vagy átutalási számlaként járnak el;
- 22) az ügyfél kötelezettségeit (szerződés, megállapodás hiányában) rendszeresen más teljesíti és fordítva;

- 23) szokatlanul nagy összegű valuta-tranzakciók;
- 24) rendszeres készpénzes beszerzések (kiadások), amelyekre a társaság készpénz bevételei nem nyújtanak fedezetet, ennek következtében több millió forintos tagi hitel, vagy tulajdonosokkal szembeni kötelezettség keletkezik;
- 25) tulajdonos számlájáról a cég számlára érkező nagy összegű jóváírásokat készpénzben rendszeresen felveszik, vagy a tulajdonos közvetlenül a házipénztárba fizet be nagy összegű készpénzt, amelyeket tagi kölcsönként nyújt a cég részére;
- 26) banki befizetések érkeznek az ügyfél számlájára, amelyek nem a bevallott forgalomból származnak;
- 27) az ügyfél társaság valamely bankszámláján olyan pénzmozgás észlelhető, amely mögött nincs valós gazdasági tevékenység (csak „átfolyatják” a pénzt);
- 28) az ügyfél szervezetben külföldön bejegyzett gazdasági társaság tag van, amely az általa nyújtott tagi hitelt kamatokkal növelve és/vagy a Szolgáltató által ellenőrizhetetlen részletekben veszi ki;
- 29) az ügyfél társaságban tulajdonos és/vagy vezető tisztségviselő váltás következtében külföldi lakóhellyel rendelkező személy(ek) lett(ek) a tag(ok), vezető tisztségviselő(k), aki(k) képviselőjében más személy(ek) jár(nak) el a Szolgáltatónál;
- 30) havi több millió forintos nagyságrendben import tevékenységgel (is) foglalkozó ügyfél cég ugyanazt a terméket, a későbbiek folyamán belföldi gazdasági társaság közbeiktatásával szerzi be, amelynek következtében import ÁFA fizetési kötelezettsége megszűnik, vagy nagymértékben csökken;
- 31) szolgáltatási – különösen: tanácsadás, takarítás, építőipari szolgáltatás, munkaerő kölcsönzés, hirdetés, reklám, filmgyártás – tevékenységgel foglalkozó ügyfél társaság a számlájára érkező több millió forintos jóváírásokat konkrét gazdasági cél nélkül rövid időn belül készpénzben felveszi;
- 32) a könyvelésre átadott bizonylatok alapján a társaság bevételt szerző tevékenységet végez, azonban nincsenek konkrét működésre utaló költségek (pl.: víz, fűtés, telefon, áram számlák, bérleti díj)
- 33) az ügyfél többször késve, vagy felszólítás ellenére sem adja át az adott időszak gazdasági eseményeire vonatkozó dokumentumokat, vagy több hónap eltelte után sem érkezik az ügyfél szervezettől számviteli bizonylat, a vezető tisztségviselő pedig nem elérhető a Szolgáltató számára;
- 34) nemzetközi kereskedelemben résztvevő cég esetében az export, vagy import ügyletek alul vagy túlszámlázása történik; az árukat indokolatlanul külföldre, majd onnan visszaszállítják; és semmilyen körülmény nem utal arra, hogy az áruk a valóságban kiszállításra kerülnek (nincs fuvar költség, gépjármű bérleti díj, üzemanyagköltség, szállítóeszközzel nem rendelkezik stb.), azonban számla birtokában a pénzt mozgatják; offshore államban bejegyzett cégek a szállítók vagy a vevők; az áru mennyisége és típusa nem illik bele a szállító vagy vevő profiljába, a számlák és a vámokmányok között nagy különbségek mutatkoznak;
- 35) szokatlan kölcsön ügyletek: a kölcsönadónak nincsenek látható tulajdonjogai; a pénz nem a kölcsönadó országból érkezik; nincs írott kölcsönszerződés; a kamatfizetés vagy a törlesztő részlet fizetése nem szerepel a tervekben, vagy nem kerül betartásra; a

visszafizetésnek nincs pénzügyi nyoma; a kamatláb lényegesen eltér a piaci értékektől; a tartozás beszedésére irányuló intézkedés nem történik;

- 36) az ügyfélnél jelentkező – ismeretlen forrásból származó – vagyon (tagi kölcsön, törzstőke emelés) eredetére vonatkozó kérdésre nyilvánvalóan hamis választ ad az ügyfél képviselője, vagy a válaszádat megtagadja;
- 37) ügyfél szervezet offshore államban, vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett szervezettől fogad be olyan számlát, illetve teljesítés igazolást, aminek nincs gazdasági célja;
- 38) ügyfél szervezet offshore államban, nem együttműködő országban bejegyzett gazdasági társaság részére végez olyan alvállalkozói tevékenységet, aminek nincs gazdasági célja;
- 39) ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatban, üzleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések;
- 40) virtuális fizetőeszköz befektetési, vagy forgatási céllal történő vásárlása; a vásárlásról szóló szerződésben meghatározott vételi ár lényegesen eltér az érintett virtuális fizetőeszköz honlapján rögzített árfolyamtól;
- 41) az ügyfél a számlájára érkező árbevétel több mint 60 %-át készpénzben felveszi, és/vagy a készpénzes beszerzések számláit késve, vagy többszöri kérést követően, vagy egyáltalán nem adja át könyvelésre, ezért a házipénztár időközi/évvégi záróértéke jóval meghaladja az ügyfél Számviteli politikájában meghatározott értéket;
- 42) az ügyfél olyan ügyletet bonyolít, amelynek kezdeményezője, vagy kedvezményezettje olyan személy vagy szervezet, amelynek szokásos tartózkodási helye vagy székhelye proliferációval kapcsolatos aggodalomra okot adó országban (pl. KNDK, Irán) van;
- 43) a gazdasági esemény ellentételezése virtuális fizetőeszközzel történik;

### **C. Az üzleti kapcsolat megszűnésekor**

- 44) a szerződés felmondásra került az ügyfél olyan irányú kérése, vagy tevékenysége miatt, amelyek könyvelése jogszabályt sértene;
- 45) az üzleti kapcsolat azért került megszüntetésre, mert a Szolgáltató nem tudta teljeskörűen végrehajtani az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az ügyfél közreműködésének hiánya miatt;
- 46) az üzleti kapcsolat azért került felmondásra, mert az ügyfél képviselője egyáltalán nem elérhető a szolgáltató által, és többszöri felszólítás ellenére sem adta át a gazdálkodását érintő dokumentumokat könyvelésre, ellehetetlenítve ezzel a könyvviteli szolgáltatás nyújtását.

### **III. Az ügyfél-átvilágítás**

A Szolgáltató az egyedi működési sajátosságait figyelembe véve a III. fejezet G. pontjában meghatározza az ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendjét a segítségképpen feltett kérdések alapján. A Szolgáltató a belső kockázatértékelése kialakítása során kiegészítheti az alacsony illetve magas kockázati kategória szempontjait.

Azon szolgáltató, amely tevékenységét egyedül végzi (azaz foglalkoztatott, segítő családtag, alvállalkozó nem vesz részt a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységben), a Szabályzatban arra vonatkozó utalást talál, hogy mely feladatok végrehajtásáról nem kell rendelkeznie a szabályzatában.

#### **A. A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítást a következő esetekben köteles elvégezni:**

- 1) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- 2) pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az ügyfél-átvilágításra még nem került sor;
- 3) ha kétség merül fel a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban;
- 4) valamint, ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatterékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

A Szolgáltató köteles az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél-átvilágítást a jelen pontban foglaltak szerint elvégezni.

Amennyiben a Szolgáltató nem tudja teljeskörűen a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítást elvégezni, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését. Amennyiben a már meglévő ügyfél viszonylatában nem szerezhető be teljeskörűen a Pmt.-ben meghatározott kötelezően rögzítendő adatok köre, a Szolgáltató köteles vele a már fennálló üzleti kapcsolatot megszüntetni.

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

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

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

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

- 1) Az ügyfél meghatalmazottja, a Szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Szolgáltatónál eljáró képviselő azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése, a képviseleti jogosultság ellenőrzése;



- 2) A jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése;
- 3) A tényleges tulajdonos(ok) azonosítása és személyazonosság(uk) igazoló ellenőrzése;
- 4) Lekérdezés a tényleges tulajdonosi nyilvántartásból
- 5) Eltérésjelzés
- 6) A kiemelt közszereplői nyilatkozat(ok) rögzítése;
- 7) Ügyfél kockázati szintjének megállapítása és rögzítése;
- 8) Adatrögzítés az üzleti kapcsolatra vonatkozóan;
- 9) Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring);
- 10) Megerősített eljárás, kockázatok csökkentése és kezelése érdekében meghatározott belső eljárásrend;
- 11) A pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzésének és igazolásának belső eljárási rendje.

**1. Az ügyfél meghatalmazottja, a Szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Szolgáltatónál eljáró természetes személy képviselő azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése**

A Szolgáltató az azonosítás során az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

- a) családi és utónevét;
- b) születési családi és utónevét;
- c) állampolgárságát;
- d) születési helyét, idejét;
- e) anyja születési nevét;
- f) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét;
- g) az azonosító okmányának típusát és számát.

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

- a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, ez utóbbit abban az esetben, ha a lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található;
- b) külföldi állampolgár természetes személy úti okmánya vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító igazolványa, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

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.

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

A Szolgáltató kockázatterzékenységi 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 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 a **Szolgáltató** a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a **bemutatott okiratról** – ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot -, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével **másolatot készít**, vagy az azonosításhoz szükséges, a Pmt.-ben előírt adatok vonatkozásában elvégzett közhiteles nyilvántartásból történt **adatelekerdezés eredményét rögzíti és elektronikusan vagy papír alapon nyilvántartja**.

## **2. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél azonosítása és a személyazonosságának igazoló ellenőrzése**

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

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

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

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

- a céget a cégbírósi nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta;
- egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került;
- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, azt az okiratot, amely igazolja, hogy a nyilvántartásba vétel megtörtént;
- külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén azt, amely igazolja, hogy a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;

- továbbá 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.**

A Szolgáltató a felügyeleti szerv által meghatározott módon (6. számú melléklet) előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezheti az ügyfél, az ügyfél meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja és képviselője azonosítását.

### **3. A tényleges tulajdonos azonosítása**

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

A jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles személyes megjelenéssel írásban, vagy a Szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, a felügyeleti szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról a következő adatok megadásával:

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

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

Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Szolgáltató megtesz minden további, a Szabályzat III. fejezet B pontjának 4. alpontjában, valamint a fokozott ügyfél-átvilágítás tényleges tulajdonost érintő rendelkezéseiben meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is. A kétség alapjául szolgáló adatokkal, tényekkel a Szabályzat III. C. fejezete foglalkozik részletesebben.

A Szolgáltató köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzésére a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás, vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel 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.

Fontos szabály, hogy a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél nyilvántartja a tényleges tulajdonosaira vonatkozó, adatokat, és gondoskodik ezen adatok naprakészen tartásáról az Afad-törvény alapján, amelynek következtében az ügyfél képviselőjét jogszabály kötelezi arra, hogy mindenkor naprakész adatokkal rendelkezzen az általa képviselt szervezet tényleges tulajdonosi struktúrájáról.

A Szolgáltató köteles rögzíteni az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, valamint az arra vonatkozó információt is, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani.

A Szolgáltató köteles nyilvántartást vezetni a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megtett intézkedésekről, az adatrögzítés dátumának feltüntetésével. 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 másolatát, vagy a Szolgáltató által végzett nyílt forrású, vagy engedélyezett hozzáférésű keresések eredményének másolatát meg kell őrizni az ügyfél-átvilágítás dokumentációi között. A komplex tulajdonosi struktúrák esetében különösen indokolt a tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorló azonosítása. Ennek keretében a Szolgáltató vegye figyelembe különösen azokat a meghatalmazásokat, amelyek az ügyfél-társaság offshore államban bejegyzett tulajdonosától származnak, és tényleges irányítást biztosítanak valamely személy részére, aki így tulajdonképpen a tulajdonosi jogokat gyakorolni tudja az ügyfél-társaságban.

A Szolgáltató az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat során is lefolytathatja, ha ez a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges, és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzését az első ügylet teljesítéséig be kell fejezni.

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

A tényleges tulajdonosi nyilatkozat a Szabályzat 1. számú melléklet szerinti formanyomtatvány (II. pontjának) kitöltésével tehető meg.

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

#### **4. Lekérdezés a tényleges tulajdonosi nyilvántartásból**

A Szolgáltató jogosult a lekérdezésre a tényleges tulajdonosi nyilvántartásból, amennyiben korábban a kijelölt személy(ek) (Pmt. és Kit.) adatait megküldte a pénzügyi információs egység részére (Szabályzat IV fejezet), majd azt követően regisztrálta a lekérdező személyt (Szolgáltató kijelölt személye) az AFADREG adatlapon.

Az AFADREG adatlap elérhetősége:

[https://nav.gov.hu/pfile/file?path=/penzmosas/nav\\_afadreg.jar.zip](https://nav.gov.hu/pfile/file?path=/penzmosas/nav_afadreg.jar.zip)

A Szolgáltató az AFADREG adatlapot az Általános Nyomtatványkitöltő Keretrendszerben tölti ki és küldi meg a NAV ÁNYK nyomtatványok befogadása céljából létesített Hivatali Kapujára gazdasági társaságok esetében Céghapun, egyéni vállalkozók esetében Ügyfélkapun keresztül. (A hivatali kapu azonosítószáma: 518124715)

A tényleges tulajdonosi nyilvántartás internetes elérhetősége:

<https://kny.nav.gov.hu/home>

A lekérdező személy a Központi Azonosítási Ügynök (KAÜ) szolgáltatáson keresztül tud belépni a tényleges tulajdonosi nyilvántartásba.

Amennyiben a Szolgáltató ügyfele a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatok alapján megbízhatatlan minősítésű, úgy a Szolgáltató ügyfelét magas kockázatúnak tekintti és végrehajtja a Szabályzat III. fejezet, B. pontjának, 7. pont, c) alpontja szerinti magas kockázatra vonatkozó előírásokat.

Amennyiben a Szolgáltató ügyfele a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatok alapján bizonytalan minősítésű, úgy a Szolgáltató a tényleges tulajdonos személyének igazolása céljából mindenképpen okirati bizonyítékot is kér az ügyfél képviselőjében eljáró személytől az ügyfél-átvillágítás során.

A megbízhatatlan és bizonytalan adatszolgáltatók felsorolása elérhető összesítve az alábbi hivatkozáson:

<https://nav.gov.hu/adatbazisok/afad-tv.-szerinti-bizonytalan-es-megbizhatatlan-adatszolgáltatok/megbizhatatlan-tt-adatokkal-rendelkezo-adatszolgáltatok>

Összetett, bonyolult tulajdonosi struktúra esetében, illetve, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a Szolgáltató ügyfelénél, a Szolgáltató a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban elvégzi az ügyfél vonatkozásában a lekérdezést. A tényleges tulajdonosi nyilvántartásból történő lekérdezés abban az esetben is szükséges, ha a Szolgáltató a tényleges tulajdonos(ok) adatait az ügyfél képviselője nyilatkoztatásának mellőzésével rögzíti. Más esetben a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban a lekérdezés opcionális.

