

**CONCORDE**  
 **ALAPKEZELŐ**

**SZABÁLYZAT A PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA  
MEGELŐZÉSÉRŐL ÉS MEGAKADÁLYOZÁSÁRÓL**

**Hatályos: 2013. október 1.**

## **I. A SZABÁLYZAT CÉLJA ÉS HATÁLYA**

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) alapján a befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, azt kiegészítő szolgáltatási tevékenységet, valamint árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet végző vállalkozások a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséhez és megakadályozásához kapcsolódó tevékenységük végrehajtására belső szabályzatot készítenek (a továbbiakban: Szabályzat).

A Concorde Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: befektetési szolgáltató vagy szolgáltató) a jelen Szabályzatot annak érdekében adja ki, hogy valamennyi munkatársa a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni, és azon szokatlan ügyleteket, melyek bűncselekmények elkövetéséből származó pénznek a szolgáltatón keresztül történő tisztára mosását, valamint a terrorizmusnak pénzzel való támogatását célozzák, képes legyen felismerni.

A befektetési szolgáltató a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvényt szintén figyelembe vette a szabályzat kialakításánál.

## **II. AZ IRATOK MEGŐRZÉSÉNEK KÖTELEZETTSÉGE**

A befektetési szolgáltató az ügyfél-átvilágítási és a tényleges tulajdonosról való nyilatkoztatási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve – az ügyfél beleegyezése esetén – azok másolatait, az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.

A bejelentési kötelezettség teljesítését, valamint az ügyleti megbízás felfüggesztését igazoló iratokat, illetve azok másolatait a bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított nyolc évig köteles megőrizni.

A befektetési szolgáltató a hárommillió-hatszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, vagy valutában) teljesített ügyleti megbízásokat köteles rögzíteni és nyolc évig megőrizni. Az adatokat visszakereshetően kell tárolni. Az adatváltozás, módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen megállapíthatóak legyenek a régi, nem hatályos adatok, valamint a szolgáltatónál történt adatmódosítások dátumai.

A Pmt. 28/A.§-a értelmében a befektetési szolgáltató a nyilvántartásában szereplő adatokat, okiratokat a Felügyelet, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni, a 28/A. §. (2) bekezdésben szereplő feltételek egyikének megléte esetén.

### III. ÉRTELMEZŐ RENDELEKZÉSEK

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

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

**Harmadik országnak kell tekintetni** az Európai Unión kívüli államokat és a szuverén területeket ( pl. Jersey, Man szigetek).

**Ügyfélnek** minősül a Pmt. 3. §-a alapján az a személy, aki a szolgáltatóval a Pmt. 1. § (1) bekezdésében megjelölt tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére szerződést köt, illetve a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad.

**Üzleti kapcsolatnak** minősül az ügyfél és a szolgáltató között a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)- e), g)-h) és j)-m) pontjaiban megjelölt tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

**Ügyleti megbízásnak** minősül az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony.

**Ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásnak minősülnek** azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül az ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást.

**Ügyfél-átvilágításnak** minősül a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a Pmt. 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése. Ennek értelmében a szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint a hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor, figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is, illetve pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még nem került sor, és ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel írásban rögzíti az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott, illetve a képviselő személyazonosságára vonatkozó adatokat és a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint rögzíti a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatokat, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor elvégzi a személyazonosságának igazoló ellenőrzését. Rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot. Az azonosító adatokat megbízhatóan és visszakereshetően rögzíti gépi, vagy papír alapú adathordozón.

**Azonosításnak minősül** a Pmt. 7. § (2)-(3) bekezdésében, továbbá a Pmt. 8. § (2)-(5) bekezdésében meghatározott adatok írásban történő rögzítése.

**Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevel, valamint kártya formátumú vezetői engedély.

**Személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának a Pmt. 7. § (4)-(6) bekezdésében meghatározottak szerinti okiratokkal történő, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának a Pmt. 8. § (7) bekezdésében meghatározottak szerinti nyilvántartásban történő ellenőrzése.

**Tényleges tulajdonosnak** minősül az a természetes személy, akinek az érdekében az ügyfél az ügyleti megbízást adta.

Tényleges tulajdonosnak tekintjük azt a természetes személyt is

- aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – Ptk. meghatározó befolyásról szóló részében meghatározott módon - közvetve rendelkezik a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival, 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,
- aki jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek tagja, illetve részvényese és jogosult a jogi személy vezető tisztségviselői, vagy felügyelő bizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékaival. (a Ptk. meghatározó befolyásról szóló előírása),

Alapítványok esetében tényleges tulajdonos az a természetes személy

- aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták, továbbá
- 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.

