

# Pénzmosási szabályzat

Tartalomjegyzék

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA .....	4
II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA.....	4
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK .....	4
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....	4
1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK.....	8
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA .....	8
<b>V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség</b>	8
<b>V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések</b>	8
V.2.1. Általános szabályok	8
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése	9
V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek	10
V.2.4. Benyújtandó dokumentumok	10
V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása	11
V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás	13
V.2.6.1. Megerősített eljárás	13
V.2.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei	14
<b>V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás</b>	14
<b>V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás</b>	14
V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél	15
V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása	15
V.4.3. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat	15
V.4.4. 300.000 forintot elérő vagy meghaladó pénzváltás	15
V.4.5. Minden egyéb esetben	16
<b>V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás</b>	16
<b>V.6. A pénzáttalásokat kísérő adatok</b>	16
<b>V.7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata</b>	16
<b>V.8. Belső kockázatértékelés</b>	16
V.8.1. Az ügyfél kockázati kategóriába sorolása	16
V.8.2. Figyelembe veendő kockázati tényezők	16
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG .....	17
<b>VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok</b>	17
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése	18
VI.1.2. Mentesség	18
<b>VI.2. A felfedés tilalma</b>	18
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER.....	19
<b>VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer</b>	19
VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY .....	20
2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK.....	21
IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA .....	21
X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA.....	21
<b>X.1. Szűrő-monitoring rendszer</b>	21
<b>X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján</b>	21
<b>X.3. A vagyon befagyasztása</b>	21
<b>X.4. A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása</b>	22
XI. Kijelölt személy.....	22
3. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK .....	24
XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei.....	24
<b>XII.1 Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintézők / vezetők</b>	24
<b>XII.2 A kijelölt személy</b>	24
XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS.....	25
XIV. KÉPZÉSI PROGRAM.....	26

XV. HATÁLYBA LÉPÉS .....	27
1. számú melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP .....	28
2. számú melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA .....	29
3. számú melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA .....	30
4. számú melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA.....	31
5. számú melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT .....	32
6. számú melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról .....	33
7/1. számú melléklet – Az FIU elérhetőségei: .....	34
7/2. számú melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei .....	34
8. számú melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján.....	35
9. számú melléklet – A Szolgáltató által használt nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások, vagy olyan nyilvántartások, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult:.....	36
10. számú melléklet – A szolgáltató által off-shore-nak tekintett országok és területek listája.....	37
11. melléklet – A Társaság szervezeti és működési sajátosságaiból eredő kiegészítések.....	38

## I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a SKYCREDIT Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság. (a továbbiakban: **SKYCREDIT Zrt. vagy Társaság**) a pénzmosság és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) alapján egységes rendbe foglalni és szabályozni a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos **hitel és pénzkölcsön nyújtása, pénzügyi lízing, pénzügyi szolgáltatás közvetítése és követelésvásárlás** tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a SKYCREDIT Zrt. valamennyi munkavállalója a Pmt.-ben meghatározott átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

## II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed szervezeti egységére és munkavállalójára.

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló **hitel és pénzkölcsön nyújtása, pénzügyi lízing, pénzügyi szolgáltatás közvetítése és követelésvásárlás** tevékenységekre, az ügyfelek kockázati besorolására, átvilágítására és monitorozására, a gyanús pénzügyi műveletek bejelentésével, nyilvántartásával kapcsolatos feladatok végrehajtására, az ügyletek felfüggesztésére, továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására.

## III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.)
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), és 1978. évi IV. törvény, (a továbbiakban: régi Btk.)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény,
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvény,
- A nemzetgazdasági miniszter 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelete a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről (a továbbiakban: NGM rendelet)
- A pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és *működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet*
- 
- A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

## IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában

1. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja,
2. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző be-folyást gyakorol;
3. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas elektronikus valós idejű kép- és hangátviteli rendszer,
4. **azonosítás:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése,

5. **csoport:** olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik;
6. **elektronikus pénz:** a Hpt.-ben meghatározott elektronikus pénz;
7. **elektronikuspénz-kibocsátó intézmény:** az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben (a továbbiakban: Fsztv.) meghatározott elektronikuspénz-kibocsátó intézmény;
8. **ellenőrző befolyás:** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján
  - a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,
  - b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,
  - c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
  - d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;
9. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
10. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
11. **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;
12. **fiktív bank:** olyan hitelintézet, pénzügyi szolgáltató vagy hitelintézet, pénzügyi szolgáltató által folytatott tevékenységgel megegyező tevékenységet végző szervezet, amelynek nincs főirodája a székhelye szerinti államban, továbbá nem része egy szabályozott pénzügyi csoportnak;
13. **FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv
14. **forgatható utalvány:** a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány;
15. **főiroda:** az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;
16. **harmadik ország:** az Európai Unión kívüli állam,
17. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás,
18. **hitelintézet:** a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
19. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
20. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
21. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
22. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
  - a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
  - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
  - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
  - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
  - e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
  - f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
  - g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
  - h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

23. **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.
24. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
- bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
  - bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre,
25. **kockázatérékenységi megközelítés:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
26. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
27. **levelező kapcsolat:**
- egyres pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,
  - kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását;
28. **megerősített eljárás:** az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
29. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal
30. **monitoring:** az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
31. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
32. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
33. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
34. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;
35. **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 áttulalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
36. **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;
37. **pénzügyi szolgáltató:**
- a pénzügyi vállalkozás,
  - a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,
  - a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
  - az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénz-forgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
  - az utalványkibocsátó,
  - a pénzváltó iroda,
  - a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
  - az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben meg-határozott többes ügynök és alkus,
  - a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkus,
  - a befektetési vállalkozás,
  - az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
  - a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében;
38. **pénzügyi vállalkozás:** a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;

39. **pénzváltó iroda:** hitelintézettel kötött megbízási szerződés alapján pénzváltási tevékenységet folytató kiemelt közvetítő;
40. **proliferáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
41. **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;
42. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
43. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
44. **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
- amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
  - amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
  - amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága.
45. **SKYCREDIT Zrt. vezetője:** az a természetes személy, aki a SKYCREDIT Zrt. képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
46. **SKYCREDIT Zrt. belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki a SKYCREDIT Zrt. vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
- megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
  - megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
47. **terrorizmus finanszírozása:** a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
48. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:**
- azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
  - a pénzváltó iroda esetében azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad,
49. **tényleges tulajdonos:**
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
  - az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
  - az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
  - alapítványok esetében az a természetes személy,
    - aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
    - akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
    - aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár,
  - bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
    - a vagyonrendelő, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
    - a vagyonkezelő, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
    - a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
    - az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
  - az *a)* és *b)* pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;
50. **uniós jogi aktus:** az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések;

51. **utalványkibocsátó:** forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységre engedéllyel rendelkező szolgáltató;
52. **ügyfél:** aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére üzleti megbízást ad
53. **ügyfél-átvilágítás: A Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat és az üzleti megbízás céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése;**
54. **ügylet:**
- az üzleti kapcsolat során a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
  - az üzleti megbízás.
55. **üzleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony;
56. **üzleti kapcsolat:** a pénzügyi szolgáltatási tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony,
57. **vagyon forrásának igazolása:** az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;
58. **virtuális fizetőeszköz:** digitális értékmegjelenítés, amelyet nem központi bank vagy közigazgatási szerv bocsát ki, illetve garantál; nem rendelkezik törvényes fizetőeszköz jogi státuszával; elektronikusan tárolható, csereértékéért elfogadott, így különösen elektronikusan átadható, illetve elektronikus kereskedésre alkalmas.
- 1.