## **5. Eltérésjelzés**

Ha a Szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítése vagy a monitoring tevékenység során végzett ügyfél-átvillágítás alkalmával a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatoktól – a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintő – érdemben eltérő adatot rögzít, ezt 5 munkanapon belül jelzi a nyilvántartó szervnek eltérési jelzés formájában.

A Szolgáltató az eltérésjelzésben közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat és az adatrögzítés időpontját.

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

Az eltérésjelzések megtételéhez kialakításra került egy külön formanyomtatvány (TTNYELT), amelynek az internetes elérhetősége a következő:

[https://nav.gov.hu/pfile/file?path=/penzmosas/nav\\_ttnyelt\\_1\\_0.jar.zip](https://nav.gov.hu/pfile/file?path=/penzmosas/nav_ttnyelt_1_0.jar.zip)

A tényleges tulajdonosi nyilvántartás, valamint az AFADREG adatlap beküldéséhez további segítség és információ az alábbi internetes elérhetőségen található:

<https://nav.gov.hu/penzmosas/kerdesek-es-valaszok>

## 6. A kiemelt közszereplői nyilatkozatok rögzítése

A Szolgáltató az ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni, hogy a **tényleges tulajdonosa(i) kiemelt közszereplőnek minősül(nek)-e.**

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

Ha az ügyfél, 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);
- az ügyfél szervezetet magas kockázati kategóriába kell sorolni és az üzleti kapcsolatot megerősített eljárásban kell folyamatosan figyelemmel kísérni.

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

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

Az ügyfél képviselőjének tényleges tulajdonosra vonatkozó írásbeli nyilatkozata – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – mellőzhető, ha a Szolgáltató a törvényben meghatározott adatokat a részére bemutatott okiratok, a tényleges tulajdonosi nyilvántartás és más olyan nyilvántartás 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 nyilatkoztatása mellőzésével került sor.

A Szolgáltató kiemelt közszereplői nyilatkozatot abban az esetben rögzítheti az ügyfél képviselője nyilatkoztatásának mellőzésével, amennyiben teljes bizonyossággal, igazolható (dokumentálható) módon győződött meg arról, hogy az ügyfél, vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő.

## 7. Az ügyfél kockázati szintjének megállapítása, a belső kockázatértékelés elkészítésének szabályrendszere

A Szolgáltatónak szükséges értékelnie, hogy az üzleti kapcsolat létesítése következtében milyen pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási (esetlegesen proliferáció-finanszírozási) kockázatoknak van kitéve és milyen kockázatok fenyegetik őt.

A Szolgáltató ügyfeleit **alacsony, átlagos vagy magas** kockázati kategóriába sorolja be.

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

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

A Szolgáltató a Szabályzatban a fenti kockázati tényezők alapján határozza meg a tevékenységére értelmezhető magas kockázatú ügyleti körülményeket. Ennek során a Szolgáltató értékeli minden olyan körülményt, amelyet a nemzeti kockázatértékelés legalább mérsékelten jelentős kockázati szintbe sorolt.

A kockázati szintbe történő besorolásnál valamennyi tényező figyelembevétele szükséges.

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**.

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

#### **Belső eljárásrend a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében**

- A szolgáltató az az ügyféllel való üzleti kapcsolat fennállása során folyamatosan figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot, amelynek eredményeképpen felülvizsgálja és – szükség esetén – módosítja a megállapított kockázati kategóriát.
- A szolgáltató a folyamatos figyelemmel kísérés során ellenőrzi, hogy az ügyfél kockázati szintje a rendelkezésre álló adatoknak megfelelően lett-e rögzítve. A szolgáltató a kockázati szint változásának megállapítása esetén haladéktalanul lefolytatja az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és a teljesített ügyletek elemzését a kockázati szinthez igazítja.
- A szolgáltató az ügyféllel való üzleti kapcsolat fennállása alatt folytatott monitoring tevékenysége során az ellenőrzési kötelezettséget kockázaterzékenységi megközelítés alapján magas kockázat esetén évente, alacsony kockázat esetén legalább öt évente

köteles elvégezni. Ugyanakkor a kockázati kategória az év közben előforduló magas kockázatra vonatkozó tényező felmerülésekor azonnal módosítandó.

- A Szolgáltató a felkészületlenség, ismerethiány, gondatlanság, elégtelen kockázati tudatosság miatti kockázat csökkentése érdekében kiemelt figyelmet fordít a képzési kötelezettség teljesítésére.
- A Szolgáltató visszaélésből eredő kockázatokat belső ellenőrzés működtetésével és munkajogi szankciók alkalmazásával csökkenti,
- A képzési kötelezettség teljesítése során a Szolgáltató felhívja a munkavállalók figyelmét az ügyféllel fennálló túlzott bizalmi viszony, vagy üzleti céljai elérésében való túlzott érdekeltség kockázataira,
- A Szolgáltató a szükséges források biztosításával csökkenti a munkaerőhiányból, és az elégtelen informatikai eszközökből eredő kockázatokat.

### **Külső ellenőrzési funkció működtetése**

A szolgáltató külső ellenőrzési funkciót nem működtet mivel a kis és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény hatálya alá tartozik.

#### **a) Alacsony kockázati kategória alkalmazása**

Az **üzleti kapcsolat létesítésekor 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.

A Szolgáltató különösen az alábbi ügyfelek esetében alkalmazhat **alacsony kockázati** kategóriába sorolást, azonban egyes feltételek önmagukban nem alkalmasak rá, hogy a Szolgáltató valamely ügyfelét alacsony kockázati kategóriába sorolja. (Pl: ha az ügyfél európai unióban rendelkezik lakóhellyel, vagy székhellyel.):

- a) közigazgatási hatóság,
- b) többségi állami tulajdonú gazdasági társaság,
- c) a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező szolgáltató vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező – a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott – szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll,
- d) a Pmt. 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv,
- e) helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a f) pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv,
- f) az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió



Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve.

A Szolgáltató alacsony kockázati kategóriát alkalmazhat a saját, illetve az előbbi b) c) pontban jelölt vállalkozások kapcsolt vállalkozásai vonatkozásában.

A Szolgáltató a Szabályzatában csak olyan körülményeket állapíthat meg az alacsony kockázati kategóriába sorolás feltételeként, amelyek fennállása esetén teljes bizonyossággal rendelkezik az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzítendő adatok, dokumentumok, nyilatkozatok valóságtartalmáról és az ügyfél jogkövető magatartásáról. Szükséges olyan kockázat mérséklő tényező jelenléte, amelynek alapján az ügyfél személye, tevékenysége, tulajdonosi szerkezete olyan mértékben feltárható, hogy bizonyosan kockázatmentes, azaz alacsony kockázati kategóriába sorolható a kezdeményezett üzleti kapcsolat. (Például: kapcsolt vállalkozás)

#### **b) 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 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.**

#### **c) Magas kockázati kategória alkalmazása**

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, üzleti kapcsolat fennállása során magas kockázatra vonatkozó tényező felmerülése esetében az ügyfelet magas kockázati kategóriába kell besorolni.

**Az üzleti kapcsolat létesítésekor** magas kockázatra vonatkozó tényezők különösen:

- a) e Szabályzat II fejezet A) pontjában (tipológia) meghatározott szempontok felmerülése esetén;
- b) összetett, bonyolult vagy az ügyfél tevékenysége alapján gazdasági vagy pénzügyi megalapozottság nélküli tulajdonosi struktúra alkalmazása az ügyfél szervezetben;
- c) ha az ügyfél, illetve az ügyfél tényleges tulajdonosa személyét illetően megadott adatok, nyilatkozatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel;
- d) az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzítendő adatokban, nyilatkozatokban vagy másolandó okmányokban kétség alapjául szolgáló adat, tény felmerülése;
- e) az ügyfél tényleges tulajdonosi adatai szerepelnek a – NAV által közzétett – megbízhatatlan adatszolgáltatók nyilvánosan hozzáférhető adatbázisában,
- f) olyan ügyfelek, amelyek magas kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel:
  - olyan országok, amelyekben a korrupcióérzékelési indexek, illetve nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján magas szintű a korrupció vagy magas az egyéb büntetendő cselekmények száma,
  - olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy a területükön ismert terrorista szervezetek működnek,

- olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel,
- olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak;
- g) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett szervezet vagy ilyen ország állampolgárának jelenléte az ügyfél döntéshozói vagy tulajdonosi szerkezetében;
- h) az ügyfél olyan non-profit szervezet, amely vonatkozásában az alábbiakban felsorolt tényezők valamelyike fennáll:
  - adószámmal nem rendelkezik,
  - az ismert működési körülményeivel kapcsolatosan a Szolgáltatóban célszerűségi, ésszerűségi kétely merül fel,
  - konfliktus zónákban, vagy azok közvetlen közelében szolgáltatási tevékenységet nyújt, vagy ilyen zónákban működő szervezetekkel van kapcsolatban;
- i) az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa – a többségi tulajdonú állami vállalat vezető tisztségviselője kivételével – kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
- j) az ügyfél, vagy tényleges tulajdonosa bizalmi vagyongazdálkodó, kockázati- vagy magántőke alap,
- k) a Szolgáltató számára hozzáférhető adatbázisokban az ügyfél vonatkozásában felmerülő bármely körülmény, amely miatt indokolt az üzleti kapcsolatot megerősített eljárásban figyelemmel kísérni,
- l) a Pmt. 17. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;
- m) fentiekén kívül minden olyan esetben, amelyet a Szolgáltató bármilyen okból kockázatosnak minősít.

**Az üzleti kapcsolat fennállása alatt magas kockázatra** vonatkozó tényezők különösen:

- a) e Szabályzat II fejezet B) pontjában (tipológia) meghatározott szempontok felmerülése esetén;
- b) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett szervezet vagy ilyen ország állampolgárának megjelenése az ügyfél döntéshozói vagy tulajdonosi szerkezetében vagy partnerei között;
- c) az ügyfél tényleges tulajdonosi adatai szerepelnek a – NAV által közzétett – megbízhatatlan adatszolgáltatók nyilvánosan hozzáférhető adatbázisában,
- d) ha az ügyfél, illetve az ügyfél tényleges tulajdonosa személyét illetően megadott adatok, nyilatkozatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel;
- e) az ügyfél tulajdonosi körébe külföldön bejegyzett – a Szolgáltató által nem ellenőrizhető tulajdonosi háttérrel rendelkező – gazdasági társaság vagy harmadik országos állampolgárságú természetes személy kerül.

## **8. Adatrögzítés az üzleti kapcsolat létesítésekor**

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

- a) szerződés típusa (megbízás);
- b) szerződés tárgya (könyvviteli szolgáltatás);

- c) időtartama (határozott, vagy határozatlan idejű szerződés);
- d) ügyfél kockázati szintje: (átlagos/magas/alacsony) (magas/alacsony indokolással);
- e) teljesítés körülményei (hely, idő, mód);
- f) üzleti kapcsolat célja és tervezett jellege (könyvelés, adatszolgáltatás, stb).

A Szolgáltató kockázaterzékenységi megközelítés alapján:

- a) az üzleti kapcsolat létesítését 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.

### **9. Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring)**

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

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

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

A Szolgáltató – kockázaterzékenységi megközelítés alapján – köteles különös figyelmet fordítani valamennyi szokatlan, összetett, vagy jogszerű cél nélküli eseményre, tevékenységre, ügyletre, amelyre a szolgáltatás nyújtása során rálátása keletkezik az ügyfele vonatkozásában.

A Szolgáltató a monitoring tevékenység során ellenőrzi az ügyfelei vonatkozásában a tényleges tulajdonosi adatokat a – NAV által közzétett – megbízhatatlan adatszolgáltatók nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásában. A nyilvántartásban megtalálható ügyfél vonatkozásában a magas kockázatra vonatkozó előírások az irányadóak. (Szabályzat III. fejezet, B. pontjának, 7. pont c) alpontja)

A Szolgáltató a monitoring tevékenység során ellenőrzi az ügyfelei vonatkozásában a tényleges tulajdonosi adatokat a – NAV által közzétett – bizonytalan tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatók nyilvántartásában. Egyezőség esetén a tényleges tulajdonos személyének ismételt igazoló ellenőrzése céljából okirati bizonyítékot kér az ügyféltől.

Szokatlan egy gazdasági esemény, tevékenység, ha az nem konzisztens az adott ügyfélről kialakított képpel (ügyfélprofilal), vagy az adott termékkel/szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal, illetve ha nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja. Szokatlanoknak minősülhetnek a gazdasági események, vagy az ügyfél tevékenysége, ha az ügyfél korábbi gazdálkodásához képest indokolatlanul megváltozik a gazdasági események gyakorisága, nagysága, szerkezete, illetve az ügyfél tevékenysége.

Összetett egy gazdasági esemény, ha az a megszokottakhoz képest bonyolult, nehezen átlátható, áttekinthető folyamatokon, résztvevőkön keresztül valósul meg. Amennyiben a Szolgáltató az ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni (annak ellenére, hogy a gazdálkodást dokumentáló számviteli bizonylatoknak elektronikusan vagy papír alapon érkeznie kellene az ügyféltől) úgy a Szolgáltatónak kockázaterzékenységi megközelítés alapján három hónapon belül legalább két alkalommal meg kell kísérelnie írásban felszólítani az ügyfelet – az üzleti kapcsolat megszüntetésére és esetleg a Pmt. szerinti bejelentés megtételére vonatkozó egyidejű figyelmeztetés mellett – a Szolgáltatóval történő kapcsolat felvételére.

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.

A kockázati kategória módosítása új, a kockázati kategóriához igazított adattartalommal rendelkező ügyfél-átvilágítási adatlap kitöltésével történik. A Szolgáltatónál a kijelölt vezető végzi a kockázati kategóriákba sorolást, illetve annak felülvizsgálatát is.

Az alacsony és magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek esetében az adatlap, vagy egy, az ügyfél-átvilágítás dokumentációjához csatolt feljegyzés tartalmazza a kategóriába sorolás indokát. Ha nem történt változás a kockázati kategóriában, úgy a felülvizsgálatok alkalmával elegendő a felülvizsgálat dátumát szerepeltetni a nyilvántartásban. Amennyiben változás történik a felülvizsgálat során, a dátum mellett szerepeltetni kell az alacsonyabb vagy a magasabb kockázati kategóriába sorolás rövid indokolását is.

## **10. Megerősített eljárás, kockázatok csökkentése és kezelése érdekében meghatározott belső eljárásrend**

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 keretén belül lefolytatott intézkedés eredményeként csökkentett**

**kockázat nem minden esetben okozza a kockázati kategória változását.**

Esetpélda: Kiemelt közszereplő ügyfél esetében a magas kockázati kategóriába való besorolása nem változik akkor sem, ha a Szolgáltató a megerősített eljárás eredményeként megállapítja, hogy az ügyletben szereplő pénzeszköz forrása hitelt érdemlően igazolásra került. Tehát a kockázatokat kezelte, csökkentette, de a kockázati kategóriát nem változtatta meg.