Amennyiben nincs olyan természetes személy, aki megfelel a tényleges tulajdonosként történő azonosítás feltételeinek, a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselőjét kell tényleges tulajdonosnak tekinteni.

**Vezető tisztségviselő** a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvényben meghatározott személy.

**Kiemelt közszereplő** az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll. Fontos közfeladatot ellátó személy az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár, az országgyűlési képviselő, az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs, a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja, a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtiszti rendfokozatú, tábornoki beosztású és tábornoki rendfokozatú tagjai, a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.

Közeli hozzátartozó a Pmt. vonatkozó rendelkezéseinek szempontjából a Ptk-nak a közeli hozzátartozóról szóló rendelkezésében meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll, illetve bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

**Pénzügyi információs egységként működő hatóság** a pénzügyi információs egység feladatait ellátó, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetéről és egyes szervek kijelöléséről szóló 273/2010. (XII. 9.) Kormányrendeletben meghatározott szervezeti egysége. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ből eredő kötelezettségeként fogadja és feldolgozza a szolgáltató által küldött bejelentéseket, az ügylet felfüggesztése esetén ellenőrzési feladatait ellátja, adatot kér a szolgáltatótól, más hatóságtól, az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása kapcsán a 2007. évi CLXXX. törvény alapján elvégzi a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosítását ellátó szerv feladatait.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság feladatait a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Irodája látja el (továbbiakban pénzügyi információs egységként működő hatóság).

#### **IV. PÉNZÁTUTALÁSOKAT KÍSÉRŐ MEGBÍZÓI ADATOK**

A befektetési szolgáltató a pénzáttalásokat kísérő megbízói adatokról szóló 1781/2006/EK rendelet szabályait alkalmazza. A Rendelet a tagállamokban közvetlenül alkalmazandó, a belső jog részének tekintendő, külön jogszabályi átültetést nem igényel. A Pmt. 22.§-a a Rendelet végrehajtását szolgálja.

## **V. A PMT. ÁLTAL ELŐÍRT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG**

A befektetési szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az üzleti kapcsolat létesítésekor köteles alkalmazni. Azoknak az ügyfeleknek az átvilágítására, amelyekkel a befektetési szolgáltató nem létesített üzleti kapcsolatot, akkor kerül sor, amikor az általuk kezdeményezett ügyleti megbízás, vagy a ténylegesen összefüggő megbízások a hárommillió-hatszáz ezer forint összeghatárt elérik, meghaladják

A ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások azonosítása érdekében a befektetési szolgáltató a háromszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás teljesítése előtt a Pmt. 7.§ (2) bekezdése szerinti adatokat köteles rögzíteni a szabályzatban megjelölt módon.

A befektetési szolgáltató átvilágítja az ügyfelét pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha átvilágítására még nem került sor. A befektetési szolgáltató abban az esetben is köteles elvégezni az ügyfél-átvilágítást, ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

Hárommillió-hatszáz ezer forint értéket meghaladó ügyleti megbízás kizárólag olyan ügyféltől fogadható el, illetve üzleti kapcsolat olyan ügyféllel létesíthető, akinek átvilágítását végrehajtotta a befektetési szolgáltató.

A befektetési szolgáltató az ügyfél-átvilágítási kötelezettségek említett eseteiben azonosítja az ügyfelet és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint azonosítja a tényleges tulajdonost. Amennyiben a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor személyazonosságának igazoló ellenőrzését is végrehajtja. Ezen túlmenően rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot (monitoring).