## 1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

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

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

A SKYCREDIT Zrt. köteles ügyfeleit átvilágítani:

- az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- a 4.500.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor;
- 300.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalásnak minősülő üzleti megbízás teljesítésekor;
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) - b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás.

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

#### V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

##### V.2.1 Általános szabályok

A Társaság biztosítja, hogy az ügyfélre vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek, így különösen az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából vagy az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében a Társaság köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat.

Ennek érdekében a Társaság kockázatérzékenységi megközelítés alapján, magas kockázat esetén évente, alacsony kockázat esetén ötévente ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten el kell végezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A Társaság a szerződési feltételei között szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Társaságot értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.



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

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

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételt elvégezni, ha

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

A ténylegesen összefüggő üzleti megbízások azonosítása érdekében a SKYCREDIT Zrt az üzleti megbízás teljesítésekor – értékhatártól függetlenül – az alábbi adatokat rögzíti:

Természetes személy:

- családi és utónév
- születési hely és idő
- üzleti megbízás tárgya és összege

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:

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

A fentiek felül a személyazonosság igazolására alkalmas okiratok bemutatása az alábbi esetekben kérhető:

- Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az átvilágításra még nem került sor
- Ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A fenti szabályt kell alkalmazni az ügyfél meghatalmazottjára, illetve minden rendelkezésre jogosult személyre, továbbá a külföldi személy kézbesítési megbízottjára is, amennyiben ilyen személy kijelölésre került.

#### V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az V.1 pontban felsorolt esetekben az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során a rájuk, valamint az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan az alábbi adatokat kell rögzíteni az **1. számú mellékletben** (Azonosítási adatlap):

Természetes személy esetén:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviselőtára jogosultak neve és beosztása,
5. kézbesítési megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai,

6. cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

Az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan:

1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, tárgya, időtartama,
2. ügylet esetén a megbízás tárgya és összege
3. a teljesítés körülményei

A Társaság kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását. Elsősorban a pénzeszközök illegális forrására vonatkozó – pl. az ügyfélprofilba nem illeszkedő mértékű eszközök miatti - gyanú felmerülése esetén szükséges ennek az információnak a beszerzése. Amennyiben a pénzeszközök forrása a Társaság számára megnyugtató módon nem tisztázódik, az alapot teremt az üzleti, vagy ügyleti kapcsolat megszüntetésére, a kért tranzakció végrehajtása megtagadására.

Kiemelt közszereplő esetében a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozatnak mindenkor tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat.

A Társaság köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét is.

### V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Kötelező a vezetői jóváhagyás az üzleti kapcsolat létesítéséhez, illetve az ügyleti megbízás teljesítéséhez.

Kötelező az **Igazgatóság jóváhagyása** az alábbi esetekben:

- a) Kiemelt közszereplővel történő üzleti kapcsolat létesítéséhez, ügyleti megbízás teljesítéséhez;
- b) amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele),
- c) amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során havi ötvenmillió forintot meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél,
- d) amennyiben az ügyleti megbízás az **egyszázötvenmillió** forintot **eléri vagy** meghaladja,
- e) amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- f) amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.

Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését ügyvezető hagyja jóvá az alábbi esetekben:

- a) az ügyfél személyesen nem jelenik meg,
- b) a személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet,
- c) új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében.

Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését földrajzi kockázati tényezők alapján az ügyvezető hagyja jóvá az alábbi esetekben:

- a) ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik,
- b) ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,
- c) ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.

### V.2.4. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyintéző köteles *megkövetelni (vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni)* az alábbi okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok érvényességét:

Természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,
2. *külföldi állampolgár esetében úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található;*

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

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

1. *a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,*
2. belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

1. cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata.

Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és a Társaság. köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

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

A bemutatott okiratról másolatot kell készíteni.

Amennyiben a személyazonosságra vonatkozó adatok valódisága tekintetében kétség merül fel, úgy kötelező a személyazonosságra vonatkozó adatok nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzése, amelynek kezelőjétől törvény alapján a Szolgáltató adatigénylésre jogosult. A nyilvántartásokat a 9. számú melléklet tartalmazza.

#### V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása

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

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

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
6. a tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét.

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell vele tölteni a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot (**4. számú melléklet – tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat**). A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak.

*Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató megtesz minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről.*

#### **A tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban felmerült kétség alapjául szolgáló adatokat, tények, körülmények:**

- Kiemelt figyelmet kell fordítani az olyan esetekre, ahol offshore bejegyzésű tag, vagy olyan természetes személy tag szerepel, akinek a tulajdonrésze éppen 25% alatti, illetve amikor a tényleges tulajdonos tulajdonosi lánc fennállása esetén a köztes vállalkozásban, illetve vállalkozásokban a tulajdonosi lánc minden eleme esetében rendelkezik a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival.
- Ugyancsak kiemelt figyelmet érdemel, ha a körülmények (a közlemény rovatban szereplő hivatkozás, az összeg nagysága) arra utalnak, hogy lakossági fizetési számlán gazdasági tevékenység végzése történik. Ilyen pl., ha a tényleges tulajdonosi nyilatkozat szerint saját nevében eljáró ügyfél saját, vagy másik ügyfél lakossági fizetési számlájára nagy összegű valutát fizet be, majd azt ő, vagy másik számlatulajdonos külföldre utalja, gazdasági tevékenységre történő hivatkozással a közlemény rovatban.
- Gyanúok lehet a tényleges tulajdonos személyére nézve az, ha egyszemélyes társaság esetében a számla feletti rendelkezésre jogosult személy nem a társaság tagja, illetve a szerződéskötéskor megadott elérhetőségen nem a számla feletti rendelkezésre jogosult személy jelentkezik, vagy ha az ügyfél gazdasági társaság a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult, személyesen megjelent vezető tisztségviselője, illetőleg tagja tevékenységét a pénzforgalmi tranzakció kezdeményezése során egyértelműen megállapíthatóan más személyek irányítják.