Megerősített eljárásban a Szolgáltató az alábbi kockázatsökkentő intézkedéseket hajtja végre:

- a) kiemelten figyelemmel kíséri, hogy az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzítendő adatok, okiratok, nyilatkozatok naprakészek legyenek, és kétség esetén ismételten elvégzi a szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, hogy megbizonyosodjon azok helytállóságáról;
- b) ha az ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon – a szolgáltatás jogszabályoknak megfelelő végzéséhez szükséges kommunikáció szükségességét figyelembe véve – az üzleti kapcsolat fennállása alatt nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni, 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;
- c) Szolgáltató a rendelkezésére álló eszközök, eljárások, illetve az ügyféllel folytatott kommunikáció segítségével 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;
- d) a pénzeszköz és a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozatot kér az ügyféltől, amennyiben a szolgáltatás nyújtása során releváns pénzeszköz került a Szolgáltató látókörébe; és
- e) kijelölt vezetője fokozott figyelemmel követi az ügyfél tevékenységét, ügyleteit;
- f) minden további intézkedés a Szolgáltató részéről, amely az ügyfél jogkövető magatartásának ellenőrzését szolgálja (pl.szerződés bekérése, hogy a gazdasági esemény megtörtént-e a valóságban, stb.).

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

**11. A pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzésének és igazolásának belső eljárási rendje**

A Szolgáltató **köteles** a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információkat és igazolásokat beszerezni az alábbi esetekben:

- ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy,

- a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése előtt az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására vonatkozóan.

Egyéb e Szabályzatban magas kockázatba sorolt esetekben a Szolgáltató **kérheti** a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információkat és igazolásokat.

**A vagyon forrását igazoló nyilatkozatot a Szabályzat 3. számú melléklete tartalmazza.**

Az 1. pont a természetes személy ügyfél, a 2. pont a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében töltendő ki.

A pénzeszköz forrásának igazolásául az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat, vagy igazoló dokumentum fogadható el. Például: hagyatékátadó végzés, kereset/ jövedelem igazolás, nyeremény igazolás stb. Az igazolásul bemutatott dokumentum másolatban az ügyfél-átvilágítási dokumentációhoz csatolandó.

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

A Szolgáltató köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzésére az alábbi igazolható módokon:

- a) okiratok alapján, amelyeket az ügyfél képviselője mutat be (pl.: külföldi cégbejegyzésről szóló okirat, külföldi hatóság által kiállított személyazonosságot igazoló okmány másolata stb.);
- b) nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban, adatbázisokban (céginformációs adatbázis, interneten kereséssel elérhető adatok, stb.) vagy;
- c) olyan törvényesen hozzáférhető nyilvántartásokban, adatbázisokban, amelyek tartalma a Szolgáltató számára megismerhető (például: tényleges tulajdonosi nyilvántartás, Takarnet adatbázisából elérhető adatok stb.).

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

Az ügyfél azonosító adatok valódiságával, 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 manipulálnak tűnnek);
- b) a személyazonosító okmányon található aláírás feltűnően eltér az ügyfél Szolgáltató előtt adott aláírásától.

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:

- az ügyfél-társaságban olyan külföldi bejegyzésű szervezet tag van, amelynek a – nyilatkozatban szereplő – természetes személy tulajdonosai a Szolgáltató számára nem ellenőrizhetők a bemutatott okirat, nyilvános adatbázis, vagy a Szolgáltató számára hozzáférhető más hiteles adatbázis alapján;
- a vezető tisztségviselő egyben tag is az ügyfél társaságban, ugyanakkor a szerződéskötéskor önállóan nem képes nyilatkozni, a vele együtt érkező másik személy nyilatkozik a társaság nevében a Szolgáltatónál, akinek személye a társasághoz a céges okmányok alapján nem köthető, vagy telefonon kapja meg a szükséges információkat a válaszadáshoz;
- a vezető tisztségviselő egyben tag is az ügyfél társaságban, de megjelenése, képességei alapján nem feltételezhető, hogy a társaság tevékenységi körébe tartozó feladatok ellátására, felügyeletére alkalmas lenne;
- az ügyfél szervezet Szolgáltató előtti képviseletét olyan személy látja el, akiről a rendelkezésre álló információk, meghatalmazások alapján feltételezhető, hogy a tényleges irányítást nem e személy látja el, tekintve, hogy a társaság vezető tisztségviselője elérhetetlen a Szolgáltató számára.
- A szervezet ügyfél szerepel a bizonytalan, vagy a megbízhatatlan minősítésű adatszolgáltatók listájában.

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, illetve az üzleti kapcsolatot meg kell szüntetni, ha a kétség az üzleti kapcsolat fennállása során az ügyfél szervezetben bekövetkezett változás során merült fel.

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

#### **D. Egyszerűsített, fokozott és speciális ügyfél-átvilágítás**

A Szolgáltató e Szabályzatban rögzített feltételeknek megfelelő alacsony kockázatú ügyfelek esetében az alábbi ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végzi.

Az alacsony kockázati kategória alkalmazását a Szabályzatban meghatározott ténylegesen fennálló feltétellel kell igazolni.

**Egyszerűsített ügyfél-átvilágítást** a Szolgáltató az ügyfél személyes megjelenése hiányában

- a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, **előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz** útján,
- vagy az ügyfél által **postai úton** küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján,
- 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

- 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 is elvégezheti. **(a Szolgáltató saját honlapján az ügyfél-átvilágításhoz biztosított felület)**

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 **adatelektérés 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.

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

A felsorolt, fokozott ügyfél-átvilágítás végrehajtását igénylő esetekben a Szolgáltató az általános intézkedéseken felül előírhatja, hogy:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a Szolgáltató a Szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerül sor;
- b) az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Szabályzatában meghatározott megerősített eljárásban hajtja végre;
- c) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó tényleges tulajdonos(ok), illetve a kiemelt közszereplő, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy vonatkozásában a Szolgáltató köteles a pénzeszköz vagy vagyon forrására vonatkozó információkat rögzíteni;

fentiekén túl:

- d) beszerezheti az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és vagyona forrására vonatkozó információkat;
- e) a tényleges tulajdonos vonatkozásában elvégezheti személyesen, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján vagy hiteles másolat kiállítására jogosult hatóság közreműködésével a személyazonossági igazoló ellenőrzésre irányuló intézkedéseket;
- f) a Pmt. 17. § (1) bekezdés szerinti távoli ügyfél-átvilágítás esetében kéri a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében megkövetelendő okiratok hiteles másolatát. 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 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.

### **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 kockázati szintjét.

### **E. Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredménye elfogadásának belső eljárási rendje**

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

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

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

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

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

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

Kiszervezett tevékenység esetében a szerződéses jogviszonyon alapuló kiszervezés az e fejezetben tárgyaltak szempontjából a Szolgáltató részének minősülnek.

## **F. Ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó eljárási, magatartási normák**

A Szabályzat III. fejezetének B. pontjában szereplő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve folyamatosan az üzleti kapcsolat fennállása alatt kell elvégeznie a Szolgáltatónál az erre a feladatra kijelölt vezetőnek vagy foglalkoztatottnak.

Az ügyfél-adatok beszerzése már az üzleti kapcsolat létrejötte előtt a leendő ügyfél képviselőjével folytatott előzetes beszélgetés során kezdetét veszi. A Szolgáltató képviselője már ebben a kezdeti szakaszban megtudja az ügyfél szervezet és a képviselője nevét. Ezek az információk 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 beszerezze, amely alapján a kockázati kategóriába történő besorolást is el tudja végezni.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél képviselőjét tájékoztatni kell, hogy a Pmt. vonatkozó rendelkezései alapján történik az adatok felvétele és az okmányok másolása. Továbbá írásban fel kell hívni a figyelmét a rögzített adatokban bekövetkezett változások esetén történő – 5 munkanapon belüli – tájékoztatási kötelezettségére.

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

Az ügyfél-szervezet azonosított tényleges tulajdonosai vonatkozásában – a Szabályzat későbbi fejezetében részletezett – a pénzügyi, vagyoni korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos szűrést a Szolgáltatónál erre kijelölt személynek el kell végeznie.

Az üzleti kapcsolat fennállása során törekedni kell az ügyfél tényleges tevékenységének megismerésére, a szokatlan körülmények hátterének feltérképezésére. Az üzleti kapcsolat során folytatott monitoring tevékenység következtében az ügyfél kockázati kategóriába sorolása megváltozhat.

Az ügyfél-átvilágítás során tapasztalt bejelentésre okot adó körülmény felmerülése esetén az ügyfél-átvilágítást végző személy a kijelölt személy részére bejelentést tesz az erre a célra rendszeresített – Szabályzat 4. számú mellékletben szereplő – adatlap kitöltésével és átadásával.

## **G. Az ügyfél-átvilágítás Szolgáltatónál alkalmazott belső eljárási rendje**

Az ügyfél-átvilágítás keretében elvégzendő feladatok:

- az ügyfél azonosítása,
- üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfél kockázati szintbe történő besorolása,
- a személyazonosság igazoló ellenőrzése,
- a tényleges tulajdonos azonosítása,
- tényleges tulajdonosi nyilvántartás alkalmazása,
- eltérésjelzés,
- az üzleti kapcsolat céljának és tervezett jellegének feltárása,
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése, - ennek során
- az ügyfél kockázati szintje ellenőrzése és a kockázati szint változása esetén megteendő intézkedések – valamint
- az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok, okiratok naprakészen tartása.

### **1.) Az adatok felvételének, az okiratok ellenőrzésének, másolásának személyi felelőse**

Az ügyfél átvilágítását, vagyis az ügyfél azonosítást, a tényleges tulajdonos azonosítását, személyazonosságának megállapítását, az adatok felvételét, az okiratok ellenőrzését, másolását a Szolgáltató vezetője végzi. Név: Németh Beáta

### **2.) Az adatrögzítés rendjének meghatározása**

Az adatok rögzítése jelen szabályzat 1-3. számú mellékletét képező formanyomtatvány kitöltésével valósul meg a Szolgáltató székhelyén.

Az adatokat az igazoló okmányokon szereplő adatokkal egyezően kell rögzíteni. A formanyomtatványok kézzel való kitöltése esetén az adatokat olvashatóan kell rögzíteni.

### **3.) A rögzített adatok tárolásának helye**

Az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokról, okiratokról, valamint azok másolatáról az ügyfél-átvilágításért felelős személy köteles visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást vezetni, amely az ügyfél átvilágítás során a birtokába került adatokat tartalmazó okiratok, valamint azok másolatának Szolgáltató irattárában való fellelési helyét meghatározza. Az ügyfélátvilágítás során rögzített adatokat tartalmazó okiratok kijelölt kapcsolattartó alkalmazott, ennek hiányában a Szolgáltató vezetője általi tárolása ügyfelenként külön vezetett, és az ügyfélnyilvántartás alapján beazonosítható és visszakereshető irattartóban, zárt szekrényben, az ügyfél egyéb irataitól elkülönítve történik a Szolgáltató székhelyén.

### **4.) Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kíséréseért felelős személy**

A Szolgáltató vezetője köteles figyelemmel kísérni az üzleti kapcsolatot minden esetben. A üzleti kapcsolat figyelemmel kísérése során a Szolgáltató vezetője köteles különös figyelmet fordítani minden összetett és szokatlan ügyletre ennek keretében köteles biztosítani, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan rendelkezésre álló adatok naprakészek legyenek. Az ügyfélről rendelkezésre álló, az ügyfél átvilágítás során felvett adatokban bekövetkezett változást rögzíteni kell. Ennek érdekében az ügyfelet tájékoztatni kell az ügyfelet arról, hogy az ügyfélátvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyével kapcsolatos változásokról a Szolgáltatót 5 munkanapon belül értesíteni köteles.

**5.) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében a szűrő-monitoring rendszer üzemeltetéséért felelős személy**

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében a szűrő-monitoring rendszer üzemeltetéséért a Szolgáltató vezetője felel.

**6.) Előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz**

A szolgáltató nem alkalmaz az ügyfél-átvilágítás során előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszközt.

7.) A Szolgáltató nem fogadja el más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét.

## **IV. A Bejelentés**

### **A. A kijelölt személy(ek) adatai**

**Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy a dolog (vagyon) büntetendő cselekményből való származása** esetén az alábbi személy továbbítja a bejelentést a pénzügyi információs egységnek.

.

#### **Pmt. szerinti kijelölt személy adatai:**

**Név:** Németh Beáta  
**Beosztás:** ügyvezető  
**Közvetlen telefonszám:** 30 724 4301  
**Elektronikus elérhetőség:** nemeth.bea@gsz60.hu

Ha a Szolgáltató ügyfeleinek kötelező szűrése során megállapításra kerül, hogy valamely ügyfél szervezet tényleges tulajdonosa, vezető tisztségviselője, illetve a külföldön bejegyzett – ügyfél, vagy ügyfélben tag – szervezet **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés** alanya, úgy a bejelentést az alábbi személy továbbítja a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés fogantatosításáért felelős szervnek.

#### **Kit. szerinti kijelölt személy adatai:**

**Név:** Németh Beáta  
**Beosztás:** ügyvezető  
**Közvetlen telefonszám:** 30 724 4301  
**Elektronikus elérhetőség:** nemeth.bea@gsz60.hu

Kijelölt személy a Szolgáltató vezetője, vagy alkalmazottja lehet.  
A bejelentés továbbítását a kijelölt személy nem tagadhatja meg.

A kijelölt személy(ek) adatairól, illetve az adatokban bekövetkezett változásokról a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Irodát a Szolgáltató a VPOP\_KSZ17 számú nyomtatvány kitöltésével és megküldésével tájékoztatja. A tájékoztatást a tevékenység megkezdését, vagy az adatokban történt változás bekövetkezését követő 5 munkanapon belül kell a Szolgáltatónak az Általános Nyomtatványkitöltő Keretrendszerben kitölteni és megküldeni a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda részére (Ügyfélkapun, Cégkapun keresztül).

A nyomtatvány és a kitöltési útmutató az alábbi hivatkozáson érhető el:

[http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto\\_programok/nyomtatvanykitolto\\_programok\\_vam/VPOP\\_KSZ17.html](http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_vam/VPOP_KSZ17.html)

## **B. A kijelölt személy részére történő adattovábbítás belső eljárási rendje**

Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy a vagyon büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Szolgáltató vezetője, vagy foglalkoztatottja (segítő családtagja, alvállalkozója) kitölti a Szabályzat 4. számú mellékletet és azt igazolható módon átadja a Pmt. szerint kijelölt személy részére. A Pmt. szerinti kijelölt személy a Szabályzat 4. számú melléklet alapján az esetlegesen szükséges további információk beszerzését követően a bejelentést a jelen fejezet C) pontjában részletezett módon megküldi a pénzügyi információs egység részére.

Amennyiben a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja (segítő családtagja, alvállalkozója) az ügyfelek kötelező Kit. szerinti szűrése során megállapítja, hogy valamely ügyfél szervezet tényleges tulajdonosa, vezető tisztségviselője, illetve a külföldön bejegyzett – ügyfél-, vagy ügyfélben tag – szervezet pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya, vagy a rendelkezésre álló adatok egyezősége folytán nagy valószínűséggel alanya, úgy a Kit szerinti kijelölt személyt erről írásban, igazolható módon tájékoztatja. A Kit. szerinti kijelölt személy a konszolidált szankciós listán a lekérdezés eredményéről megbizonyosodik, majd a C) pontban részletezett módon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervnek bejelentést tesz.

Amennyiben a Szolgáltatónál kizárólag egy személy végzi a szolgáltatást, úgy a bejelentésre okot adó adat, tény, körülmény észlelésekor, illetve, ha megállapítja, hogy valamely ügyfél szervezet tényleges tulajdonosa, vezető tisztségviselője, illetve a külföldön bejegyzett – ügyfél-, vagy ügyfélben tag – szervezet pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya, vagy a rendelkezésre álló adatok egyezősége folytán nagy valószínűséggel alanya, a C) pontban részletezett módon haladéktalanul bejelentést tesz.