A befektetési szolgáltató ezen ügyfél-átvilágítási intézkedések terjedelmét kockázatérzékenységi alapon jogosult meghatározni. Ezzel összefüggésben a Pmt. az ügyfél azonosítására, a tényleges tulajdonos azonosítására, valamint az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatrögzítés esetében minimum és maximum adatkört határoz meg. Ennek értelmében a befektetési szolgáltató legalább azoknak az adatoknak rögzítésével azonosítja az ügyfelet, melyeket a Pmt. 7. § (2) bekezdése határoz meg, a tényleges tulajdonos esetében legalább azoknak az adatoknak a rögzítésével, melyet a Pmt. 8.§ (2)-(3) bekezdése, üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás esetében, amit a Pmt. 9. § (1) bekezdése határoz meg (minimum adatkör). Emellett a befektetési szolgáltató az ügyfél tekintetében a Pmt. 7. § (3) bekezdésében, a tényleges tulajdonos vonatkozásában a Pmt. 8.§ (4)-(5) bekezdésében, az üzleti kapcsolat

és az ügyleti megbízás esetében a Pmt. 9.§ (2) bekezdésében meghatározott további adatokat is rögzítheti (maximum adatkör). A maximum adatkört abban az esetben rögzíti a befektetési szolgáltató, amennyiben ezen adatokra az ügyfél, az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy az üzleti megbízás jellege és összege, vagy az ügyfél körülményei alapján és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése, megakadályozása érdekében a belső szabályzatban meghatározottak szerint szükség van (továbbiakban kockázatérzékenységi alapon történő ügyfél-átvilágítás).

Amennyiben a befektetési szolgáltató nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan a befektetési szolgáltató köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt) 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámlán és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámlán, valamint az értékpapír letéti számlán\_keresztül történő művelet végzését, üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, illetve köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

A Pmt. a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő bizonyos ügyfelek és ügyletek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazását írja elő. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell elvégezni, azonban minden esetben kötelező az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésének az elvégzése. Ezen túlmenően az ügyfél-átvilágításhoz szükséges minimum adatkört rögzítheti és a kapcsolódó okiratok bemutatását kérheti a pénzügyi szolgáltató, ha az ügyfél vagy az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van.

A Pmt. a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő bizonyos ügyfelek és ügyletek vonatkozásában fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazását írja elő. Fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén a Pmt.-ben meghatározott valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés elvégzése kötelező és ezek mellett kerül sor további intézkedések végrehajtására.

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó monitoring tevékenységen kívül nem kell ismételt elvégezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket abban az esetben, ha a befektetési szolgáltató az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az átvilágítási intézkedéseket egyéb ügyleti megbízás kapcsán már alkalmazta, és az érintett ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát a személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó eljárás során megállapította, és a megadott adatokban nem történt változás.

A befektetési szolgáltató megtagadja a megbízás teljesítését, ha az ügyféllel 2013. július 1. előtt lépett üzleti kapcsolatba és az ügyfél a szolgáltatónál átvilágítás céljából személyesen, vagy képviselő útján 2014. december 31-ig nem jelent meg és az ügyfél vonatkozásában a Pmt. által meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2014. december 31-ig nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

Ha a befektetési szolgáltató által vezetett számla terhére és javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor – ide nem értve a természeténél fogva többéves futamidejű ügyleteket – a befektetési szolgáltató 30 napon belül írásban vagy a következő értesítésben felhívja ügyfelét az adataiban időközben esetlegesen bekövetkezett változások közlésére. Amennyiben az ügyfél adataiban változás következik be és azt az ügyfél az előírtak szerint írásban nem közli a befektetési szolgáltatóval, úgy a befektetési szolgáltató az adatokban való változást rögzíti az ügyfél személyes megjelenésekor.

### **V.1. Az ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje**

A befektetési szolgáltató az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint a hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor. Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot.

Az ügyfél-átvilágítást el kell végezni pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél Pmt.-ben meghatározottak szerinti átvilágítására még nem került sor, illetve ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A befektetési szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedés tényéről a zökkenőmentes ügyintézés érdekében az üzleti kapcsolat létesítését megelőzően tájékoztatja az ügyfelet.

A befektetési szolgáltató részéről az azonosítást az ezzel a feladattal megbízott munkatársak végzik el. Az azonosítás a Portfoliókezelési Szerződésben (továbbiakban: Szerződés) a Pmt. rendelkezései szerinti adatok rögzítésével, vagy jelen Szabályzat 2. számú mellékletét képező formanyomtatvány kitöltésével történik. Az azonosítás megtörténtét az azonosítást végző munkatárs a Szerződés, illetve a formanyomtatvány aláírásával igazolja.