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a SKYCREDIT Zrt. törvény alapján adatigénylésre jogosult. **A felhasznált nyilvántartásokat a 9. számú melléklet tartalmazza.**

Az írásbeli nyilatkozat mellőzhető, amennyiben a Társaság az azonosításhoz szükséges adatokat a rendelkezésre álló okiratok vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. **Az igénybe vehető nyilvántartásokat a 9. számú melléklet tartalmazza.**

Amennyiben a Társaság az azonosításhoz szükséges adatokat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult, az azonosításkor szükséges az adatok forrásául szolgáló nyilvántartást egyértelműen azonosítható módon megjelölni.

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 arányt vagy szavazati jogot, tényleges befolyással bírnak az ügyfél döntéseire, illetve tevékenységére.

#### **Túlzottan összetett tulajdonosi szerkezet esetén történő eljárásrend**

*A tulajdonosi szerkezetet a Társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetettnek tekinti, ha*

- *a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások (burkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy*
- *a tulajdonosi szerkezetben több, mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatóak, vagy*
- *a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal.*

*Amennyiben az Ügyfél túlzottan összetett tulajdonosi szerkezettel rendelkezik, a Társaság megerősített eljárás alá vonja. Kivételt képeznek azok az ügyfelek, amelyek esetében a tulajdonosi szerkezet bár túlzottan összetett, de annak kialakítása indokolt, vagy az ügyfelek egyszerűsített ügyfél-átvillágítás alá esik.*

*A Társaság a fenti kivétel alkalmazása esetén:*

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

*A Társaság hazai – vagy szükség esetén nemzetközi – céginformációkat és tulajdonosi adatokat tartalmazó adatbázisokat köteles megvizsgálni, ha dokumentumok útján az esetek nagy számában nem látja biztosítottak a tényleges tulajdonosok azonosítását. Különösen indokolt ilyen adatbázis használata, amennyiben a szolgáltató nagyszámú összetett tulajdonosi szerkezetű ügyféllel rendelkezik, vagy az üzleti kapcsolat létesítése során valószínűsíti, hogy rendelkezni fog ilyennel.*

*A Társaság a tényleges tulajdonos elfedése érdekében tett erőfeszítések azonosítására szolgáló technikák közül elsősorban, de nem kizárólagosan az alábbiakat alkalmazza*

*Online térképek használata*

*A Társaság az ügyfél által megadott cím helyének elemzésével, valamint az adott cím fizikai megjelenésével (ahol ezek a képek rendelkezésre állnak) vizsgálja a fantomcégek, vagy a vállalkozás valós tevékenységének elrejtésére utaló jeleket. Ezek a jelek lehetnek:*

- *a helyszín összeegyeztethetetlen az ügyfél pénzügyi profiljával;*
- *a helyszín összeegyeztethetetlen a vállalat üzleti profiljával;*
- *a cím fizikai megjelenése nem áll összhangban a vállalat méretével és természetével;*
- *a cím postafiók.*

## V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal. Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre.

### V.2.6.1. Megerősített eljárás

A megerősített eljárás az alábbiakat jelenti:

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

Az ügylet kiválasztása esetében legalább 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletet kell kiválasztani. Amennyiben a kiválasztott ügylet készpénzbefizetés, be kell szerezni a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt is.

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

- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén;
- nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság tekintetében;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonos tekintetében;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;

- *kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat létesítésekor;*

#### V.2.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

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

- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja,
- a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban az ügyfél ismételt (írásbeli úton tett) nyilatkozatát követően a kétség továbbra is fennáll,
- az ügyfél ismételt – a tényleges tulajdonosra vonatkozó – (írásbeli vagy auditált hírközlő eszköz útján tett) nyilatkozatát követő, nyilvántartásban történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,
- a pénzeszközök forrása a SKYCREDIT Zrt. számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

Az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétségre okot adhat többek között:

- a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély egyes elemei és azok elhelyezkedése nem felel meg az okmányt kiállító hatóság előírásainak,
- az egyes biztonsági elemek – különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetetlenek, vagy sérültek,
- a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély okmányazonosítója felismerhetetlen vagy sérült;
- az ügyfél arcképe nem egyezik az általa bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen látható arcképpel;
- a kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen megtalálható adatok logikailag nem feleltethetők meg az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

Amennyiben az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, úgy törekedni kell másik okmány bekérésére az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében.

#### **V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás**

A Társaság alacsony kockázatú esetekben egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez, melynek keretében az alábbi intézkedéseket teszi:

- rögzíti az ügyfél azonosításához szükséges adatait
- beszerzi a szükséges okiratok másolatát a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében
- elvégzi a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban meghatározott eljárásokat
- elvégzi a kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával kapcsolatos eljárásokat
- lefolytatja a szükséges monitoring kötelezettségeket.

Amennyiben a Társaság tudomására jutó információk alapján az ügyfelet magas kockázati szintre kell besorolni, úgy a Társaság haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást.

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

A SKYCREDIT Zrt. az alábbi esetekben alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket (magas kockázatokat jelentő tényezők):

- amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
- amennyiben a természetes személy kiemelt közszereplőnek minősül;
- az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakcímmel;
- az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;

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

#### V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítási adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát kell minden esetben megkérni, ha az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.

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

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

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a SKYCREDIT Zrt. Igazgatóságának jóváhagyását követően kerülhet sor.

Az Európai Unió tagállamainak állampolgárainak okiratainak személyazonosító okiratairól nem szükséges hivatalos fordítást benyújtani. Jogi személyek esetében az azonosító iratokról akkor szükséges hiteles fordítást készíteni, ha az nem angol nyelven nem áll rendelkezésre. A Társaság a 10. sz. mellékletben feltüntetett országokból származó Ügyfelek esetében csak hivatalos fordítással fogadja el.

#### V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (**5. számú melléklet - kiemelt közszereplői nyilatkozat**) tenni, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó információt.

Intézkedéseket kell tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésre álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében. A Társaság által a fentiek ellenőrzésére használt nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások, (vagy olyan nyilvántartások, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult) listáját jelen szabályzat 9. számú melléklete tartalmazza.

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a SKYCREDIT Zrt. **Igazgatóságának** jóváhagyását követően kerülhet sor.

A kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat monitoringját megerősített eljárásban kell végrehajtani (V.2.6.1. pont)

Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján kerül rögzítésre, amelyeknek kezelőjétől a SKYCREDIT Zrt. törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor. A Társaság által a fentiek ellenőrzésére használt nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások, (vagy olyan nyilvántartások, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult) listáját jelen szabályzat 9. számú melléklete tartalmazza.

#### V.4.3. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat

A Társaság levelezőbanki szolgáltatást nem nyújt, ezért a levelezőbanki kapcsolatra tekintettel ügyfél-átvilágítási feladatokat jelen szabályzat nem határoz meg.