Amennyiben a Szolgáltató „alvállalkozót” alkalmaz a szolgáltatásban, akkor az „alvállalkozó” vezetője, vagy foglalkoztatottja a Szabályzat 4. számú melléklet kitöltésével és igazolt átadásával értesíti a Szolgáltatónál Pmt. és/vagy Kit. szerinti kijelölt személyt arról, hogy bejelentésre okot adó körülményt észlelt a Szolgáltató ügyfelei viszonylatában.

## **C. A Pmt., Kit. szerinti bejelentés megtétele**

A Pmt.-ben és a Kit.-ben meghatározott bejelentési kötelezettségét a Szolgáltató egyaránt az alábbi hivatkozáson található VPOP\_PMT17 elnevezésű dokumentum Általános Nyomtatványkitöltő Keretrendszerben történő kitöltésével, a rendelkezésre álló mellékletek csatolásával és a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda részére történő megküldésével teljesítheti ügyfélkapun, cégkapun keresztül.

A szolgáltató nevében a kijelölt személy a bejelentést és annak mellékleteit a pénzügyi információs egység által meghatározott formában, védelemmel ellátott elektronikus üzenetben továbbítja a pénzügyi információs egységnek, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egység elektronikus üzenetben haladéktalanul értesíti a bejelentést küldő szolgáltatót.

A nyomtatvány és a kitöltési útmutató az alábbi hivatkozáson érhető el.

[https://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto\\_programok/nyomtatvanykitolto\\_program\\_vam/VPOP\\_PMT17\\*](https://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_program_vam/VPOP_PMT17*)

A kitöltött nyomtatvány hatóság részére történő továbbítására az A) pont szerinti kijelölt személy(ek) jogosult(ak) a Szolgáltató részéről. A bejelentés beérkezéséről a Szolgáltató elektronikus úton értesítést kap a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Irodától.

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

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

A bejelentés megtétele nem eredményezi jogszabály vagy szerződés által adatközlés vonatkozásában előírt korlátozás megszegését.

A Szolgáltató vezetőjét, foglalkoztatottját (segítő családtagját, alvállalkozóját) – jóhiszeműsége esetén – akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul. A hatályos Btk. alapján, aki a Pmt.-ben előírt bejelentési kötelezettségének (szándékosan) nem tesz eleget, vétséget követ el, és két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

A bejelentési kötelezettség teljesítését hatósági ellenőrzés keretében a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda vizsgálja. Ennek során a tevékenység folytatásához szükséges szakmai tapasztalatot és a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok ismeretét alapul véve a Szolgáltató kockázatértékelési gyakorlatát is vizsgálva szűrőpróbaszerűen ellenőrzi, hogy megfelelő figyelmet fordít-e a bejelentés alapjául szolgáló adatok, tények körülmények felismerésére és a bejelentés megtételére.

A szolgáltató bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény észlelése esetén az üzleti kapcsolatot az ügyféllel azonnali hatállyal megszüntetheti, amennyiben a felmondási idővel járó késedelem azzal a veszéllyel jár, hogy a szolgáltató az ügyfél ügyleteinek teljesítése miatt vagyoni haszonszerzés mellett bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában működne közre és az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetésével ellentétes bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdek a pénzügyi információs egység jelzése alapján nem áll fenn. A szolgáltatónak ebben az esetben nem kell tájékoztatnia az ügyfelet a felmondás okáról.

#### **D. Titokvédelmi rendelkezések**

A bejelentés teljesítéséről, annak tartalmáról a Szolgáltatónál csak a bejelentést kezdeményező személy, a kijelölt személy, az adatok kezelésére jogosult személy és a kijelölt vezető szerezhethet tudomást.

A Pmt.-ben előírt – hatóságok részéről történő megkeresés alapján – adatszolgáltatás teljesítéséről a Szolgáltató részéről csak a kijelölt vezető és azon foglalkoztatottak szerezhethetnek tudomást, akiknek a közreműködése az adatszolgáltatás teljesítéséhez feltétlenül szükséges.

A Szolgáltató köteles biztosítani, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített személyes adatok kezelése csak a Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek teljesítésével összhangban történjen, továbbá illetéktelen személy az adatokhoz, iratokhoz, okirat másolatokhoz ne férjen hozzá.

A Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda felügyeleti tevékenysége keretében, illetve operatív elemzése során küldött megkeresése kapcsán jogosult megismerni a titokvédelmi rendelkezéssel védett adatokat.

A Pmt. 54. § (4) és (5) bekezdése lehetőséget biztosít az ott meghatározott feltételek megléte esetén, hogy a szolgáltatók felfedés tilalma alá tartozó információkat fedjenek fel egymás között.

#### **V. Ügylet felfüggesztése**

A könyvviteli szolgáltatók a gazdasági eseményeket utólag, az esemény bekövetkeztét követően a kiállított bizonylatok alapján dolgozzák fel, így csak kivételes esetekben akadályozhatják meg a pénzmosást és a terrorizmus finanszírozását megvalósító gazdasági eseményt, tranzakciót. Ugyanakkor, ha mégis előfordul a szolgáltató tevékenysége során olyan eset, amikor a bejelentésre okot adó körülmény ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egység azonnali intézkedése szükséges azért, hogy az ügyfél vagyonát csökkentő gazdasági esemény, tranzakció megakadályozható legyen az előző fejezetben részletezett bejelentés megtétele mellett az ügylet felfüggeszti.

A szolgáltató belső szabályzatában meghatározza az ügylet felfüggesztése során

- a) az ügyfélnek adandó tájékoztatás tartalmát, és
- b) szervezeti egységeinek kötelezettségét és felelősségét.

Az ügyfélnek adott tájékoztatás nem utalhat az ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára, figyelemmel arra, hogy az ügylet felfüggesztése tényének közlése alkalmas arra, hogy gyanút keltsen az ügyfélben, ami nehezítené a felfedés tilalmának betartását, valamint a tényleges tulajdonos nyomon követését. Az ügylet az ügylet felfüggesztése esetén technikai hiba miatti akadályoztatásról kell tájékoztatni a pénzügyi információs egység által adott eltérő tájékoztatás hiányában.

A szolgáltató biztosítja, hogy

- a) a felfüggesztés tényéről tudomással bíró foglalkoztatott megismerje az ügyfélnek adandó tájékoztatás tartalmát, illetve a követendő eljárást a felfüggesztés ideje alatt,
- b) a felfüggesztés teljesítéséhez csak a szükséges személyeket vonja be,
- c) a felfüggesztési kötelezettség teljesítésére utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülésekor a kijelölt személy telefonon értesíti a pénzügyi információs egységként

működő hatóságot és a tőle kapott instrukciók szerint jár el, valamint

d) a felfüggesztés ideje alatt a telefonos kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatósággal a kijelölt személy akadályoztatása esetén is folyamatos legyen.

A Szolgáltató az általa vezetett nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot, vagy annak másolatát elkülönítetten kezeli.

## **VI. Adatok kezelése, megőrzése**

A könyvviteli 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. A üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 8 évig jogosult a Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, nyilatkozatok, 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.



## VII. Foglalkoztatottak védelmére, képzésére vonatkozó előírások

**Ha a Szolgáltató a tevékenységét egyedül végzi, az e fejezetben részletezett rendelkezéseket nem alkalmazza.**

A könyvviteli tevékenységben részt vevő foglalkoztatott joga és kötelezettsége megismerni, hogy a Pmt.-ben és a Kit.-ben előírt kötelezettségek Szolgáltató által történő végrehajtása során milyen feladatokat kell ellátnia.

A Szolgáltató a képzéseket a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda, mint felügyeletet ellátó szerv által kialakított tematika, illetve oktatási anyag szerint hajtja végre.

A könyvviteli tevékenységet ellátó, foglalkoztatottal rendelkező szolgáltatónál képzést kell tartani minden esetben, amikor a Pmt. előírása szerint a belső szabályzat módosítására van szükség, de legalább évente egy alkalommal valamennyi, a tevékenység ellátásában részt vevő foglalkoztatott részére.

A tevékenység ellátásában részt vevő új foglalkoztatott képzését a belépést követő 15 napon belül el kell végezni.

Ha a szolgáltató az könyvviteli szolgáltatás végzése körében a Pmt. hatálya alá tartozó „alvállalkozót” foglalkoztat, akkor szolgáltató felelős azért, hogy az alvállalkozó vezetője, foglalkoztatottjai megfelelő mértékben ismerjék a szolgáltató ügyfelei viszonylatában őket terhelő kötelezettségeket, eljárási rendet.

A képzések a következő témaköröket tartalmazzák:

- a) a Szabályzat foglalkoztatottakra vonatkozó elemei a belső eljárási rendek figyelembevételével,
- b) a pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy a vagyon büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény megállapításakor figyelembe veendő szempontok és
- c) az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezések foglalkoztatottakat érintő elemei.

A tevékenység ellátásában részt vevő foglalkoztatott számára nyújtott képzéssel egyenértékű képzést szervez a Szolgáltató az alvállalkozó részére is.

A Szolgáltató Pmt.-s tevékenysége végzésében részt vevő foglalkoztatott joga és kötelezettsége megismerni, hogy a Pmt.-ben és a Kit.-ben előírt kötelezettségek Szolgáltató által történő végrehajtása során milyen feladatokat kell ellátnia. A megfelelési vezető gondoskodik arról, hogy a fenti jogszabályok végrehajtásával kapcsolatos feladatait jogszerűen ellátó foglalkoztatottat a Szolgáltató részéről a feladatának végrehajtása miatt semmilyen hátrány ne érje. Továbbá a kijelölt vezető biztosítja a foglalkoztatott részére, hogy a meghatározott feladatának végrehajtása során adódó problémák esetén segítő támogató közreműködést kapjon.

Jogellenes a Szabályzat alapján vagy a pénzügyi információs egységnek pénzmosás vagy

terrorizmus finanszírozására utaló körülmények miatt tett bejelentés következtében meghozott, a bejelentő – ideértve a Szolgáltató alkalmazottait és képviselőit – számára hátrányos intézkedés, így különösen a munkáltatónak a munkavállaló szempontjából hátrányos vagy megkülönböztető intézkedése. Az ilyen intézkedés ellen panasszal vagy jogorvoslati kérelemmel élhet az, akit a hátrányos intézkedés érintett a Pmt. alapján.

A Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda részére történő bejelentésből nem szabad, hogy megállapíthatók legyenek a bejelentésre okot adó körülményt észlelő foglalkoztatott személyes adatai.

A Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda által javasolt oktatási tematikát a Szabályzat 5. számú melléklete tartalmazza. A tematika alapján a Szolgáltatónál a képzés végrehajtására feljogosított személy (megfelelési vezető) oktatásban részesítheti a Szolgáltatónál a szolgáltatásban részt vevő vezetőket, foglalkoztatottakat (segítő családtagot, alvállalkozót).

## VIII. Belső ellenőrző és információs rendszer

### A. Kijelölt vezető (kockázatkezelésért felelős vezető) adatai, hatáskörének meghatározása (2024. július 1-ig. Ezt követően feladatait a kijelölt felelős vezető veszi át)

A Szolgáltató a könyvviteli tevékenysége megkezdését követő öt munkanapon belül kijelöl egy vagy több vezetőt (a továbbiakban: kijelölt vezető), aki a Pmt.-ben és Kit.-ben foglalt kötelezettségek foglalkoztatottak által történő végrehajtásáért felel.

A Szolgáltatónál a kijelölt vezető:

Név: Németh Beáta

Beosztás: ügyvezető

### B. Kijelölt felelős (felső) vezető adatai, aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások szolgáltató általi végrehajtásáért felel, hatáskörének meghatározása

A Szolgáltatónál a kijelölt felelős vezető:

Név: Németh Beáta

Beosztás: ügyvezető

### A kijelölt felelős vezető feladatai:

- ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtását, ellenőrzését segítő információs rendszer kialakítása
- bejelentési kötelezettség teljesítését, ellenőrzését segítő információs rendszer kialakítása,
- nyilvántartások naprakészen tartásával kapcsolatos ellenőrzési feladatok ellátása;

- d) a pénzügyi információs egységtől és a bűnüldöző szervektől érkezett megkeresések, adatkérések teljes körű és határidőben történő teljesítésének biztosítása;
- e) a belső, névtelenséget biztosító értesítési rendszer kialakítása;
- f) közreműködés a felügyeleti ellenőrzés keretében végrehajtott helyszíni hatósági ellenőrzések során;
- g) az ügylet felfüggesztése során a szervezeti egységek feladatainak koordinálása;
- h) a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtásának és dokumentálásának ellenőrzése.
- i) atipikus szankciók változásainak figyelemmel kísérése, Szolgáltató általi végrehajtása.

**C. Megfelelési vezető adatai, hatásköre. A Szolgáltatónál a Pmt.-ből és a Kit.-ből eredő kötelezettségek teljesítésére vonatkozó oktatások megszervezése és lebonyolítása**

**A Szolgáltatónál a megfelelési vezető:**

Név: Németh Beáta

Beosztás: ügyvezető

**A megfelelési vezető feladatai:**

- a) ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtásának ellenőrzését segítő információs rendszerrel kapcsolatos belső ellenőri tevékenység ellátása;
- b) a rendszer által jelzett ügyletek kivizsgálása a belső szabályzatban rögzített eljárásrendben és határidőkkel, a bejelentésre okot adó körülmények foglalkoztatottak által történő felismerésének ellenőrzése;
- c) Szolgáltatónál a Pmt.-ből és a Kit.-ből eredő kötelezettségek teljesítésére vonatkozó oktatások megszervezése és lebonyolítása;
- d) A Pmt.-ből és Kit.-ből eredő kötelezettségek alkalmazott(ak) általi ellenőrzése.

**Ha a Szolgáltató a tevékenységét egyedül végzi, az alábbiakban részletezett belső ellenőrző és információs rendszer üzemeltetésével, valamint a képzési programok szervezésével kapcsolatos feladatok a szolgáltatót nem terhelik.**

**A megfelelési vezető az ellenőrzéseket az alábbiak szerint hajtja végre:**

- 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 az ügyfelekre vonatkozóan a Pmt. alapján kötelezően rögzítendő adatok és okiratok, valamint az ügyfelek kockázati szintje meghatározásának naprakészségét;
- a **b)** pontban meghatározott feladatkörében eljárva, folyamatba építve köteles ellenőrizni, hogy a foglalkoztatottak a bejelentésre okot adó körülményeket felismerték-e;
- a **c)** pontban meghatározott feladatkörében eljárva évente köteles ellenőrizni, hogy a Pmt. rendelkezéseinek végrehajtását igazoló nyilvántartások naprakészek-e (bejelentésekről,

oktatásokról, megkeresések teljesítéséről).

A megfelelési vezető az a) és c) pontban meghatározott ellenőrzés eredményét, valamint mulasztás, szabályszegés megállapítása esetén az arra tett intézkedéseket írásban rögzíti. Az a)-c) pontban meghatározott ellenőrzés kiterjed az alvállalkozóra, is.

#### **D. Belső névtelenséget biztosító értesítési rendszer**

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

A belső névtelenséget biztosító értesítési rendszert minden olyan szolgáltató kiépíti, ahol legalább 2 fő foglalkoztatott vesz részt a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában. E tekintetben a foglalkoztatottal egy tekintet alá esik az alvállalkozó is.