Az ügyféllel történő személyes találkozás esetén a befektetési szolgáltató munkatársa az azonosításra szolgáló dokumentumokat elkéri, legjobb tudása szerint meggyőződik azok eredetiségéről és érvényességéről, majd fénymásolás útján papír alapon rögzíti azokat. A befektetési szolgáltató az ügyfél személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványáról, valamint az egyéb benyújtott dokumentumairól kizárólag az Ügyfél írásbeli hozzájárulásával készíthet másolatot.

Az azonosítás során a befektetési szolgáltató minden esetben rögzíti az ügyfél minimum adatkörbe tartozó adatait.

Fokozott ügyfél-átvilágítási kötelezettség esetén a befektetési szolgáltató rögzíti a Pmt. 7. § (2)-(3), 8. § (2)-(3) és 9. § (2)-(3) bekezdéseiben megjelölt maximum adatkörbe tartozó adatokat. Fokozott ügyfél-átvilágítási kötelezettség esetén a befektetési szolgáltató megerősített eljárás keretében további információkat szerez be az ügyfélről, a tervezett ügylet természetéről, az ügyfél vagyonának és forrásainak származásáról, a tervezett vagy végrehajtott tranzakció céljáról. Az azonosítást végző alkalmazott vezetői hozzájárulást kérhet az ügylet végrehajtásához vagy folytatásához. A befektetési szolgáltató kockázatérzékenységi alapon az üzleti kapcsolat megerősített eljárásban történő figyelemmel kísérése során kiemelt vizsgálja az ügyfélhez kötődő üzleti kapcsolatok számát és időzítését, valamint további vizsgálatok céljából mintatranzakciók választ ki. A befektetési szolgáltató különös figyelemmel kezeli az összetett és szokatlan tranzakciókat.

Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése a jelen szabályzat V.8. pontjában foglaltak szerint, más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadásával is lehetséges, a Társaság azonban ebben az esetben is kérheti az ügyféltől az azonosításra szolgáló okiratainak másolatát.

Az azonosítás során az ügyfél köteles a befektetési szolgáltató részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára vagyonkezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy anélkül eljár (tényleges tulajdonos). A nyilatkozat a Szerződésben, illetve jelen Szabályzat 2. számú mellékletét képező formanyomtatványon szerepel. A nyilatkozatot az ügyfélnek büntetőjogi felelősségének tudatában kell megtennie. Amennyiben a szerződéses kapcsolat fennállása alatt kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a befektetési szolgáltató az ügyfelet ismételt nyilatkozattételre szólítja fel, kivéve, ha pénzmosás gyanúja miatt bejelentést tett és a felszólítás akadályozná a rendőrségi eljárást.

Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, vagy azonosítása nem végezhető el teljes körűen, az ügyleti megbízást a befektetési szolgáltató nem teljesítheti, az ügyféllel nem léphet üzleti kapcsolatba, illetve meg kell szüntetni a fennálló üzleti kapcsolatot.

A befektetési szolgáltató az ügyfél-azonosítás során vagy más szolgáltató által elvégzett ügyfél-azonosítás eredményének elfogadása során birtokába jutott személyes adatokat a jogszabályban foglalt titoktartási és adatvédelmi jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően kezeli, azokat belső informatikai rendszerében elektronikusan, illetve az ügyfél dossziében azonosítási adatlapon tartja nyilván.

Csak azon ügyintézők férnek az adatokhoz, akiket a munkaköri leírásuk erre feljogosít. Az adatok tárolása az Adatvédelmi és biztonsági szabályzatnak megfelelően történik. A befektetési szolgáltató Adatvédelmi és adatkezelési szabályzatát a székhelyén az ügyfelek számára hozzáférhetővé teszi.

A befektetési szolgáltató az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri, az adatokban történő változásokat nyilvántartja.

Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül a befektetési szolgáltatót értesíteni. E tény a befektetési szolgáltató az üzletszabályzatában szerepelteti.

## **V.2. Az ügyfelekkel kapcsolatba kerülő alkalmazottak részére megállapított eljárási, magatartási normák meghatározása**

Az azonosítási adatok rögzítéséért, az adatlap kitöltéséért és a nyilatkozat felvételéért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért az az alkalmazott felel, aki a kérdéses tranzakciót bonyolította, szerződést kötötte.