#### V.4.4. 300.000 forintot elérő vagy meghaladó pénzváltás

A Társaság pénzváltási szolgáltatást nem nyújt, ezért a levelezőbanki kapcsolatra tekintettel ügyfél-átvilágítási feladatokat jelen szabályzat nem határoz meg.

#### V.4.5. Minden egyéb esetben

Az V.4.1.-V.4.4. pontokban nem szabályozott esetekben megerősített eljárást kell végrehajtani (V.2.6.1. pont).

### **V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás**

#### **A Társaság más szolgáltató ügyfél-átvilágításának eredményét nem fogadja el.**

A Társaság lejárt és nem lejárt követelések megvásárlása (work out és folyó faktoring) esetén az ügyfelek birtokába jutó adatait jelen szabályzat szerint az ügyféllel szembeni első intézkedés előtt – (különösen: személyes találkozó alkalmával, követeléskezelési megbízott (ügynök) első személyes találkozója alkalmával, személyes egyeztetés alkalmával) pénzmossási szempontból ellenőrzi. Az ellenőrzést a Társaság vezetője által erre a célra kijelölt alkalmazott végzi el.

Ebben az esetben természetes személy esetén az első személyes találkozás során kell ellenőrizni a 9. számú mellékletben megnevezett, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások alapján valamint V.2.4. pontban meghatározott okmányok alapján az adatokat illetve a tényleges tulajdonosi adatokat, míg jogi személy esetén az átadott átvilágítási dokumentumokat szintén a 9. számú mellékletben megnevezett, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások alapján kell ellenőrizni akként, hogy meg kell vizsgálni a jogi személy V.2.4. pontban részletezett adatokat és a tényleges tulajdonosi adatokat.

### **V.6. A pénzáutalásokat kísérő adatok**

A Társaság a pénzáutalásokat kísérő adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet szabályait alkalmazza.

A Társaság pénzforgalmi szolgáltatást nem nyújt.

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

A Társaság auditált elektronikus hírközlő eszközt nem használ.

### **V.8. Belső kockázatértékelés**

A belső kockázatértékelést a Pmt. és az MNB rendelet rendelkezéseinek alapul vételével, külön dokumentumban kell elkészíteni, melyet az Igazgatóság hagy jóvá. A kockázatkezelést évente kell felülvizsgálni, és szükség esetén aktualizálni.

#### V.8.1. Az ügyfél kockázati kategóriába sorolása

Az ügyfeleket a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázati kategóriába kell sorolni, amelyhez az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről információt kell szerezni. A kijelölt személy dönt az ügyfél kockázati besorolásáról azokban az esetekben, amelyekben jogszabály nem ad kötelező előírást. Az ügyfeleket, termékeket, szolgáltatásokat, alkalmazott eszközöket, valamint földrajzi kockázatokat a kockázati tényezők figyelembe vételével legalább a következő kategóriákba kell sorolni:

- alacsony,
- átlagos,
- magas.

#### V.8.2. Figyelembe veendő kockázati tényezők

- az ügyfél tulajdonosi és vállalati szerkezete;
- az ügyfél szervezetének és szerkezetének összetettsége és átláthatósága;
- az ügyfél üzleti tevékenységének földrajzi területe, különösen, amennyiben azt stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban végzi;
- az ügyfél által kínált termék, vagy szolgáltatás, az elvégzett tevékenység és ügylet természete és összetettsége;
- a használt alkalmazott eszköz, beleértve az ingyenes szolgáltatásnyújtást;
- a kiszolgált ügyfelek típusai;
- az ügyfél belső irányítási megoldásának és szerkezetének minősége, beleértve a belső ellenőrzési és megfelelési funkció hatékonyságát, a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggő jogi követelménynek való megfelelést, és belső kockázatértékelésének hatékonyságát,



- az ügyfél uralkodó vállalati kultúrája, különösen a megfelelési- és átláthatósági kultúra,
- a hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai;
- NGM rendelet 1. számú és 2. számú mellékletében foglalt tényezők.

A Társaság által vezetett nyilvántartás manuális. Az adatokhoz az ügyintéző, a belső ellenőr, illetőleg a jelen szabályzat szerint kijelölt személy és helyettese férhet hozzá, akik egyben jogosultak a nyilvántartásba adatot rögzíteni, ezalatt értve az adatok nyilvántartásba történő bevitelét, kiegészítését, javítását, valamint törlését.

## VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

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

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul bejelentést tenni (**6. számú melléklet** - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról)

*A bejelentést védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az ÁNYK keretprogramon belül kitöltendő VPOP\_PMT17 elnevezésű nyomtatvánnyal kell teljesíteni.*

Pénzmosásra utaló körülménynek tekintendő, ha arra utaló adat, tény, körülmény merül fel, hogy a tranzakcióban érintett pénzeszköz bűncselekmény elkövetéséből származik.

A Társaság vezetője, alkalmazottja és segítő családtagja a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülését a végrehajtott vagy végrehajtandó üzleti megbízás és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott üzleti megbízás esetében, valamint abban az esetben is köteles vizsgálni, ha a szolgáltató az érintett ügyfélre vonatkozóan azért tagadta meg az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését, üzleti kapcsolat létesítését és üzleti megbízás teljesítését, vagy szüntette meg az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot, mert nem tudta végrehajtani az ügyfél-átvilágítást.

A bejelentés továbbítását a kijelölt személy nem tagadhatja meg, a bejelentőt a bejelentés megtételében senki nem akadályozhatja, és nem befolyásolhatja.

A kijelölt személy elsődleges feladata a munkaidő alatti folyamatos rendelkezésre állás az alkalmazott számára, valamint a bejelentések haladéktalan továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A kijelölt személy felelősséggel tartozik a bejelentések minőségéért, ideértve elsősorban azok adattartalmának pontosságát, teljességét és dokumentáltságát.

A kijelölt személy – a szolgáltatóra vonatkozó jogszabály titokvédelmi előírásainak figyelembevételével – a bejelentést védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja FIU részére, vagy ha a késedelem veszéllyel jár, javasolt a szükséges adatok előzetes közlése telefonon. A FIU a bejelentés beérkezéséről elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést továbbító szolgáltatót.

A bejelentést a végrehajtott vagy végrehajtandó ügylet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügylet esetében és akkor is kell vizsgálni, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása megghiúsult.

A bejelentés FIU részére történő továbbításáig nem teljesíthető az ügylet. Amennyiben az ügylet nem teljesítése nem lehetséges, vagy a bejelentésnek az ügylet végrehajtását megelőző teljesítése a kedvezményezett nyomon követését veszélyeztetné, a kijelölt személy az ügylet végrehajtása után továbbítja a bejelentést.

### VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

- A SKYCREDIT Zrt. neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- az ügyfél azonosító adatai,
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény leírása,

- a SKYCREDIT Zrt. által tett intézkedések,
- a bejelentés kelte.