A Szolgáltató köteles az értesítésben foglaltakat 8 napon belül kivizsgálni, a vizsgálat eredményéről és a meghozott intézkedésekről feljegyzést készíteni.

### **IX. Külső ellenőrzési funkció leírása**

Ha a Szolgáltató jellege és mérete indokolja köteles külső ellenőrzési funkciót működtetni a belső eljárásrend megfelelőségének ellenőrzése céljából.

Külső ellenőrzési funkciót működtet az a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szolgáltató, amely nem tartozik a kis és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény hatálya alá. Fentiekén túl, bármely Szolgáltató dönthet úgy, hogy külső ellenőrzést vesz igénybe.

A külső ellenőrzést végző vállalkozás feladata annak vizsgálata, hogy a Szolgáltató valamennyi Pmt.-ből, Kit.-ből, NGM rendeletből valamint PM rendeletből eredő kötelezettségének megfelel tehát a gyakorlatban alkalmazott belső eljárási rendje összhangban van a hatályos jogszabályoknak megfelelő belső szabályzatában foglaltakkal.

A Szolgáltató a külső ellenőrzést végző vállalkozással írásbeli szerződést köt.

A külső ellenőrzést végző vállalkozás a vizsgálat témaköreit részletesen felsoroló jegyzőkönyvet vesz fel az ellenőrzésről. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell az ellenőrzés során feltárt hiányosságokat, valamint a hiányosságok kijavítására tett javaslatokat. Amennyiben a külső ellenőrzést végző vállalkozás az ellenőrzés során semmilyen hiányosságot nem tárt fel a Szolgáltatónál, úgy azt témakörökre lebontva kell a jegyzőkönyvnek tartalmaznia.

Külső ellenőrzést nem végezhet az a személy, aki a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja, vagy a Szolgáltató felügyeletét ellátó hatóság tagja.

A külső ellenőrzésről készült jegyzőkönyvet a felügyeleti szerv a Szolgáltató vonatkozásában végrehajtott ellenőrzése során elkérheti, annak tartalmát megismerheti.

**A jegyzőkönyvben foglalt megállapítások a felügyeleti szervet ellenőrzése során nem kötik és a Szolgáltatót nem mentesítik a Pmt. szerinti intézkedések esetleges alkalmazása alól. A felügyeleti ellenőrzés során megállapított hiányosságokért a felelősség a Szolgáltatót terheli.**

Fentiek alapján célszerű a Szolgáltató és a külső ellenőrzést végző vállalkozás között az anyagi felelősségvállalás – szerződésben történő – rendezése.

A külső ellenőrzési funkció időszakosan, illetve folyamatos szolgáltatásként is alkalmazható.

**X. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések megfelelő végrehajtása érdekében üzemeltetett szűrő-monitoring rendszer típusa, működése illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintetteket tartalmazó listák alapján történő szűrés belső eljárásrendje**

A Szolgáltató a Kit. 3. § (6) bekezdésében megfogalmazott kötelezettség teljesítése, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljeskörű végrehajtása érdekében működtetett szűrőrendszerében az általa rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatait összeveti az európai uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival az üzleti kapcsolat létesítésekor.

A Szolgáltató folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait, és azok szerint a felügyeletet ellátó szerv tájékoztatójának közzétételét követően a saját ügyfélállománya vonatkozásában a szűrést elvégzi.

A szűrést a több, mint ezer ügyféllel rendelkező szolgáltató kizárólag automatikusan működő szűrőrendszer alkalmazásával hajthatja végre, amely egy, a Szolgáltató által rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatainak az európai 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 európai uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival való összehasonlítására alkalmas, nem automatikus eljárás.

A szűrések végrehajtását a Szolgáltató írásban rögzíti és a szűrések teljesítése során keletkezett adatokat 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 Bt. 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.

A Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda az alábbi hivatkozáson teszi közzé a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról a tájékoztatást:

<https://pei.nav.gov.hu/penzugyi-es-vagyoni-korlatozo-intezkedesek> \*

Ha a tájékoztatásban az szerepel, hogy bővült valamely szankciós lista, a Szolgáltató köteles megvizsgálni, hogy az új szervezet, vagy személy nem kapcsolódik-e valamely ügyfeléhez a korábbiakban részletezett formában.

**A Kit. 3.§ (6) bekezdésében előírt szűréseket a szolgáltató a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda által közzétett fájlmelléklet kitöltésével dokumentálja. (Kit. szűrési dokumentum)**

## **XI. Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintetteket tartalmazó listák elérhetőségei**

Az Európai Unió által elrendelt és hatályban lévő korlátozó intézkedések, valamint a szankciókkal érintett személyek, szervezetek egységesített listája az alábbi hivatkozáson érhető el:

<https://webgate.ec.europa.eu/fsd/fsf#!/account> \*

A frissített (konszolidált) ENSZ szankciós lista az alábbi hivatkozáson érhető el:

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

**\*A Szabályzatban feltüntetett hivatkozások megnyitásához javasolt böngészők: Microsoft Edge, Google Chrome, Mozilla Firefox**

## **MELLÉKLETEK**

*1. számú melléklet*

**ÜGYFÉL - ÁTVILÁGÍTÁSI ADATLAP**

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

**I./1. Az ügyfél nevében/képviselőjében eljáró természetes személy adatai:**

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

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

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

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

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

**II./1. A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatok (természetes személy ügyfél esetében)**

Alulírott ..... nyilatkozom, hogy az üzleti kapcsolat létesítésekor/üzleti megbízás adásakor a saját nevemben és érdekemben járok el. (ha I/1. rovatban azonosított személy 100%-ban a tényleges tulajdonos)

-----  
aláírás

Alulírott .....nyilatkozom, hogy az üzleti kapcsolat létesítésekor/üzleti megbízás adásakor az alábbi tényleges tulajdonos(ok) nevében és / vagy érdekében járok el:

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

**II./2. A tényleges tulajdonosra vonatkozó  
nyilatkozatok (jogi személy ügyfél esetében)**

**jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles  
írásban nyilatkozni a gazdálkodó szerv tényleges tulajdonosa(i)nak alábbi adatairól**

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

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

-----  
Az ügyfél képviselőjében eljáró személy  
aláírása, vagy

Az adatok rögzítése az ügyfél Pmt. 9. § (1)  
bekezdésében meghatározott írásbeli  
nyilatkoztatása mellőzésével történt

Tudomásul veszem, hogy a Pmt. 12. § (3) bekezdése értelmében köteles vagyok a tudomásszerzéstől számított **öt munkanapon belül értesíteni** a szolgáltatót az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

-----  
Az ügyfél, vagy a képviselőjében  
eljáró személy aláírása

A következő rovatokat kizárólag a Szolgáltató töltheti ki

Amennyiben lekérdezés történt a TTNY adatbázisban, annak eredménye:

- EGYEZŐ – lekérdezés dátuma:
- ELTÉRŐ – eltérési jelentés elküldve:

**III. Üzleti kapcsolatra, vagy üzleti megbízásra vonatkozó adatok**

**Üzleti kapcsolatra** vonatkozó adatok:

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

**A) Üzleti megbízásra** vonatkozó adatok



1. a megbízás tárgya:
2. a megbízás összege:
2. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód):

Adatlap elkészítésének (adatok módosításának), ideje.....

Üzleti kapcsolat megszűnésének időpontja:.....

2. számú melléklet

**KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT**

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

**Minden tényleges tulajdonos vonatkozásában kötelezően kitöltendő!**

Alulírott, ..... (eljáró személy) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 9. § (2) bekezdése előírásának megfelelően nyilatkozom arról, hogy.....**(tényleges tulajdonos) nem minősül kiemelt közszereplőnek.\***

Alulírott, ..... (eljáró személy) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 9. § (2) bekezdése előírásának megfelelően nyilatkozom arról, hogy .....**(tényleges tulajdonos)** az alábbiakban felsorolt pontok valamelyikére tekintettel kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül.\*

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

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

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

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

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

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

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

\*(A megfelelő rész aláhúzendó!)

Kelt.:

.....

ügyfél képviselőjének aláírása

*3. számú melléklet*

**VAGYON FORRÁSÁT IGAZOLÓ NYILATKOZAT**

**1. Természetes személy esetén**

**1.1. Azonosító adatok**

1.1.1. Családi és utónév:

1.1.2. Születési hely, idő:

1.1.3. Lakcím (ennek hiányában tartózkodási hely):

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

1.2.1. Ingatlantulajdon (résztulajdon is):

1.2.2. Gépjármű:

1.2.3. Egyéb nagy értékű ingóság:

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

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

1.2.6. Készpénz:

1.2.7. Gazdasági társaságban fennálló tulajdoni részesedés becsült piaci értéke:

**1.3. Nagyságrendi kategóriák**

1.3.1. 3-30 millió forint:

1.3.2. 30-100 millió forint:

1.3.3. 100-300 millió forint:

1.3.4. 300-1 000 millió forint:

1.3.5. 1-5 milliárd forint:

1.3.6. 5 milliárd forint felett:

**1.4. Nyilatkozat a tartozásokról**

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

**1.5. Nyilatkozat a jövedelemről**

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

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

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

2.1.1. Név vagy rövidített név:

2.1.2. Székhely:

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

**2.2. A vagyon forrására vonatkozó információk (a nyilatkozattételt megelőzően közzétett**

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

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

2.3. Nagyságrendi kategóriák

- 2.3.1. 3-30 millió forint:
- 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 (a nyilatkozattételt megelőzően közzétett utolsó éves beszámoló adatai alapján, legalább 3 millió forint értékben, megjelölve a 2.3. pont alatt meghatározott nagyságrendi kategóriákat):

Kelt.:

.....  
ügyfél képviselőjének aláírása

**BEJELENTÉS A KIJELELT SZEMÉLY RÉSZÉRE**

**a pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy vagyon büntetendő cselekményből való származására utaló adatról, tényről, körülményről**

**1. Az észlelő neve, beosztása:** .....

1.1. Az észlelés időpontja: .....

**2. A bejelentésben szereplő ügyfél és tényleges tulajdonos azonosító adatai**

Az ügyfél képviselőjében eljáró személy bejelentő számára ismert adatai:

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

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet (ügyfél) bejelentő számára ismert adatai

1. név, rövidített név:.....
2. székhely, vagy külföldi székhelyű vállalkozás esetén a magyarországi fióktelep címe:  
.....
3. főtevékenysége:.....
4. képviselőre jogosultak neve, beosztása:.....
5. kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok:.....
6. cégjegyzékszám, vagy nyilvántartásba vételről, bejegyzésről szóló határozat, vagy nyilvántartási szám:.....
7. adószám:.....

**3. A pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy vagyon büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény ismertetése:**

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

**A kijelölt személy részére történő átadás időpontja:** .....

**Átvétel igazolása:** .....

*5. számú melléklet*

**OKTATÁSI TEMATIKA**

- I.** A könyvviteli szolgáltatás, mint a Pmt. és a Kit. hatálya alá tartozó tevékenység.
- a könyvviteli tevékenység fogalma,
  - a jogviszony tartalma,
  - a Szabályzat szerepe.
- II.** Az ügyfél-átvilágítás
- A.** Ügyfél-átvilágítási kötelezettség keletkezése
- B.** Ügyfél-átvilágítási intézkedések:
- ügyfél, ügyfél szervezet, meghatalmazott, képviselő, rendelkezésre jogosult azonosítása,
  - személyazonosság igazoló ellenőrzése, elfogadható okmányok, okiratok, rögzítendő adatok köre,
  - a Szolgáltatónál alkalmazott belső kockázatértékeléssel kapcsolatos tájékoztatás.(kockázatértékelés alapja, kockázati szintek meghatározása, foglalkoztatottakat érintő feladatok).
  - tényleges tulajdonos fogalma, azonosítása,
  - kiemelt közszereplő fogalma, nyilatkoztatás,
  - adatok rögzítésének módja, ügyfél-átvilágítási adatlap bemutatása,
  - monitoring eljárás, megerősített eljárás.
- C.** Ügyfél-átvilágítás során felvett adatok ellenőrzése, kétség alapjául szolgáló adatok tények körülmények.
- D.** Egyszerűsített, fokozott és a speciális ügyfél-átvilágítás esetei.
- E.** Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményének elfogadása.
- F.** Ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó eljárási, magatartási normák foglalkoztatottak részére.
- G.** Ügyfél-átvilágítás végrehajtásával kapcsolatos felelősségi viszonyok a Szolgáltatónál.
- III.** Bejelentési kötelezettség.
- A.** Kijelölt személy fogalma, kötelezettségei (Pmt. és Kit. szerint).
- B.** A kijelölt személy részére történő adattovábbítás belső eljárási rendje.
- C.** A Pmt., és a Kit. szerinti bejelentés megtétele (kijelölt személy részére tartandó oktatás).
- D.** Titokvédelmi rendelkezések.
- IV.** A pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy vagyon büntetendő cselekményből való származására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe vehető szempontok ismertetése.
- V.** A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések megfelelő végrehajtása érdekében üzemeltetett szűrő-monitoring rendszer működése, belső eljárásrendje, bejelentés megtételének menete.

- VI.** Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintetteket tartalmazó listák elérhetőségei, gyakorlati bemutatása.
- VII.** Adatok kezelésére, megőrzésére vonatkozó szabályok.
- VIII.** Foglalkoztatottak védelmére vonatkozó előírások ismertetése.
- IX.** Tájékoztatás a Pmt.-ből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó Szolgáltatón belüli belső névtelenséget biztosító belső ellenőrző és információs rendszerek működéséről
- X.** Atipikus szankciók ellenőrzése



## OKTATÁSI NAPLÓ

a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó ismeretek oktatásáról  
(éves)

**Készült:**

Hely: \_\_\_\_\_

Idő: \_\_\_\_\_

**Oktatást végző személy neve:**

\_\_\_\_\_

**Oktatás témája:**

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos ismeretek frissítése, különös tekintettel a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának definíciójára, az ügyfél-azonosítás munkafolyamatára, belső eljárási rendjére, a szokatlan ügyleti megbízások tipológiájára, az ügyfél-azonosítást végzők magatartási normáira és a bejelentés belső eljárási rendjére.

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos ismeretek frissítése megtörtént, a rám vonatkozó feladatokat ismételtén áttekintettük.