Az azonosítás során az ügyintéző köteles az ügyfél jobb megismerésére törekedni. Ennek érdekében az ügyfél vagyoni helyzetének, befektetési szokásainak, környezetrajának feltárásával – a Felügyelet által közzétett nemzetközi listák és egyéb felmerülő gyanús körülmény egyidejű figyelembe vételével – az ügyintéző mérlegeli, hogy

- szokványos-e vagy szokatlan-e egy tranzakció,
- az ügyfél üzleti tevékenysége indokolja-e az adott ügyletet,
- az adott ügyletösszhangban van-e az adott ügyfélről kialakított képpel, az ügyfél megjelenése, magatartása megfelel-e az üzleti kapcsolat jellegének,
- az ügyfél eddigi pénzügyi szokásaiban nem jelent-e hirtelen változást az adott ügylet,
- az ügyfél pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya-e, illetve az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának származik-e vagyoni előnye.

A befektetési szolgáltató szokatlannak tekint egy tranzakciót, ha nem konzisztens az adott ügyfélről kialakított képpel (az ügyfélprofilal), vagy az

adott termékkel, szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal, továbbá, ha nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja. Továbbá szokatlanul minősülhet egy tranzakció, ha az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik a tranzakciók gyakorisága, nagysága.

A befektetési szolgáltató összetett tranzakciónak minősít egy tranzakciót, ha az a megszokottakhoz képest eltér a szabványos tranzakcióformáktól, bonyolult, nehezen átlátható és áttekinthető folyamatokon, résztvevőkön keresztül valósul meg.

Az átvilágítást végző ügyintéző **nem fogadhat el** az átvilágítás alapjául szolgáló okmányokról, egyéb dokumentumokról elektronikus úton megküldött vagy papír alapon átadott egyszerű másolatot - kivéve a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla nyitásának esetében megengedett elektronikus úton benyújtott okiratokat.

Az alkalmazott, amennyiben a tranzakció vonatkozásában a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul megküldi a bejelentésre kijelölt személynek.

A bejelentés elmulasztásáért az alkalmazott és vezetője egyetemleges felelősséggel tartoznak, a bejelentés továbbítását vezető nem tagadhatja meg. Ha a vezető felülbírálja az alkalmazottat, vagyis valamely ügyletet bejelentendőnek minősít, az alkalmazott nem tagadhatja meg a bejelentési adatlap kitöltését, továbbküldését. Amennyiben a vezető megtagadja a bejelentés továbbítását a felelős személy felé, akkor az alkalmazott a felelős személy felé panasszal élhet, melynek célja, hogy mentesülhessen a büntetőjogi szankciók alól.

A bejelentési kötelezettséget megalapozó tranzakciókat a jelen Szabályzat 1. sz. melléklete tartalmazza.

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység megelőzése és megakadályozása érdekében a Szabályzatban foglalt intézkedések betartását a belső ellenőrzés vizsgálja.

### **V.3. Ügyfél-átvilágítás természetes személy esetén**

A befektetési szolgáltató köteles azonosítani az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt, és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni

- az üzleti kapcsolat létesítésekor,

- a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy azt meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor, figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is,
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még nem került sor, és ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

Természetes személy esetén a befektetési szolgáltató legalább a következő adatokat köteles írásban rögzíteni (minimum adatkör):

- családi és utónevét (születéskori nevét)
- állampolgárságát
- lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést)
- és az azonosító okmánya(i) számát(ait), annak(azok) típusát(ait)

Külföldi természetes személy esetében az azonosító okmány alapján kell a fenti adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet (ha van) dokumentálni.

A befektetési szolgáltató kockázatérzékenységi alapon dönthet arról, hogy a minimum adatokon túlmenően további adatokat is rögzíthet (maximum adatkör).

Ebben az esetben természetes személy esetén a befektetési szolgáltató a következő adatokat is rögzíti:

- születési hely, idő
- anyja neve

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a befektetési szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okmányok bemutatását, illetve nyilatkozatok megtételét.

Természetes személy esetén:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosító, tartózkodási jogot igazoló okmánya
- külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy nyilatkozatát, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e
- kiemelt közszereplőnek minősülő, külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy esetén nyilatkozatot a pénzeszközök forrására vonatkozóan

A nyilatkozatban foglaltakat, köztük a pénzeszközök forrására vonatkozókat is, a szolgáltató a belső előírásainak megfelelően ellenőrzi a rendelkezésre álló nyilvántartásokban, különösen, ha a folyamatos monitoring alapján az ügyfél tranzakciói nem konzisztensek a nyilatkozattal.