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

A bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért a bejelentő alkalmazott felel.

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat **7/1 számú melléklete** (Az FIU elérhetőségei) tartalmazza.

Az FIU kérheti a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény kiegészítését, mely megkeresést teljesíteni kell.

#### VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

*A **SKYCREDIT Zrt.** felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapján szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a szolgáltató az FIU azonnali intézkedését látja szükségesnek. A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az ANYK keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik.*

*A kijelöltszemély –a kijelölt ügyvezető tájékoztatása mellett –értesíti az Igazgatóság elnöként a felfüggesztés tényéről. Mivel a Pmt. szerinti, az ügyfélnek adandó tájékoztatás nem utalhat az ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára, az ügyféllel történő kommunikáció kizárólag a kijelölt személy jóváhagyásával történik (technikai probléma felmerülése ennek megfelelő indoklásával).*

*A felfüggesztés tényéről a kijelölt személy, vagy akadályoztatása esetén az általa megjelölt személy telefonon tájékozathatja az FIU-t a felfüggesztés alapján szolgáló adatról, tényről vagy körülményről, hogy egyeztetthessenek az ügyfél részére adandó tájékoztatásról, valamint, hogy az FIU szükség esetén instrukciókat adhasson a felfüggesztés végrehajtásával kapcsolatban. A felfüggesztés során keletkezett bejelentést és annak dokumentációját a kijelölt személy a többi bejelentéstől elkülönítetten kezeli, és tárolja.*

*Az felfüggesztés során a kijelölt személy, vagy akadályoztatása esetén az általa megjelölt személy jár el **maximális diszkréció mellett**, és ezen személyek **kizárólagosan** jogosultak a felfüggesztési adatokhoz hozzáférni.*

*Az ügylet felfüggesztése az ügyfél által igénybe vett szolgáltatást érintő, az ügyfél vagyonát csökkentő valamennyi ügylet felfüggesztésével is teljesíthető, ebben az esetben a bejelentésében erre fel kell hívni az FIU figyelmét.*

*A felfüggesztett ügyleti megbízást teljesíteni kell, ha az FIU értesítése alapján az ügyleti megbízás a felfüggesztési idő alatt teljesíthető, vagy ha az ügylet felfüggesztését követően 4 munkanap az FIU értesítése nélkül eltelt.*

*Az ügyletek végrehajtását fel kell függeszteni, ha az FIU írásban értesítést küld az ügylettel kapcsolatban vagy az ügyféllel összefüggésben bejelentés alapján szolgáló adatról, tényről, körülményről.*

*Az FIU jogosult a vizsgálatát egy alkalommal további 3 munkanappal meghosszabbítani, ebben az esetben erről értesíti a **Társaságot**.*

*Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha*

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

#### VI.1.2. Mentesség

A bejelentő személyt, valamint a SKYCREDIT Zrt. - jóhiszeműség esetén – nem terheli polgári jogi vagy büntetőjogi felelősség akkor sem, ha a bejelentés megtétele utóbb megalapozatlannak bizonyul, vagy a felfüggesztett ügylet utólag teljesíthető. A bejelentés megtétele nem eredményezi jogszabály vagy szerződés által adatközlés vonatkozásában előírt korlátozás megszegését.

### **VI.2. A felfedés tilalma**

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

- a bejelentő személyéről, illetve
- arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás

A bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban kell, hogy maradjon.

Nem terjed ki ez a tiltás az MNB bejelentő általi tájékoztatására, és az FIU megkeresése alapján történő információ-továbbításra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

## VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

*A Társaság az ügyfél-átvilágítást, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert működtet. E törvényi kötelezettségtől el kell határolni a Társaság monitoring tevékenységét, mely kötelezettség értelmében a Társaság az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített üzleti megbízások elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott üzleti megbízás összhangban áll-e a Társaságnak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival. A rendszer biztosítja, hogy a Társaság teljes körűen és gyorsan teljesíthesse az FIU-tól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket.*

*Az alábbi ügyletttípusokra kötelezően történik a szűrés:*

- *huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére,*
- *ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,*

*A szűrés eredményét, illetve a kiszűrt ügylet pénzosztás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a jogszabályban előírt kötelező esetekben a szűrést követő 10, minden más esetben 30 munkanapon belül kell elvégezni, mely határidőbe a szűrés végrehajtásának napja nem számít bele. Az elemzés folyamatát és értékelését visszakereshetően, elektronikus táblázatban dokumentálni kell. Az elemzéseket a Társaság jelszóval védett módon az informatikai rendszerében tárolja, és azokhoz az ügyvezető férhet hozzá.*

### **A rendszer működtetése (jogosultság, kötelesség és felelősség)**

*A rendszer paraméterezése a Társaság ügyvezetője által erre a feladatra kijelölt személy feladata, aki a paraméterezést szükség szerinti gyakorisággal, de legalább évente egyszer elvégzi. Az*

*Annak érdekében, hogy a Társaság teljeskörűen és határidőben teljesíthesse az FIU-tól, az MNB-től vagy más bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket, a feladatra kijelölt személy fogadja, iktatja, dolgozza fel és válaszolja meg a kérdéseket. A beérkező megkereséseket egy excel táblázatban rögzíti és súlyozza annak érdekében, hogy 8, 15, vagy 30 napos határidő áll rendelkezésre a válaszadásra. Indokolt esetben (elektronikusan rendelkezésre nem álló szerződések, egyéb dokumentumok esetén) haladéktalanul felveszi a kapcsolatot az ügyvezetővel a dokumentumok beszerzése érdekében. A megkeresésében kért információk teljes körű rendelkezésre állása esetén írásban válaszol az érintett hatóságnak (illetve a kért dokumentumokat, háttérinformációkat kellő részletességgel megküldi). A feladatra kijelölt személy a megkeresés beérkezésének és a kimenő válasznak a pontos idejét rögzíti, hogy a határidő betartása ellenőrizhető legyen.*

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

A Társaság biztosítja, hogy alkalmazottja a Pmt. rendelkezéseinek a Társaság általi megsértése esetén névtelen értesítést küldhessen. Ennek érdekében a belső ellenőrző és információs rendszer részeként névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert működtet.

Bejelentést az az alkalmazott tehet, aki tudomással bír arról, hogy a Társaság a Pmt. rendelkezéseit megsérti vagy megsértette. A bejelentést 30 napon belül kell kivizsgálni. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele. A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentést tevő és a bejelentéssel érintett személy.

A kivizsgálás eredményétől függően:

- Amennyiben pénzosztásra, terrorizmusfinanszírozásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz az FIU-nak.
- Amennyiben bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy a Társaság haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál.
- A fentiekén kívül a Pmt., a Kit. vagy az MNB rendelet megsértése esetén a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz az MNB felé.