Név	Beosztás	Aláírás

8. számú melléklet

**ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁST VÉGZŐ KIJELÖLT KAPCSOLATTARTÓ  
ALKALMAZOTTAK LISTÁJA, A SZOLGÁLTATÓ VEZETŐJE**

Név	Beosztás	Elérhetőség (Telefon, e-mail)
<b>A szolgáltató vezető(i)je:</b>		
<b>A kijelölt kapcsolattartó alkalmazott(ak):</b>		
<b>A belső szabályzat átdolgozásáért felelős személy:</b>		

## 9. számú melléklet

SZOLGÁLTATÓ NEVE:

KIJELÖLT VEZETŐ NEVE:

KOCKÁZATÉRTÉKELÉS IDŐPONTJA:

### KOCKÁZATÉRTÉKELÉS AZ ÜZLETI KAPCSOLAT LÉTESÍTÉSEKOR

Ügyfél neve:					
Székhelye:					
Képviselő neve, tisztsége:					
Kockázati besorolása:	alacsony		átlagos		magas

## Alacsony kockázati besorolásra vonatkozó értékelési szempontok

	IGEN	NEM
<p>Az ügyfél:</p> <p>a.) közigazgatási hatóság,</p> <p>b.) többségi állami tulajdonú gazdasági társaság,</p> <p>c.) <i>a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező szolgáltató vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező – a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott – szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll,</i></p> <p>d.) <i>a Pmt. 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv,</i></p> <p>e.) <i>helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a f) pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv, az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve.</i></p> <p>f.) <i>az ügyfél a 21./2017. (VIII.3.) NGM rendelet 1. melléklet 1. pontjában meghatározott alacsony ügyfél kockázatra vonatkozó tényezőkhöz megfelel:</i></p> <p style="padding-left: 20px;"><i>fa) olyan társaság, amelynek értékpapírjait bevezették a tőzsdére és amelyre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát; vagy</i></p> <p style="padding-left: 20px;"><i>fb) közigazgatási hatóság, vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság;</i></p> <p style="padding-left: 20px;"><i>fc) az ügyfél személye, tevékenysége oly mértékben feltárható, hogy az kockázatmentesnek tekinthető. (pl. olyan gazdasági társaság, illetve vállalkozás, amely a szolgáltatóval azonos Európai Unió tagállamban rendelkezik székhellyel, illetve telephellyel és a szolgáltatóval kapcsolatos vállalkozási viszonyban</i></p>		

<i>áll.)</i>		
Az ügyfél személyében, tevékenységében és működési körülményeiben egyetlen magas kockázatra utaló tényező sem merül fel.		

<b>Magas kockázati besorolásra vonatkozó értékelési szempontok</b> Amennyiben a következő esetek bármelyike fennáll, az ügyfél magas kockázati besorolásának minősül.		
Tényként megállapítható-e hogy?	<b>IGEN</b>	<b>NEM</b>
<i>Az ügyfél, illetve az ügyfél tényleges tulajdonosa személyét illetően megadott adatok, nyilatkozatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.</i>		
<i>Az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzítendő adatokban, nyilatkozatokban, vagy másolandó okmányokban kétség alapjául szolgáló adat, tény merül fel.</i>		
<i>Az ügyfelek, magas kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>- olyan országokban, amelyekben korrupcióérzékelési indexek illetve nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján magas szintű a korrupció,</li> <li>- olyan országokban, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy a területükön ismert terrorista szervezetek működnek.</li> </ul>		
<i>Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett szervezet vagy ilyen ország állampolgárának jelenléte az ügyfél döntéshozói vagy tulajdonosi szerkezetében.</i>		
<i>Az ügyfél olyan non-profit szervezet, amely vonatkozásában az alábbiakban felsorolt tényezők valamelyike fennáll:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>- adószámmal nem rendelkezik,</li> <li>- az ismert működési körülményeivel kapcsolatban a Szolgáltató vonatkozásában célszerűségi, ésszerűségi kétely merül fel,</li> <li>- konfliktus zónákban, vagy azok közvetlen közelében szolgáltatási tevékenységet nyújt, vagy ilyen zónákban működő szervezetekkel van kapcsolatban.</li> </ul>		
<i>Az ügyfél, vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy.</i>		
<i>Az ügyfél bizalmi vagy kezelő.</i>		
<i>A szolgáltató számára hozzáférhető adatbázisokban az ügyfél vonatkozásában felmerülő bármely körülmény, amely miatt indokolt az üzleti kapcsolatot megerősített eljárásban figyelemmel kíséreni.</i>		
<i>A Pmt. 17. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.</i>		
<i>A belső szabályzatban a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok (indikátorok) felmerülése. (Szabályzat II. fejezet a) pont)</i>		
<i>Összetett, bonyolult vagy az ügyfél tevékenysége alapján gazdasági vagy pénzügyi megalapozottság nélküli tulajdonosi struktúra alkalmazása az ügyfél szervezetben.</i>		
<i>Az ügyfél a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatok alapján megbízhatatlan minősítésű.</i>		

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, az ügyfelet átlagos kockázati kategóriába kell sorolni.

## 10. számú melléklet

SZOLGÁLTATÓ NEVE:

KIJELÖLT VEZETŐ NEVE:

### KOCKÁZATÉRTÉKELÉS AZ ÜZLETI KAPCSOLAT FENNÁLLÁSA ALATT

Ügyfél neve:				
Székhelye:				
Képviselő neve, tisztsége:				
	Ügyfél kockázati besorolása			
Felülvizsgálat időpontja:	Alacsony	Átlagos	Magas	Változás indoka
20.....				

A szolgáltató az az ügyféllel való üzleti kapcsolat fennállása során folyamatosan figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot, amelynek eredményeképpen felülvizsgálja és – szükség esetén – módosítja a megállapított kockázati kategóriát. A szolgáltató a folyamatos figyelemmel kísérés során ellenőrzi, hogy az ügyfél kockázati szintje a rendelkezésre álló adatoknak megfelelően lett-e rögzítve. *A szolgáltató a kockázati szint változásának megállapítása esetén haladéktalanul lefolytatja az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és a teljesített ügyletek elemzését a kockázati szinthez igazítja. A szolgáltató az ügyféllel való üzleti kapcsolat fennállása alatt 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.*

**Magas kockázati besorolásra vonatkozó értékelési szempontok az üzleti kapcsolat fennállása alatt.**

Amennyiben a következő esetek bármelyike fennáll, az ügyfél magas kockázati besorolásúnak minősül.

Megállapítható	IGEN	NEM	Változás
<i>Az ügyfél, illetve az ügyfél tényleges tulajdonosa személyét illetően megadott adatok, nyilatkozatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.</i>			
<i>Az ügyfél tulajdonosi körébe külföldön bejegyzett – a Szolgáltató által nem ellenőrizhető tulajdonosi háttérrel rendelkező – gazdasági társaság vagy harmadik országbeli állampolgárságú természetes személy kerül.</i>			
<i>Az ügyfél az egyes gazdasági eseményekről hamis, félrevezető információt, adatot szolgáltatott.</i>			
<i>Nem valós gazdasági eseményekkel kapcsolatos dokumentumok, bizonylatok kibocsátása, illetve befogadása.</i>			
<i>A Szolgáltató felhívása ellenére az ügyfél nem tud, vagy nem akar a készpénz forrására vonatkozó nyilatkozatot tenni, vagy annak igazolására vonatkozó dokumentumot szolgáltatni.</i>			

<i>Az ügyfél szervezetben tulajdonos és vezető tisztségviselő váltás következtében külföldi lakóhellyel rendelkező személy(ek) a tag(ok), vezető tisztségviselő(k), aki(k) képviselőjében más személy(ek) jár(nak) el a Szolgáltatónál.</i>			
<i>Nem létező, illetve azonosítatlan külföldi gazdálkodókkal (társaságokkal) kapcsolatos gazdasági események dokumentumainak, bizonylatainak átadása könyvelésre.</i>			
<i>Ismeretlen eredetű, jogcím nélküli (jogsabályi előírással, ügyfél nyilatkozatával, illetve szerződéssel, megállapodással alá nem támasztott) átutalások, készpénzmozgások.</i>			
<i>Adatok vagy dokumentumok manipulálása, megváltoztatása, esetleg meghamisítása.</i>			
<i>Vállalkozási tevékenységet végzők esetében kiugróan magas árbevétel kerül elszámolásra, amellyel szemben nem áll arányos költség (növekedés).</i>			
<i>Aránytalanul magas összegű törzstőke emelés, vagy tulajdonosi kölcsön nyújtása, amelyet nem indokol a vállalkozás működése.</i>			
<i>Az áru vagy szolgáltatás ügyletek nem illenek a cég profiljába.</i>			
<i>A vállalkozás nem rendelkezik a tevékenység végzéséhez megfelelő személyi állománnyal, vagy tárgyi feltétellel.</i>			
<i>Minimális összegű saját tőkével (vagyonnal) rendelkező gazdálkodó (társaság) szabályos hitelfelvétellel, kölcsönrel nem igazolható nagy összegű befektetése;</i>			
<i>Az ügyfél kötelezettségeit (szerződés, megállapodás hiányában) rendszeresen más teljesíti és fordítva;</i>			
<i>Szokatlanul nagy összegű valuta-tranzakciók</i>			
<i>Rendszeres készpénzes beszerzések (kiadások), amelyekre a társaság készpénz bevételei nem nyújtanak fedezetet, ennek következtében több millió forintos tagi hitel, vagy tulajdonosokkal szembeni kötelezettség keletkezik.</i>			
<i>Tulajdonos számlájáról a cég számlára érkező nagy összegű jóváírásokat készpénzben rendszeresen felveszik, vagy a tulajdonos közvetlenül a házipénztárba fizet be nagy összegű készpénzt, amelyeket tagi kölcsönként nyújt a cég részére.</i>			
<i>Banki befizetések érkeznek az ügyfél számlájára, amelyek nem a bevallott forgalomból származnak.</i>			
<i>Az ügyfél szervezetben külföldön bejegyzett gazdasági társaság tag van, amely az általa nyújtott tagi hitelt kamatokkal növelve és/vagy a Szolgáltató által ellenőrizhetetlen részletekben veszi ki.</i>			
<i>A gazdasági társaságnál olyan pénzmozgás észlelhető, amely mögött nincs tényleges, produktív tevékenység (a cég valamely bankszámláján csak „átfolyatják” a pénzt).</i>			
<i>Az ügyfél szervezetben külföldön bejegyzett gazdasági társaság tag van, amely az általa nyújtott tagi hitelt kamatokkal növelve és/vagy a Szolgáltató által ellenőrizhetetlen részletekben veszi ki.</i>			
<i>Az ügyfél társaságban tulajdonos és/vagy vezető tisztségviselő váltás következtében külföldi lakóhellyel rendelkező személy(ek) lett(ek) a</i>			

<i>tag(ok), vezető tisztségviselő(k), aki(k) képviselében más személy(ek) jár(nak) el a Szolgáltatónál.</i>			
<i>Havi több millió forintos nagyságrendben import tevékenységgel (is) foglalkozó ügyfél cég ugyanazt a terméket, a későbbiek folyamán belföldi gazdasági társaság közbeiktatásával szerzi be, amelynek következtében import ÁFA fizetési kötelezettsége megszűnik, vagy nagymértékben csökken.</i>			
<i>Szolgáltatási – különösen: tanácsadás, takarítás, építőipari szolgáltatás, munkaerő kölcsönzés, hirdetés, reklám, filmgyártás – tevékenységgel foglalkozó ügyfél társaság a számlájára érkező több millió forintos jóváírásokat konkrét gazdasági cél nélkül rövid időn belül készpénzben felveszi.</i>			
<i>A könyvelésre átadott bizonylatok alapján a társaság bevételt szerző tevékenységet végez, azonban nincsenek konkrét működésre utaló költségek (pl.: víz, fűtés, telefon, áram számlák, bérleti díj).</i>			
<i>Az ügyfél többször késve, vagy felszólítás ellenére sem adja át az adott időszak gazdasági eseményeire vonatkozó dokumentumokat, vagy több hónap eltelte után sem érkezik az ügyfél szervezettől számviteli bizonylat, a vezető tisztségviselő pedig nem elérhető a Szolgáltató számára.</i>			
<i>Nemzetközi kereskedelemben résztvevő cég esetében az export, vagy import ügyletek alul vagy túlszámlázása történik; az árukat indokolatlanul külföldre, majd onnan visszaszállítják; semmilyen körülmény nem utal arra, hogy az áruk a valóságban kiszállításra kerülnek (nincs fuvar költség, gépjármű bérleti díj, üzemanyagköltség, szállítóeszközzel nem rendelkezik stb.), azonban számla birtokában a pénzt mozgatják; alacsony adókulcsú államban (offshore) bejegyzett cégek a szállítók vagy a vevők; az áru mennyisége és típusa nem illik bele a szállító vagy vevő profiljába, a számlák és a vámokmányok között nagy különbségek mutatkoznak.</i>			
<i>Szokatlan kölcsönügyletek: a kölcsönadónak nincsenek látható tulajdonjogai; a pénz nem a kölcsönadó országból érkezik; nincs írott kölcsönszerződés; a kamatfizetés vagy a törlesztő részlet fizetése nem szerepel a tervekben, vagy nem kerül betartásra; a visszafizetésnek nincs pénzügyi nyoma; a kamatláb lényegesen eltér a piaci értékektől; a tartozás beszedésére irányuló intézkedés nem történik.</i>			
<i>Az ügyfélnél jelentkező – ismeretlen forrásból származó – vagyon (tagi kölcsön, törzstőke emelés) eredetére vonatkozó kérdésre nyilvánvalóan hamis választ ad az ügyfél képviselője, vagy a válaszádat megtagadja.</i>			
<i>Ügyfél szervezet alacsony adókulcsú államban (offshore), vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett szervezettől fogad be olyan számlát, illetve teljesítés igazolást, aminek nincs gazdasági célja.</i>			
<i>Ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések.</i>			
<i>Virtuális fizetőeszköz befektetési, vagy forgatási céllal történő vásárlása; a vásárlásról szóló szerződésben meghatározott vételi ár</i>			



<i>lényegesen eltér az érintett virtuális fizetőeszköz honlapján rögzített árfolyamtól.</i>			
<i>Az ügyfél a számlájára érkező árbevétel több mint 60 %-át készpénzben felveszi, és/vagy a készpénzes beszerzések számláit késve, vagy többszöri kérést követően, vagy egyáltalán nem adja át könyvelésre, ezért a házipénztár időközi/évvégi záróértéke jóval meghaladja az ügyfél Számviteli politikájában meghatározott értéket.</i>			
<i>A gazdasági esemény ellentételezése virtuális fizetőeszközzel történik.</i>			
<i>Az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett szervezet vagy ilyen ország állampolgárának megjelenése az ügyfél döntéshozói vagy tulajdonosi szerkezetében vagy partnerei között.</i>			
<i>Az ügyfél a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatok alapján megbízhatatlan minősítésű.</i>			

*A szolgáltató magas kockázatra vonatkozó tényező felmerülése esetén az üzleti kapcsolatot a – szabályzatban korábban részletezett – megerősített eljárásban kíséri figyelemmel.*

*Megerősített eljárásban a szolgáltató az alábbi intézkedéseket teszi:*

*a) az ügyfél által kibocsátott és befogadott számláknak, készpénzmozgásoknak az ügyfél tevékenységének irányultságával és volumenével történő összevetése, és ez alapján az ügyfél forgalmában található kirívó, szokatlan körülmények, tranzakciók a Szabályzatban meghatározott értékelése;*

*b) az a) pont szerinti értékelés eredménye alapján az ügyletek minősítéséhez – ha az szükséges és még nem áll a rendelkezésére – az ügyfél által kötött szerződések bekérése;*

*c) 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;*

*d) a kijelölt vezető a megerősített eljárás alá vont ügyfél működési körülményeire kiemelt figyelmet fordít;*

*e) a szolgáltató az ügyfele vonatkozásában észlelt szokatlan ügyletek esetében fokozottan vizsgálja a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések szükségességét, közötte a bejelentés megtételét a pénzügyi információs egység részére.*

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

*11. 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 szoftverködben bekövetkező változások csak tesztelt és dokumentált módon valósulhassanak meg,
- d) adatmentési és -visszaállítási rendje biztosítja a rendszer biztonságos visszaállítását, továbbá a mentés-visszaállítás az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal és dokumentáltan tesztelt,
- e) a felhasználói hozzáférés mind alkalmazási, mind infrastruktúra szinten szabályozott, dokumentált és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzött,
- f) a felállított végfelhasználói hozzáférések egységes, zárt rendszert alkotnak, biztosítják az azonosítási folyamat megvalósulását, továbbá felhasználóinak tevékenysége naplózott, a rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálódnak,
- g) a hozzáférést biztosító kiemelt jogosultságok szabályozottak, dokumentáltak és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzöttek, a kiemelt jogosultságokkal elvégzett tevékenység naplózott, a napló fájlok sérthetlensége biztosított és a kritikus rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálódnak,
- h) a távoli hozzáférés szabályozott, dokumentált és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzött,
- i) a vírusok és más rosszindulatú kódok és cselekmények elleni védelem biztosított,
- j) adatkommunikációja és rendszerkapcsolatai dokumentáltak és ellenőrzöttek, az adatkommunikáció bizalmassága, sérthetlensége és hitelessége biztosított,
- k) a katasztrófa-helyreállítási terv rendszeresen tesztelt, 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 gondoskodnak a rendszerelemek és a kezelt információk sértetlenségéről és védelméről, és
- o) biztosított a megfelelő szintű fizikai védelem, az elkülönített környezet és az egyes biztonsági események detektálása.