A szolgáltató kockázat alapon – tehát ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - 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 szolgáltató 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 befektetési szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét is.

A befektetési szolgáltató köteles az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljáról és tervezett jellegéről információt szerezni.

Ennek érdekében legalább a következő adatokat rögzíti (minimum adatkör):

- üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát
- ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét

A befektetési szolgáltató ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében rögzítheti az alábbi adatokat is (maximum adatkör):

- a teljesítés körülményei (hely, idő, mód),
- a pénzeszközök forrására vonatkozó információk.

A pénzügyi szolgáltató ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését a szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásához kötheti.

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni, annak érdekében, hogy az adott ügyleti megbízások összhangban vannak-e az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adatokkal. A befektetési szolgáltató,

amennyiben az kockázatérzékenységi alapon indokolt, az üzleti kapcsolatot megerősített eljárásban vizsgálja. A monitoring tevékenységbe beleértendő az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzése is.

#### **V.4. Ügyfél-átvilágítás jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén**

A befektetési szolgáltató az azonosítás érdekében legalább a következő adatokat rögzíti (minimum adatkör):

- a neve és rövidített neve
- székhelye és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe
- cégjegyzékszama vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma
- a tényleges tulajdonosok adatai, vagy ha nincs a Pmt. szerint meghatározható tényleges tulajdonos, a vezető tisztségviselők adatai

A befektetési szolgáltató kockázatérzékenységi alapon a minimum adatokon túlmenően az alábbi adatokat is rögzítheti (maximum adatkör):

- a főtevékenység
- képviselőre jogosultak neve és beosztása
- kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatai

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén - a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) az V.3. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően – a befektetési szolgáltató az alábbi, 30 napnál nem régebbi okirat bemutatását követeli meg:

1. a belföldi gazdálkodó szervezet a cégbírósi bejegyzéséről készült dokumentum, vagy a bejegyzési kérelemnek benyújtását igazoló dokumentum;
2. egyéni vállalkozó esetében egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy nyilvántartásba vételéről szóló igazolás kiállítása megtörtént;
3. más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörténtét igazoló dokumentum;
4. külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzését vagy nyilvántartásba vétele megtörténtét igazoló dokumentum;
5. cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbíróshoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződése (alapító okirata, alapszabálya).

Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához a saját országa szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges. A befektetési szolgáltató az azonosításhoz szükséges bejegyzést, vagy igazolást hitelesített fordítással együtt fogadja el abban az esetben, ha a befektetési szolgáltató megítélése szerint a bejegyzés vagy igazolás szövege nem egyértelmű.

Külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént és a befektetési szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

A jogi személy, valamint a jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet átvilágítását követően a befektetési szolgáltató elvégzi a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását is.

A személyazonosság igazoló ellenőrzésénél köteles ellenőrizni az azonosság igazolására bemutatott okirat érvényességét.

A befektetési szolgáltató köteles az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljáról és tervezett jellegéről információt szerezni. Ennek érdekében legalább a következő adatokat rögzíti (minimum adatkör):

- üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát
- ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét

A befektetési szolgáltató ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon rögzítheti az alábbi adatokat is (maximum adatkör):

- a teljesítés körülményei (hely, idő, mód),
- a pénzeszközök forrására vonatkozó információk.

A pénzügyi szolgáltató ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését a szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásához kötheti.

Az üzleti kapcsolatot jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében is folyamatosan figyelemmel kell kísérni, annak érdekében, hogy az adott ügyleti megbízások összhangban vannak-e az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adatokkal. A monitoring tevékenységbe beleértendő az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzése is.

## **V.5. Tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése**

A befektetési szolgáltató az ügyfél-átvilágítás során köteles természetes személy ügyfelét írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy az üzleti megbízást saját, vagy más nevében teljesíti-e.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatának (amennyiben a szolgáltató részére tett írásbeli nyilatkozata arra vonatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében, vagy érdekében jár el) valamint a jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos következő adatait kell tartalmaznia (minimum adatkör):

- tényleges tulajdonos neve
- lakcíme
- állampolgársága

A befektetési szolgáltató kockázatérzékenységi alapon az alábbi adatokat is rögzítheti (maximum adatkör):

- az azonosító okmány típusa és száma
- külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási hely
- születési hely és idő
- anyja neve.
- a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e

A nyilatkozat mind a szerződés részeként, mind különálló formanyomtatvány formájában elfogadható, amennyiben azt az ügyfél büntetőjogi felelősségének tudatában teszi meg. E kitévelt az ügyfél nyilatkozatának tartalmaznia kell.