A bejelentés megtételét követően ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy nem férhet hozzá. Ennek érdekében a bejelentéssel kapcsolatos adatokat, tényeket, dokumentumokat a Társaság a nyilvántartási rendszerétől elkülönítve, jelszóval védett külön nyilvántartásban tárolja.

### VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

Tekintettel arra, hogy a Pmt, és a Kit. szerinti kijelölt személy megegyezik, ezért a részletes szabályokat a Szabályzat III. részében (XII.2. pont) találhatóak.

## 2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

### IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA

A Kit. célja a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

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

A SKYCREDIT Zrt. folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait.

Az MNB az e szabályzat szerinti feladatok végrehajtásához a honlapján a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesz közzé és azt folyamatosan aktualizálja.

#### X.1. Szűrő-monitoring rendszer

A Társaság olyan szűrőrendszert működtet, amely biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását.

Minimum az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve a teljes ügyfélállomány vonatkozásában a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél, meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, képviselő és tényleges tulajdonos szerepel-e a szankciós listák valamelyikén. Az ellenőrzést a kijelölt személy végzi olyan módon, hogy a 7/2. mellékletben szereplő szankciós listákat ellenőrzi.

Az ügyintéző az ügyfélkapcsolat létesítésekor az ügyfelet ellenőrzi a listákon (Külső szolgáltató igénybevétele esetén a szolgáltató naplózza a lekéréseket, így külön nem kell dokumentálni a lekérés megtörténtét. Amennyiben a SKYCREDIT Pénzügyi Zrt. saját maga végzi a lekérést, az ügyintéző dokumentálja annak megtörténtét). A szűrések teljesítése során keletkezett adatok nyilvántartásáról és megőrzésének időtartamára és módjára a XIII. pont irányadó.

Negatív találat esetén az ügyfélkapcsolat létrejöhet, esetleges pozitív találat esetén az ügyfélkapcsolat kizárólag a felelős személy értesítését és intézkedését követően lehetséges. Amennyiben a felelős személy minden kétséget kizáróan meg tudja állapítani, hogy névegyezés történt, az ügyintézőt haladéktalanul értesíti az ügylet további folytatásához. Amennyiben a felelős személy nem tudja minden kétséget kizáróan eldönteni, hogy a listán szereplő információ és az ellenőrzött ügyfél egy és ugyanaz a személy, bejelentést tesz az FIU részére.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat 7/2 számú melléklete (A pénzmossás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei) tartalmazza.

#### X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

A kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz (8. melléklet) az FIU részére minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

A Kit. szerinti bejelentésre a Pmt. bejelentésekre vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

Az FIU a bejelentést a megtételét követő 4 munkanapon belül megvizsgálja, majd a vizsgálata alapján vagy zárlatot kezdeményez és erről értesíti a Szolgáltatót, vagy arról értesíti, hogy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn.

#### X.3. A vagyon befagyasztása

Ha a hatóság a hivatalosan tudomására jutott információk, illetve a bejelentés alapján lefolytatott vizsgálat eredményeképpen megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik Magyarország területén befagyasztható vagyonnal, erről a vizsgálat eredményének megküldésével a vizsgálat befejezését követően haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő **SKYCREDIT Zrt.-t**. Szintén értesíti, ha a befagyasztás feltételei nem állnak fenn.

A bejelentés megtételét követő 4 munkanap alatt nem teljesíthető az az ügylet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érinthet, kivéve, ha a hatóság arról küld értesítést, hogy a befagyasztás feltételei nem állnak fenn.

Az ügyletet - ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak - a bejelentés megtételét követő 5. munkanapon teljesíteni kell, kivéve, ha a hatóság a befagyasztási eljárás elrendeléséről küld értesítést.

A zárlat végrehajtását a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyával szemben, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó befagyasztható vagyonra kell elrendelni.

Ha a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalom ellenére a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya számára vagyon kerülne rendelkezésre bocsátásra, döntenie kell annak végrehajtásáról, és erről haladéktalanul értesíteni kell a hatóságot.

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványának típusát és számát;

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet alanya esetén:

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
- cégbírósi nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;

továbbá:

- A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közzétett egyéb azonosító adatait;
- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet a) pontban meghatározott adatait.

valamint:

- az alkalmazott uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölését,
- a vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szervezeti formájának megfelelő törvényben meghatározott és rendelkezésre álló azonosító adatait,
- a vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatokat.

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

A Társaság pénzeszközök átutalására irányuló pénzforgalmi szolgáltatást.

### **XI. Kijelölt személy**

A Pmt, és a Kit. szerinti kijelölt személy megegyezik. A kijelölt személy feladatairól a XII.2. pont rendelkezik.

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

#### XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei

##### XII.1 Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintézők / vezetők

###### Kötelezettségei:

- az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele, adatlap kitöltés, vagy azonosított ügyfél esetén azonosság ellenőrzése, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása, és kétség esetén személyazonosságának igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése, ügyfélprofilal összevetése;
- pénzmosásra és/vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése
- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás megléte esetén bejelentő adatlap kitöltése.
- bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására, illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás meglétére utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása
- bejelentéshez a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumok csatolása
- kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek
- ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása
- részvétel a kapcsolódó képzési programban

###### Jogai:

- névtelenséghez való jog, melynek értelmében az eljáró alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken. A bejelentő lapon az „ügygazda” fiókot kell megjelölni. A kijelölt személy kizárólag a pénzügyi információs egységként működő hatóság kifejezett kérése esetén köteles a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatokat a hatóság rendelkezésére bocsátani
- mentesülés a banktitok megtartásának kötelezettsége alól, a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem, az ilyen bejelentés miatt nem vonható felelősségre
- szakmai iránymutatás kérésének joga a kijelölt személytől.

###### Kötelezettség megszegésének következményei

- amennyiben az ügyféllel közvetlenül kapcsolatban álló ügyintéző a fenti feladatit megszegi, úgy a kijelölt személy, illetőleg a kijelölt személy esetében az ügyvezető köteles a erről az Igazgatóságot tájékoztatni.
- amennyiben a szabálysértés súlya indokolja, az Igazgatóság köteles fegyelmi eljárást vagy munkáltatói figyelmeztetést kezdeményezni, valamint súlyosabb esetben büntetőeljárást kezdeményezni.

##### XII.2 A kijelölt személy

A Társaság köteles kijelölni egy vagy több személyt (kijelölt személy) a Pmt.-ben és a Kit.-ben meghatározott feladatok ellátására. A kijelölt személy csak a Társaság alkalmazottja vagy segítő családtagja lehet.

A kijelölt személy nevééről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül tájékoztatni kell az FIU-t, *az alkalmazottakat pedig a társaság ügyvezetője elektronikus levélben tájékoztatja.*

A kijelölt személy, a bejelentőtől érkező bejelentést az FIU-nak haladéktalanul, védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában *(az elektronikus bejelentésre szolgáló VPOP\_KSZ17 elnevezésű ÁNYK nyomtatvány kizárólagos használatával)* továbbítja, amelynek beérkezéséről az FIU elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesítést küld.