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

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

c) a szolgáltató oldali ügyfél-átvilágításban csak a szükséges mértékben és csak olyan személy vegyen részt, aki – a szolgáltató által alkalmazott megoldástól függően - a 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 kétfévente, 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 faktori 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 okmánnyal 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 jogsult.

**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 egységnél.

**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.

# HATVANI GAZDASÁGI SZOLGÁLTATÓ KFT.

☎: 3000 Hatvan, Szepes Béla u. 2.

12. számú melléklet

Szolgáltató: \_\_\_\_\_

## PMT. Ügyfélnyilvántartás

Lapszám: \_\_

	Ügyfél neve	Székhelye	Adószáma	Szerződés- kötés időpontja	Kockázati besorolás	Kockázati besorolás felülvizsgálat i időpontja	Szerződés megszűnés időpontja	Kockázati besorolás változásának indoka

13. számú melléklet

**AZ ENSZ BT. ÉS AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI-VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK TÁRGYÁBAN  
ELVÉGZETT SZŰRÉS**

Ügyfél neve	Természetes személy ügyfélre/ügyfél szervezetre végzett szűrés eredménye	Vezető tisztségviselőre végzett szűrés eredménye	Tulajdonos(ok)ra végzett szűrés eredménye	Ügyfél külföldi tagszervezetére végzett szűrés eredménye	Szűrés időpontja

# SZÁMLATÜKÖR

2024.

Szervezet neve: **Hatvani Gazdasági Szolgáltató Kft.**

Címe: **3000 Hatvan, Szepes Béla u. 2.**

Adószáma: **24756107-2-10**

Cégjegyzékszám: **10-09-034320**

Képviselőre jogosult személy neve: **Németh Beáta**

Hatvan, 2024. ....

Németh Beáta  
ügyvezető



# Számlatükör

Számlaszám	Megnevezés
1	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK
11	Immateriális javak
111	Alapítás-átszervezés aktivált értéke
112	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke
113	Vagyoni értékű jogok (közhasznú)
1131	Vagyoni értékű jogok (közhasznú)
114	Szellemi termékek
1141	Software (vásárolt)
1142	Kis értékű Software (általános)
115	Üzleti vagy cégérték
117	Immateriális javak értékhely.
118	Immateriális javak terven felüli értékcsökkenése
119	Immateriális javak terv szerinti értékcsökkenése
1191	Alapítás-átszervezés terv szerinti értékcsökkenése
1192	Kísérleti fejlesztések terv szerinti értékcsökkenése
1193	Vagyon értékű jogok terv szerinti értékcsökkenése (közhasznú)
1194	Szellemi termékek terv szerinti értékcsökkenése
11941	Szoftwere terv szerinti értékcsökkenése
11942	Kis értékű Software (általános) terv szerinti értékcsökkenése
1195	Üzleti vagy cégérték terv szerinti értékcsökkenése
12	Ingatlanok
121	Földterületek
122	Telkek, telkesítés
123	Épületek, épületrészek
1231	Más tulajdonában lévő ingatlan
124	Építmények
125	Üzemkörön kívüli ingatlanok
126	Vagyonkezelésre kapott ingatlanok
127	Ingatlanok értékhelyesbítése
128	Ingatlanok terven felüli értékcsökkenése
129	Ingatlanok terv szerinti értékcsökkenése
1293	Épületek,épületrészek terv szerinti értékcsökkenése
12931	Ingatlanon végzett felújítások terv szerinti értékcsökkenése
1294	Építmények terv szerinti értékcsökkenése
1295	Üzemkörön kívüli ingatlanok terv szerinti értékcsökkenése
1296	Vagyonkezelésbe kapott ingatlanok terv szerinti értékcsökkenése
13	Műszaki gépek, berendezések, járművek
131	Járművek
132	Kisért.tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó berendezések
137	Műszaki gépek, berendezések, járművek értékhelyesbítése
1371	Járművek értékhelyesbítése
138	Műszaki gépek, berendezések, járművek terven felüli értékcsökkenése
1381	Járművek terven felüli értékcsökkenés
139	Műszaki gépek, berendezések, járművek terv szerinti értékcsökkenése
1391	Járművek terv szerinti értékcsökkenés
1392	Kisért.tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó berendezések terv szerinti értékcsökkenése
14	Gépek,berendezések,felszerelések
141	Gépek,berendezések,felszerelések
142	Egyéb gépek, berendezések, felszerelések
143	Irodai gépek,berendezések, felszerelések

# Számlatükör

Számlaszám	Megnevezés
1431	Irodai igazgatási berendezések, felszerelések
1432	Kis értékű eszközök, berendezések
147	Gépek,berendezések,felszerelések értékhelyesbítése
148	Gépek,berendezések,felszerelések terven felüli értékcsökkenése
149	Gépek,berendezések terv szerinti értékcsökkenése
1491	Gépek,berendezések terv szerinti értékcsökkenése
1492	Egyéb gépek,berendezések terv szerinti értékcsökkenése
1493	Irodai gépek,berendezések terv szerinti értékcsökkenése
14931	Irodai igazgatási berendezések, felszerelések terv szerinti értékcsökkenése
14932	Kis értékű eszközök terv szerinti értékcsökkenése
15	Kis értékű tárgyi eszközök
151	100 e Ft alatt tárgyi eszközök
159	Használatba vételkor elszámolt értékcsökkenés
1591	Használatba vételkor elszámolt értékcsökkenés
16	Beruházások, felújítások
161	Immateriális javak beszerzése
162	Műszaki gépek, berendezések, járművek beszerzése
163	Gépek, berendezések, felszerelések beszerzése
164	Járművek beszerzése
165	Épületek felújítása
166	Műszaki gépek, berendezések felújítása
167	Gépek,berendezések, felszerelések felújítása
168	Járművek felújítása
169	Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése
17	Részesedések
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
19	Tartósan adott kölcsönök
2	KÉSZLETEK
21	Anyagok
27	Közvetített szolgáltatások
271	Közvetített szolgáltatások
3	KÖVETELÉSEK, PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK
31	Követelések
311	Vevők
3111	Vevők - Könyvelés
3112	Vevők - Lakók
3113	Vevők - Vagyongazdálkodás
313	Vevő kompenzáció
3131	Lakók_Lakbérkompenzáció
3132	Lakók_Lakhatási támogatás
319	Vevők értékvesztése
3191	Könyvelési vevők értékvesztése
3192	Vagyongazdálkodási vevők értékvesztése
3193	Bérlői vevők értékvesztése
32	Követelések kapcsolt vállalkozással szemben
33	Követelések egyéb részesedési viszonyú vállalkozással szemben
34	Váltókövetelések
35	Adott előlegek
351	Immateriális javakra adott előlegek
352	Beruházásra adott előlegek

# Számlatükör

Számlaszám	Megnevezés
353	Készletre adott előlegek
354	Szolgáltatásra adott előlegek
355	Osztalék előleg
358	Jegyzett, de be nem fizetett tőke
36	Egyéb követelések
361	Munkavállalókkal szembeni követelések
3611	Munkavállalóknak folyósított előlegek
3612	Elszámolásra kiadott pénzeszközök
362	Költségvetési kiutalási igény
363	Költségvetési kiutalási igény teljesítése
364	Rövid lejáratú követelések
365	Vásárolt és kapott követelések
3659	Vásárolt és kapott követelések értékvesztése
366	Részesedés, értékpapír követelések
367	Következő időszakban levonható áfa
368	Technikai számla
369	Különféle egyéb követelések
3691	Vevőktől kapott előleg (ÁFA pü-i elsz.)
3692	Pénzforgalmi ÁFA
3693	Köv. időszakban visszaig. ÁFA elszámolás
3694	Díjbekérő, pro forma számla
3695	Előző üzemeltetőtől igényelt kaució
3696	Lakók_Lakbérkompenzáció
3697	Lakók_Szociális támogatás
3698	Lakók_Lakhatási támogatás
3699	Téves utalás
37	Értékpapírok
371	Részesedés kapcsolt vállalkozásban
372	Egyéb részesedés
373	Saját üzletrészek
374	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír
38	Pénzeszközök
381	Pénztár
382	Valutapénztár
383	Étkezési utalványok, csekkek
384	Elszámolási betétszámlák
3841	K&H bank
3842	K&H Bank - Lakás
3843	K&H Bank - Kaució
385	Elkülönített betétszámlák
3851	Lekötött betétek
386	Deviza számla
389	Átvezetési számlák
3891	Átvezetés bank-pénztár között
3892	Átvezetés bank-bank között
39	Aktív időbeli elhatárolások
391	Bevételek aktív időbeli elhatárolása
3911	Árbevétel aktív időbeli elhatárolása
392	Kiadások aktív időbeli elhatárolása
3921	Költségek, egyéb fizetett kamatok, egyéb ráfordítások elhatárolása

# Számlatükör

Számlaszám	Megnevezés
4	FORRÁSOK
41	Saját tőke
411	Jegyzett tőke
412	Tőketartalék
413	Eredménytartalék
414	Lekötött tartalék
417	Értékelési tartalék
419	Adózott eredmény
42	Céltartalékok
43	Hátrasorolt kötelezettségek
44	Hosszú lejáratú kötelezettségek
441	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök
442	Átváltoztatható kötvények
443	Tartozások kötvénykibocsátásból
444	Beruházási és fejlesztési hitelek
445	Egyéb hosszú lejáratú hitelek
449	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek
45	Rövid lejáratú kötelezettségek
451	Rövid lejáratú kölcsönök
4511	Tagi kölcsön
452	Rövid lejáratú hitelek
454	Szállítók
4541	Szállítók
4542	Társasházi szállítók
457	Vevőtől kapott előleg
459	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek
46	Adókötelezettségek
461	Társasági adó
462	Személyi jövedelemadó
4621	Munkaviszonyból származó SZJA
462113	2013. évi SZJA
462114	2014. évi SZJA
462115	2015.évi szja
462116	2016. évi SZJA
462117	2017. évi SZJA
462118	2018. évi SZJA
462119	2019. évi szja
462120	2020. évi SZJA
462121	2021. évi SZJA
462122	2022. évi SZJA
462123	2023. évi SZJA
462124	2024. évi SZJA
4622	Magánszemélyt terhelő különadó
462213	2013.évi Magánszemélyt terhelő különadó
462214	2014.évi Magánszemélyt terhelő különadó
4623	Egyéb kifizetőt terhelő SZJA
462313	2013.évi Egyéb kifizetőt terhelő SZJA
462314	2014.évi Egyéb kifizetőt terhelő SZJA
462315	2015. évi Egyéb kifizetőt terhelő SZJA
462316	2016. évi Egyéb kifizetőt terhelő SZJA

# Számlatükör

Számlaszám	Megnevezés
462317	2017. évi kifizetői SZJA
462318	2018. évi kifizetői SZJA
462319	2019. évi kifizetői szja
462320	2020. évi Kifiz. SZJA
462321	2021. évi Kifiz. SZJA
462322	2022. évi Kifiz. SZJA
462323	2023. évi Kifiz. SZJA
462324	2024. évi Kifiz. SZJA
463	Költségvetési befizetési kötelezettség
4630	Szociális hozzájárulási adó
463013	2013.évi Szociális hozzájárulási adó
463014	2014.évi Szociális hozzájárulási adó
463015	2015.évi szoc.hozzájár.adó
463016	2016. évi Szociális hozzájárulási adó
463017	2017. évi szocho
463018	2018. évi szocho
463019	2019. évi szocho
463020	2020. évi szocho
463021	2021. évi szocho
463022	2022. évi szocho
463023	2023. évi szocho
463024	2024. évi szocho
4631	Egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék
463113	2013.évi Egészségbiztosítási és munkaerő piaci járulék
463114	2014.évi Egészségbiztosítási és munkaerő piaci járulék
463115	2015.évi egészségbizt.és munkaerőpiaci jár.
463116	2016. évi Egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék
463117	2017. évi eg.bizt. és mep. jár.
463118	2018. évi egészségbizt. és mep. járulék
463119	2019. évi eg.bizt. és mep. jár.
463120	2020. évi eg.bizt. és mep. jár.
4632	Nyugdíjbiztosítási járulék
463213	2013.évi Nyugdíjbiztosítás járulék
463214	2014.évi Nyugdíjbiztosítás járulék
463215	2015.évi nyugdíjbizt. jár.
463216	2016. évi Nyugdíjbiztosítási járulék
463217	2017. évi nyugdíjjár.
463218	2018. évi nyugdíjjárulék
463219	2019. évi nyugdíjjárulék
463220	2020. évi nyugdíjjárulék
4633	Társadalombiztosítási járulék (2020.07.01-jétől)
463313	2013.évi Magánnyugdíjpénztár
463314	2014.évi Magánnyugdíjpénztár
463320	2020. évi Társadalombiztosítási járulék
463321	2021. évi Társ.bizt. jár.
463322	2022. évi Társ.bizt. jár.
463323	2023. évi Társ.bizt. járulék
463324	2024. évi Társ.bizt. járulék
4634	Egészségügyi hozzájárulás
463413	2013.évi Egészségügyi hozzájárulás

# Számlatükör

Számlaszám	Megnevezés
463414	2014.évi Egészségügyi hozzájárulás
463415	2015. évi Egészségügyi hozzájárulás
463416	2016. évi Egészségügyi hozzájárulás
463417	2017. évi EHO
463418	2018. évi EHO
4635	Egyszerűsített foglalkoztatói közteher
463513	2013.évi Egyszerűsített foglalkoztatói közteher
463514	2014.évi Egyszerűsített foglalkoztatói közteher
463515	2015. évi Egyszerűsített foglalkoztatói közteher
463520	2020. évi EFO
463521	2021. évi EFO
463522	2022. évi EFO
463523	2023. évi EFO
463524	2024. évi EFO
4636	Táppénz hozzájárulás
463613	2013.évi Táppénz hozzájárulás
463614	2014.évi Táppénz hozzájárulás
463617	2017. évi táppénz hj.
4637	Szakképzési hozzájárulás
463713	2013.évi Szakképzési hozzájárulás
463714	2014.évi Szakképzési hozzájárulás
463715	2015.évi szakképzési hozzájár.
463716	2016. évi Szakképzési hozzájárulás
463717	2017. évi szakképzési hj.
463718	2018. évi szakképzési hozzájárulás
463719	2019. évi szakképzési hj.
463720	2020. évi szakképzési hj.
463721	2021. évi szakképzési hozzájár.
4638	Rehabilitációs hozzájárulás
463813	2013.évi Rehabilitációs hozzájárulás
463814	2014.évi Rehabilitációs hozzájárulás
4639	Külön fel nem sorolt befizetési kötelezettség
463901	NAV Illeték
463902	NAV Késedelmi pótlék
463903	NAV Bírág, önellenőrzési pótlék
463904	Rehabilitációs kártya teljesítés
463905	START kártya
463906	EKHO
463907	NAV Innovációs járulék
464	Költségvetési befizetési kötelezettség teljesítése
4640	Szociális hozzájárulási adó teljesítése
4641	Egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék teljesítése
4642	Nyugdíjbiztosítási járulék teljesítése
4643	Társadalombiztosítási járulék teljesítése
4644	Egészségügyi hozzájárulás teljesítése
4645	Egyszerűsített foglalkoztatói közteher teljesítése
4646	Táppénz hozzájárulás teljesítése
4647	Szakképzési hozzájárulás teljesítése
4648	Rehabilitációs hozzájárulás teljesítése
4649	Külön fel nem sorolt befizetési kötelezettség teljesítése