Az írásbeli nyilatkozat mellőzhető, amennyiben a szolgáltató az azonosításhoz szükséges adatokat a rendelkezésre álló okiratok vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Amennyiben a befektetési szolgáltató az azonosításhoz szükséges adatokat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartást vagy más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult, az



azonosításkor szükséges az adatok forrásául szolgáló nyilvántartást egyértelműen azonosítható módon meg kell jelölni.

Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, vagy átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, az ügyleti megbízást a befektetési szolgáltató nem teljesíti, az ügyféllel nem lép üzleti kapcsolatba, vagy megszünteti a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, akkor a befektetési szolgáltató az ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Ha a személyazonosságával kapcsolatban merül fel kétség, a szolgáltató köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy más olyan nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Kétség esetén a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását mindenképpen ajánlott kérni az ügyféltől.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a kétség továbbra is fennáll a Pmt 11.§ (6) bekezdése alapján a szolgáltató köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését, üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

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.

Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a befektetési szolgáltatót értesíteni. E kötelezettséget a befektetési szolgáltató a szerződési feltételek között szerepelteti.

## **V.6. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás**

A Pmt. 12.§-a értelmében a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő ügyfelek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazható. Ebben az esetben kizárólag az üzleti kapcsolatot köteles figyelemmel kísérni és az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell elvégeznie.

A szolgáltató a Pmt. 12.§ (1) bekezdése alapján az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során a Pmt. 7. § (2) bekezdésében meghatározott „minimum”

adatkört is rögzítheti, és a 7. § (4) bekezdésében meghatározott okiratok bemutatását kérheti.

A befektetési szolgáltató a belső szabályozásának megfelelően, kockázatérzékenységi alapon dönthet a minimum vagy maximum adatkör rögzítéséről is azokban az esetekben, amelyekben a Pmt. vagy más jogszabály eltérően nem rendelkezik.

A befektetési szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, amennyiben a pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosítópénztárként működő ügyfél tevékenységét az Európai Unió területén végzi.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat abban az esetben is, ha olyan harmadik országban székhellyel rendelkező pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosító pénztári tevékenységet folytató szolgáltatónak minősül, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll.

A befektetési szolgáltató egyszerűsített átvilágítási eljárást folytathat, amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy azon harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak. Továbbá amennyiben az ügyfél a Pmt. alkalmazásában felügyeletet ellátó szervnek minősül, így a Magyar Nemzeti Bank, Magyar Könyvvizsgálói Kamara, Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal, Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Iroda, ügyvédek, közjegyzők esetében az a területi kamara, melynek az ügyvéd, közjegyző a tagja. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmazhatja a befektetési szolgáltató, ha ügyfele központi államigazgatási szerv, valamint helyi önkormányzat, továbbá az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárás alkalmazható azon jogi személyek esetében, amelyek működését a Magyar Nemzeti Bank engedélyezi és felügyeli. Ebben az esetben az azonosítási kötelezettség teljesül annak ellenőrzésével, hogy valóban az engedéllyel rendelkező pénzügyi szervezetek listáján szereplő intézmény az ügyfél. Jogi személy ügyfél esetén nem lehet eltekinteni a képviseleti jogosultság ellenőrzésétől.

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

A pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek esetén a befektetési szolgáltató köteles fokozott ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmazni.

A befektetési szolgáltató a következő esetekben köteles előírni a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását:

1. Az ügyfél nem jelent meg személyesen azonosítás céljából
2. Más tagállamban vagy harmadik országban lakóhellyel rendelkező kiemelt közszereplő személyekkel üzleti kapcsolat létesítése, részükre üzleti megbízás teljesítése

#### **1. Az ügyfél-átvilágítás az ügyfél személyes megjelenése hiányában**

A befektetési szolgáltató az azonosítás során, az ügyfél-azonosítás esetére meghatározott maximum adatkört köteles rögzíteni, ha az ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.