A kijelölt személy felelősséggel tartozik a bejelentések minőségéért, ideértve elsősorban azok adattartalmának pontosságát, teljességét és dokumentáltságát.

**A kijelölt személy a Társaság elnök-vezérigazgatója. A személy adatai a 11. számú mellékletben található.** Elérhetőége a Társaság mindenkor székelye.

###### Kötelezettségei:

- rendelkezésre állás az alkalmazott számára szakmai iránymutatás adása céljából,
- a hozzá érkezett bejelentések tartalmi, formai ellenőrzése, majd azok azonnali eljuttatása az FIU részére,



- a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatoknak az FIU rendelkezésére bocsátása akkor, ha azt az FIU kifejezetten kérte,
- a szűrő-monitoring rendszer kidolgozása, működtetése és fejlesztése,
- szokatlan ügyletekre utaló információk esetén felvilágosítás kérése a vagyonrendelővel kapcsolatban álló alkalmazottól, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
- az FIU jogszabályokban foglaltaknak megfelelően elkészített és megküldött megkeresésének teljesítése,
- az alkalmazottak részére rendszeres, évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos tevékenység céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása.

Jogai:

- A kijelölt személynek joga van ahhoz, hogy a hozzá érkezett bejelentés kiegészítését kérje a bejelentést tevő alkalmazottól.

### XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

- az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes és nem személyes adatról, okiratról, illetve az okirat másolatáról,
- a bejelentésről,
- a felfüggesztett tranzakció iratairól,
- az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
- a hatósági, az ügyészségi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról

Az ennek során felvett

- adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait az adatrögzítéstől, míg
- a bejelentés teljesítését, valamint az üzleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve annak másolatát,
- minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát

a bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított 8 évig kell megőrizni.

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

Az üzleti kapcsolat létesítésekor megismert adat, okirat, illetve az okirat másolatának megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során megismert személyes adatokat kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatok céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben kell megismerni és kezelni.

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

- az MNB,
- az FIU,
- a nyomozó hatóság, az ügyészség vagy a bíróság megkeresésére

a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig kell megőrizni. A megkeresést a Szolgáltató haladéktalanul, de legfeljebb a megkeresésben szereplő határidőig teljesíti.

Erre kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, okira, illetve okirat másolatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

A fenti adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul kötelező törölni, illetve meg kell semmisíteni.

Az adatot, az okiratot, illetve az okirat másolatát a megkereső hatóságnak, az ügyészségnek vagy a bíróságnak a hatósági eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megghiúsulásáról szóló értesítését követően haladéktalanul törölni kell. A meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megghiúsulásáról haladéktalanul értesíti a SKYCREDIT Zrt-t.

Az adatváltozás, módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen megállapíthatók legyenek a régi, már nem hatályos adatok, valamint az adatmódosítások dátumai.

Az ügyféladatok, nyilatkozatok és okiratok, illetve azok másolatainak, vagy a papír alapon és elektronikusan létező példányainak megőrzésének módjáról a Társaság iratkezelési szabályzata rendelkezik.

#### XIV. KÉPZÉSI PROGRAM

*A Társaság gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő munkavállalói megismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, felismerjék a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet, valamint, hogy a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt.-nek megfelelően tudjanak eljárni. Gondoskodik továbbá arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenységének ellátásában részt vevő munkavállalói az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, és az abban meghatározott kötelezettségeknek megfelelően járjanak el.*

*E kötelezettség biztosítása céljából a kijelölt személy gondoskodik arról, hogy az alkalmazottak az ebben a munkakörben történő alkalmazását megelőzően vagy a belépést követő 30 napon belül általános ügyintézői képzésben, valamint a belépés évét követően évente legalább egy alkalommal továbbképzés részesüljenek.*

*Ennek érdekében a kijelölt személy kialakítja a képzés és továbbképzés szabályait, melynek során gondoskodik az alkalmazottak rendszeres, évente legalább egy alkalommal megszervezett továbbképzéséről, annak regisztrálásáról, dokumentálásáról és a megszerzett ismeretek ellenőrzéséről. Az oktatásban érintett személyek részére értesítést küld a vizsga letétele határidejének megjelölésével. A határidőt követően az informatikai csoporttal lekerdezteti a vizsgát elvégző személyek listáját, a vizsga eredményével együtt. A nem megfelelő eredménnyel teljesített, illetve a vizsga letételét elmulasztott alkalmazottakat értesíteni kell a vizsga letételére új határidő megjelölésével. Az új belépő alkalmazottak képzéséről a belépő felettese köteles gondoskodni.*

*A Társaság által megbízott közreműködők oktatásának megszervezése az ügyvezető feladata. A képzés elvégését e-learning keretében biztosítja a Társaság. Az e-learning eléréssel nem rendelkező alkalmazottak számára vagy eseti e-learning eléréssel vagy nyomtatott formában kell az oktatási anyagot és a vizsgatesztet a rendelkezésükre bocsátani. A kijelölt személy kialakítja a képzés és továbbképzés oktatási anyagát, amelyben ki kell térni:*

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos legfontosabb fogalmakra, a jogszabályok változására,
- a Szabályzat módosulására
- az azonosítás és bejelentés belső eljárási rendjére
- a szokatlan események tipológiájára,
- a gyakorlatban felmerülő fontosabb kérdésekre

*A képzés programja a mindenkor hatályos jogszabályokban (jelen Szabályzat hatálybalépésekor a 19/2017. évi MNB rendelet 35. §-ában) meghatározott témaköröket tartalmazza, az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges mértékben. A képzések során elsajátított ismeret írásbeli vizsga útján kerül ellenőrzésre. E célból az oktatás minden esetben tesztjellegű, fogalmakat, elhatárolásokat és gyakorlati példákat is tartalmazó írásbeli vizsgával zárul.*

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

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

*A Társaság az általános ügyintézői képzés, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázónként a vizsgaeredményeket a vizsga napjától számított öt évig őrzi.*

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

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

*Auditált elektronikus hírközlő eszköz útján ügyfél-átvilágítást a Társaság nem végez.*

*A kijelölt személy felelős a képzési program és a valós idejű ügyfél-átvilágításra vonatkozó képzés kidolgozásáért és végrehajtásáért.*

## **XV. HATÁLYBA LÉPÉS**

A jelen változásokkal egységes szerkezetbe foglalt Pénzmosási Szabályzatot a Társaság Igazgatósága 2021. augusztus 9. napján hagyta jóvá, mely a hatályba lépés napja.