# Számlatükör

Számlaszám	Megnevezés
464901	Illeték teljesítése
464902	Késedelmi pótlék teljesítése
464903	Bírság teljesítése
464904	Rehabilitációs kártya teljesítés
464905	START kártya teljesítése
464906	EKHO teljesítése
464907	Innovációs járulék teljesítése
465	NAV Vám-és pénzügyőrség elszámolási számla
466	Előzetesen felszámított ÁFA
4661	Visszaigényelhető ÁFA
4662	Megosztandó ÁFA
4663	Le nem vonható ÁFA
4664	Telefon ÁFA
4665	ÁFA hatályán kívüli
467	Fizetendő ÁFA
4671	Fizetendő ÁFA
4675	ÁFA hatályán kívüli
468	ÁFA elszámolási számla
469	Helyi adó elszámolási számla
4691	Iparüzési adó
4692	Kommunális adó
4693	Építmény adó
4694	Gépjármű adó
4695	Pótlék
47	Egyéb rövid lejáratú kötelez.
471	Jövedelem elszámolási számla
4711	Munkabér elszámolási számla
4712	Egyéb kifizetések elszámolása
4713	Előző évi munkabér elszámolási számla
472	Fel nem vett járandóságok
473	Elkülönített alapokkal kapcsolatos kötelezettségek
476	Rövid lejáratú kötelezettségek munkavállalókkal szemben
4761	Letiltás munkabérből
4762	Önkéntes nyugdíjpénztár
4763	Egészségbiztosítási pénztár
4764	Tagdíjak
479	Különféle egyéb rövid lejáratú kötelezettség
4791	Önkormányzatnak fizetendő előző évi vízdíj kölcsön
4792	Önkormányzatnak fizetendő lakásalap
4793	Egyéb kötelezettségek (2010)
4794	Kaució, óvadék - Lakók
4795	Kaució, óvadék - Bérlők
4796	Köv. időszakban fizetendő ÁFA elszámolás
4797	Egyéb kötelezettség
4799	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek
48	Passzív időbeli elhatárolások
481	Bevételek passzív időbeli elhatárolása
4811	Üzemeltetési támogatás
4812	Mérlegfordulónap utáni bevételek elhatárolása
482	Kiadások passzív időbeli elhatárolása

# Számlatükör

Számlaszám	Megnevezés
4821	Mérlegfordulónap előtti időszakot terhelő költségek, ráfordítások elhatárolása
4822	Évközi elhatárolások
49	Évi mérlegszámlák
491	Nyitó mérlegszámla
492	Záró mérlegszámla
493	Adózott eredmény elszámolása
5	KÖLTSÉGNEMEK
51	Anyagköltségek
511	Anyagköltségek
5111	Általános anyagköltségek
511101	Tisztítószer, fertőtlenítőszer felhasználás
511102	Vegyszer felhasználás
511103	Nyomtatvány, irodaszer felhasználás
511104	Szakkönyv, folyóirat felhasználás
511105	Alkatrész felhasználás
511106	Munkavédelmi anyag felhasználás
511107	Munkaruha felhasználás
511108	Szerszámok, kis értékű eszközök felhasználás
511109	Koronavírus elleni védekezés anyagktg-e
511199	Egyéb anyag felhasználás
5112	Üzemanyag felhasználás
511201	Gázolaj felhasználás
511202	Benzin felhasználás
511203	Kenőanyag felhasználás
5113	Energia költségek
511301	Áramdíj
511302	Gázdíj
511303	Vízdíj
512	Vagyongazdálkodás felhasznált anyagok
5121	Energia költségek
512101	Áramdíj
512102	Gázdíj
512103	Vízdíj
5122	Karbantartási anyagok
512201	Karbantartási és egyéb anyagok
512202	Lakásalap terhére elvégzett karbantartás anyag ktg-e
52	Szolgáltatások költsége
521	Igénybe vett szolgáltatások költsége
5211	Üzemeltetéshez Igény bevett szolgáltatások költsége
521101	Postaköltség
521102	Telefon és internet költség
521103	Idősek által végzett fenntartás költsége
521104	Szemét és személtelhelyezés költsége
521105	Figyelőszolgálati díj
521106	Oktatás és továbbképzés költsége
521107	Vizsgálati költségek
521108	Ingatlan bérleti díj
521109	Eszközök bérleti díja
521110	Cobra terméktámogatás
521111	Servantes bérprogram bérleti díja



# Számlatükör

Számlaszám	Megnevezés
521112	Könyvvizsgálati díj
521113	Jogi képviselő
521114	Ügyviteli szolgáltatás
521115	Munkavédelmi szolgáltatás
521116	Munka alkalmassági vizsgálat költsége
521117	Számítástechnikai szolgáltatás költsége
521118	Minőségbiztosítási szolgáltatás költsége
521119	Közbeszerzés költsége
521120	Alvállalkozói költségek
521121	Szippantás,duguláselhárítás költsége
521122	Kéményseprési díjak
521123	Szállítás, rakodás költsége
521124	Szaktanácsadás
521125	Irodaház rezsiköltsége
521126	Kiküldetési költségek
521127	Ügyviteli rendszer terméktámogatás
521129	Kamaraidíj
521130	Koronavírus elleni védekezés szolg. ktg-e
521199	Egyéb üzemeléshez igénybe vett szolgáltatás költsége
522	Vagyongazdálkodáshoz igénybe vett szolgáltatások
5221	Társasházi közös költségek
522101	Lakókra áthárított közös költségek
522102	Önkormányzatra áthárított üres lakások közös költsége
522103	Át nem hárítható közös költségek
522104	Egyéb közös költség
5222	Egyéb vagyongazdálkodással kapcsolatos költség
522201	Kéményseprési díj
522202	Személtelhelyezés költsége
522203	Szippantás költsége
522204	Szennyvízelvezetés díja
522299	Egyéb vagyongazd. igénybe vett szolgáltatás költsége
5223	Karbantartás költsége
522301	Karbantartáshoz igénybe vett szolgáltatások
522302	Lakásalap terhére elvégzett karbantartás
53	Egyéb szolgáltatások költségei
531	Egyéb szolgáltatások költségei
5311	Egyéb szolgáltatások költségei
531101	Hatósági, igazgatási díjak
531102	Bankköltség
531103	Biztosítási díj
5312	Egyéb szolgáltatások költségei
531201	Végrehajtói költségek
531202	Hitellel kapcsolatos költségek
531203	Szakértői költségek
531204	Média szolgáltatási díj
531205	Rendezvény Szerzői jogviszonydíj Artisjus
531299	Különféle egyéb költségek
54	Bérek költségei
541	Bérek költségei
5411	Munkabér

# Számlatükör

Számlaszám	Megnevezés
5412	Egyszerűsített foglalkoztatás
5413	Megbízási díj
5414	Tiszteletdíj
55	Személyi jellegű kifizetések
551	Személyi jellegű kifizetések
5511	Reprezentáció
5512	Betegszabadság
5513	Gépkocsi használat (ematrix)
5514	Munkába járás (bérlet)
5515	Étkezési utalvány
5516	Végkielégítés
5517	Nyugdíjba vonuló ajándéka
5518	Éleslátást bizt. szemüveg juttatása
5519	Üzleti ajándék
559	Egyéb személyi jellegű
5595	Csekély értékű ajándék
5596	Adómentes juttatások (kult. belépőjegy, járványügyi szűrővizsgálat, stb.)
5597	SZÉP-kártya juttatás
5598	Pénzösszeg juttatás
5599	Egyéb személyi jellegű kifizetések (telefon magánhaszn.)
56	Járulékok
561	Munkáltatót terhelő bérjárulékok
56101	Egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék
56102	Szociális hozzájárulási adó
561021	Szociális hozzájárulási adó (bér utáni)
561022	Szociális hozzájárulási adó (Cafeteria utáni)
56103	Szakképzési hozzájárulás
56104	Egészségügyi hozzájárulás
56105	START kártya
56106	Táppénz hozzájárulás
56107	Rehabilitációs hozzájárulás
56108	Rehabilitációs kártya
56109	EKHO
56110	Egyszerűsített foglalkoztatói közteher
56111	Béren kívüli juttatás szja
56199	Külön fel nem sorolt befizetési kötelezettség
562	Kifizetőt terhelő járulékok
5621	Cégtelefon
5622	Cégautó
5623	Cafeteria
5624	Kifizetői SZJA
5625	Kifizetői EHO
5629	Egyéb kifizetőt terhelő járulékok
57	Értékcsökkenési leírás
571	Értékcsökkenés
5711	Terv szerinti értékcsökkenési leírás
5712	Használatba vételkor elszámolt értékcsökkenési leírás
572	Terven felüli értékcsökkenési leírás
5721	Terven felüli értékcsökkenési leírás
58	Aktivált saját teljesítések értéke

# Számlatükör

Számlaszám	Megnevezés
5821	SEÁÉ
59	Átvezetési számla
8	RÁFORDÍTÁSOK
81	Anyag jellegű ráfordítások
814	ELÁBÉ
815	Közvetített szolgáltatások értéke
8151	Elvégzett szolgáltatások
8152	Közvetített szolgáltatás
82	Személyi jellegű ráfordítások
83	Értékcsökkenési leírás
86	Egyéb ráfordítások
861	Adók,illetékek,hozzájárulások
8611	Önkormányzattal szemben elszámolt adók
86111	Önkormányzattal elszámolt adók
86112	Önkorm. elszám. adók pótlék
8612	Költségvetéssel elszámolt adók
86121	Kamarai díj
86122	Illetékek
86123	Behajthatatlan követelés
86124	Élelmiszer-biztonsági felügyeleti díj
862	Fizetett kártérítések
863	Fizetett bírság, kötbér, kamat
864	Értékvesztések
865	Káresemény
8651	Selejtezés
8652	Káresemény miatti karbantartás
8653	Tárgyieszköz értékesítés
866	Önkormányzati Lakásalapba fizetendő díj
869	Különféle egyéb ráfordítások
8691	Kerekítés ráfordításai
8692	Adott támogatás
8693	Elengedett követelés
8694	Kerekítési veszteség
8695	Bérlői behajthatatlan követelés
8699	Egyéb különféle ráfordítások
87	Pénzügyi műveletek ráfordításai
871	Fizetett kamatok
8711	Pénzintézetnek fizetett kamat
8712	Hitelkamat
8713	Késedelmi kamat
8714	Késedelmi pótlék
872	Árfolyamveszteség
8721	Árfolyamveszteség
879	Egyéb ráfordítás
8799	Egyéb fizetett kamat,osztalék
88	Rendkívüli ráfordítások
881	Egyéb vagyonsökkenéssel járó rendkívüli ráfordítás
8811	Kerekítésből származó ráfordítások
8812	Tértítés nélkül nyújtott szolgáltatások bekerülési értéke
8819	Egyéb rendkívüli ráfordítások

# Számlatükör

Számlaszám	Megnevezés
89	Adók és átvezetési számlák
891	Társasági adó
899	Átvezetési számla
9	ÁRBEVÉTELEK-BEVÉTELEK
91	Árbevételek
911	Könyvviteli szolgáltatások árbevétele
9111	Önkormányzati társaságoktól származó árbevétel
9112	Egyéb társaságoktól származó árbevétel
912	Vagyongazdálkodás árbevétele
9121	Nem lakás célú vagyon árbevétel
912101	Nem lakás célú vagyonból származó bérleti díj
912102	Nem lakás célú vagyonból származó közös ktg
912103	Közvetített szolgáltatás árbevétele
912199	Egyéb bérleti díj
9122	Lakásüzemeltetésből származó árbevétel
912201	Lakásbérleti díj - Lakbér árbevétel
912202	ÖK által fizetendő méltányossági lakbér
912203	Lakásbérleti díj - Lakókra áthárított közös költség
912204	Lakásbérleti díj - ÖK-ra áthárított közös ktg
912205	Lakásbérleti díj - Lakókra áthárított egyéb költség
912206	Lakásbérleti díj - ÖK-ra áthárított egyéb költség
912207	Lakóknak átszámlázott közüzem
912208	Közvetített szolgáltatások árbevétele
912298	Egyéb lakáshasználati díj
912299	Egyéb kiszámlázott díj
9123	Lakásüzemeltetési díjból származó árbevétel
92	Egyéb árbevételek
92101	Bérlet 14 %-ból származó árbevétel
92102	Közvetített szolgáltatások árbevétele
92199	Egyéb árbevételek
96	Egyéb bevételek
961	Visszafizetési kötelezettség nélkül kapott támogatás
9611	Önkormányzattól kapott támogatás
96111	Önkormányzattól üzemeltetésre kapott támogatás
96112	Önkormányzattól fejlesztésre kapott támogatás
96113	Önkormányzattól célzott támogatás (pénzeszköz átadás)
96114	Önkormányzattól kapott szociális lakók utáni támogatás
96115	Lakók által visszafizetett támogatás
9612	Munkaügyi központ által nyújtott támogatás
9619	Egyéb kapott támogatások
969	Egyéb bevételek
9690	Egyéb bevétel
96901	Biztosító által fizetett kártérítés
96902	Kapott bírságok,kötbérek
96903	Kerekítés bevételei
96904	Téves utalás
96905	Tárgyi eszköz értékesítés
96906	Káreseményekkel kapcsolatos kapott bevételek
96907	Költségek, ráfordítások ellentételezésére kapott támogatás, juttatás
96908	Bevétel Vízű tartozásból

# Számlatükör

Számlaszám	Megnevezés
96909	Előző időszakot terhelő közös ktg
96910	Bérlői végrehajtással kapcsolatos bevételek
96911	Áram visszautalása!!!
96912	Előzőekben elszámolt értékvesztés visszairása
9694	Kerekítés bevételei
9699	Egyéb különféle bevételek
97	Pénzügyi műveletek bevételei
971	Kapott kamatok
9711	Pénzintézettől kapott kamat
9712	Egyéb kapott kamat,osztalék
972	Árfolyamnyereségek
9721	Árfolyamnyereségek
973	Skontó (kedvezmény)
98	Rendkívüli bevételek
981	Egyéb vagyonnövekedéssel járó rendkívüli bevételek
9811	Kerekítésből származó bevétel
9819	Egyéb rendkívüli bevétel
982	Értékcsökkenés arányában visszaírt támogatások