Igazgatóság nevében  
Igazgatóság elnöke

**1. számú melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP**  
**KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI! - A Pmt. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához**

I. Természetes személy adatai (A megfelelő rubrikákba X-et kell tenni):

családi és utónév:																		
születési családi és utónév:																		
állampolgárság:	magyar:	<input type="checkbox"/>	egyéb:	<input type="checkbox"/>														
születési hely/idő:												év			hó			nap
anyja születési neve:																		
lakcím, annak hiányában tartózkodási hely:																		
azonosító okmány típusa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<b>Személy- azonosító igazolvány</b>	<b>Lakcím- igazolvány</b>	<b>Vezetői engedély</b>		<b>Útlevel</b>	<b>Személyi Azonosítót Igazoló Hatósági Igazolvány</b>		<b>Egyéb</b>										
egyéb okmány megnevezése																		
száma(i) sorrendben:																		

II. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet adatai (e. vállalkozónál is ki kell tölteni):

név, rövidített név:																		
székhely / magyarországi fióktelep címe:																		
fő tevékenységi kör:																		
képviselőre jogosult neve, beosztása:																		
kézbiztosított megbízott azonosításra alkalmas adatai:																		
cégjegyzékszám/határozati, nyilvántartási szám:																		
adószám:																		

Az adatokat rögzítette:

\_\_\_\_\_

név

\_\_\_\_\_

dátum

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

Üzleti kapcsolat esetén:

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

Ügyleti megbízás esetén:

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

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

1: Családi és utónév

2: Születési családi és utónév

3: Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely

4: Állampolgárság

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

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

7: Születési hely, idő

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

9: Tulajdonosi érdekeltség jellege\*\*

10: Tulajdonosi érdekeltség mértéke\*\*

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

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

.....

ügyfél aláírása

\* A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

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

Tényleges tulajdonos:

**[Csak a Szolgáltató tevékenységének megfelelő kategóriákat kell felsorolni]**

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

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

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

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

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

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

ügyfél aláírása

Tényleges tulajdonos:

**[Csak a Szolgáltató tevékenységének megfelelő kategóriákat kell felsorolni]**

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

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

Kiemelt közszereplő (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	A/
Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója (írja be az B pont szerinti kategória kódját)	B/
Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok (írja be az C pont szerinti kategória kódját)	C/

A

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

B

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

C

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

A pénzeszköz forrása	
----------------------	--

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

aláírás

**5. számú melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT**  
**TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 19.§ (1)-(2)-ben előírt kötelezettség végrehajtásához**

Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő (jelölje X-el)	
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	A/
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok (írja be az B pont szerinti kategória kódját)	B/
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok (írja be az C pont szerinti kategória kódját)	C/

A

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

B

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

C

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

A pénzeszköz forrása	
----------------------	--

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

alíírás



**6. számú melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról  
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

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

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

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

**7/1. számú melléklet – Az FIU elérhetőségei:**

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás  
Pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozás Elleni Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

Kapcsolattartó szolgálat (kizárólag a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára): +36-30/516-5662

Fax: +36-1/430-9305

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

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

**7/2. számú melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei**

Az Európai Unió szankciós listája:

[https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions\\_en](https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions_en)

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:

<https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

Az MNB honlapja a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/penzugyi-es-vagyoni-korlatozo-intezkedesek>

**8. számú melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján  
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

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

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- azonosító okmányának típusát és számát;

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet alanya esetén:

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;

továbbá:

- A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közzétett egyéb azonosító adatait;
- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet a) pontban meghatározott adatait.

valamint:

- az alkalmazott uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölését,
- a vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szervezeti formájának megfelelő törvényben meghatározott és rendelkezésre álló azonosító adatait,
- a vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatokat.

5. Minden olyan adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a vagyoni és pénzügyi intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.
6. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása
  - Pénzeszköz értéke
  - Pénzeszköz neme
  - Pénzeszköz elhelyezésének módja
  - Gazdasági erőforrás adatai  
tárgya  
azonosításra alkalmas egyéb adatok

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

**9. számú melléklet – A Szolgáltató által használt nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások, vagy olyan nyilvántartások, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult:**

- KEKKH által működtetett polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartása; KEKKH által működtetett úti okmányok nyilvántartása
- KEKKH által működtetett közúti közlekedési nyilvántartása
- KEKKH által működtetett egyéni vállalkozók nyilvántartása
- Az MTI által működtetett Magyar Közélet Kézikönyve - közéleti adatbázis –mkk.mti.hu
- Külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja;
- Külföldi országok hivatalos cégjegyzékei;
- Igazságügyminisztérium által működtetett céginformációs szolgáltatás – (eltiltott személy keresése);
- Földhivatal Online (Földhivatali adatok elektronikus Non-stop szolgáltató rendszere ügyfélkapunk keresztül) vagy Takarnet szolgáltatás;
- A BISZ Zrt által működtetett központi hitelinformációs rendszer;
- Ügyvéd által ellenjegyzett szerződések esetén az ügyvéd által használt Jogügyletek Biztonságát Erősítő Adatszolgáltatási Keretrendszer.
- Opten információs rendszer.
- World-check.com online weboldal
- Bloomberg risk manager

**10. számú melléklet – A szolgáltató által off-shore-nak tekintett országok és területek listája**

A Szolgáltató az alábbi országokban bejegyzett társaságokat tekinti off-shore székhelyű társaságoknak, amennyiben az adott országban gazdasági tevékenységet nem végeznek:

- Andorra
- Anguilla
- Aruba
- Bahamák
- Barbados
- Belize
- Brit Virgin-szigetek (BVI)
- Ciprus
- Curaçao
- Egyesült Arab Emírségek
- Egyesült Királyság
- Gibraltár
- Guernsey
- Hollandia
- Hongkong
- Jersey
- Kajmán-szigetek
- Labuan
- Liechtenstein
- Málta
- Man-sziget
- Nevis
- Oroszország
- Panama
- Seychelle-szigetek
- Svájc
- St. Kitts és Nevis
- St. Vincent
- Szingapúr
- USA (Delaware és Washington DC)
- Vanuatu
-

11. melléklet – A Társaság szervezeti és működési sajátosságaiából eredő kiegészítések

**A Pmt. szerinti kijelölt személy**

neve: Lupták Norbert  
beosztása elnök-vezérigazgató  
címe: 3529 Miskolc, Aulich L. u. 13/B A. ép. 1. em. 5.  
telefonszáma:  
e-mail címe:

**A Kit. szerinti kijelölt személy**

neve: Lupták Norbert  
beosztása elnök-vezérigazgató  
címe: 3529 Miskolc, Aulich L. u. 13/B A. ép. 1. em. 5.  
telefonszáma:  
e-mail címe:

**Vezetői jóváhagyást igénylő esetekben a jóváhagyó személy neve, beosztása, elérhetősége:**

neve: Lupták Norbert  
beosztása: ... ügyvezető  
címe: 3529 Miskolc, Aulich L. u. 13/B A. ép. 1. em. 5.  
elérhetősége:  
telefonszáma: .....  
e-mail címe: .....