Fokozott ügyfél-átvilágítást kell alkalmazni ezért a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla az ügyfél jelenléte nélkül történő nyitása esetén is, ha az a Pmt. 4. § (4) bekezdése alapján történik. Ebben az esetben a fokozott ügyfél-átvilágítás mellett az ügyfélnek igazolnia kell azon fizetési számlájának fennállását is, amelyről és amelyre fizetésre sor kerül az ügyfélszámla javára és terhére (igazolt fizetési számla).

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a szolgáltató részére benyújtani az ügyfél-azonosítás során előírt okirat hiteles másolatát is. Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy a magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja. Az ellenőrzés

során elfogadható az a másolat is, melyet az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla nyitásához az ügyfél a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a 7. § (4) bekezdésében meghatározott okiratokat, valamint a 8. § szerinti nyilatkozatot elektronikus úton - így különösen e-mail-en szkennelve - vagy faxon is benyújthatja, amennyiben pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel. Az ügyfél ebben az esetben a számlanyitáshoz az e bekezdésben meghatározottak szerint elektronikus úton vagy faxon igazolhatja azon fizetési számlájának fennállását is, amelyről és amelyre fizetésre sor kerül az ügyfélszámla javára és terhére (a továbbiakban: igazolt fizetési számla). Igazolt fizetési számlaként csak olyan számla fogadható el, amelyet a 18. § (1) vagy (2) bekezdésében meghatározott szolgáltató vezet. Az ügyfél azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából történő személyes megjelenéséig vagy a (2) és (3) bekezdés szerinti okiratok benyújtásáig - az ügyfélszámlát, az értékpapírszámlát és az értékpapír letéti számlát érintő ügyletek elszámolása kivételével - kizárólag pénzüsszeg egyszerű átutalással történő fizetésére és kizárólag az e bekezdés szerint nyitott ügyfélszámla vonatkozásában kerülhet sor akként, hogy a befizetés kizárólag az ügyfélnek az igazolt fizetési számlájáról, míg kifizetés az ügyfélnek ugyanazon igazolt fizetési számlájára történhet.

## **2. Külföldi kiemelt közszereplők átvilágítása**

Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles minden esetben a befektetési szolgáltató részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben kiemelt közszereplőnek minősül, nyilatkoznia kell arról, hogy milyen minőségben. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is.

Külföldi kiemelt közszereplővel történő üzleti kapcsolat létesítéséhez, az üzleti megbízás teljesítéséhez a befektetési szolgáltató szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezető jóváhagyása szükséges.

Amennyiben a befektetési szolgáltatónál a nyilatkozat valódiságával kapcsolatban kétség merül fel, köteles intézkedéseket tenni a nyilatkozat jogszabály alapján nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy más olyan nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Az ellenőrzés elvégzése minden egyéb esetben is ajánlott.

Külföldi kiemelt közszereplő esetén a befektetési szolgáltató valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedést elvégzi, azaz a bemutatott azonosító okmány alapján a minimum adatkört rögzíti és kockázatérzékenységi alapon dönthet arról, hogy további adatokat is rögzít, elvégzi a személyazonosságának igazoló ellenőrzését, azonosítja a tényleges tulajdonost, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor személyazonosságának igazoló ellenőrzését is végrehajtja, rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot.

### **A Fizetési számla vezetéséhez kapcsolódó adatkérés**

A befektetési szolgáltató az igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltatótól adatot igényelhet arról, hogy az igazolt fizetési számla tekintetében az ügyfél azonosítása megtörtént, és az ügyfél által az ügyfélszámla, az értékpapírszámla és az értékpapír letéti számla vonatkozásában megadott adatok a valóságnak megfelelnek. Az igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltató a megkeresésére 8 napon belül köteles válaszolni.

Amennyiben az igazolt fizetési számla vezetését végző, a Pmt. hatálya alá nem tartozó szolgáltató a megkeresésre nem válaszol 30 napon belül, a Pmt.-ben ügyfél azonosítás céljából előírt adatokat, információkat és nyilatkozatokat nem küldi meg a befektetési szolgáltató részére, a befektetési szolgáltató vagy teljes körűen elvégzi az ügyfél átvilágítást, vagy az ügyleti megbízás, megbízás teljesítését megtagadja és az üzleti kapcsolatot felfüggeszti.

### **V.8. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések**

A Pmt. lehetővé teszi a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadását, azonban az ügyfél-átvilágítási követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltatót terheli.

A befektetési szolgáltató jogosult elfogadni a Magyarország területén, illetve az Európai Unió más tagállamában, valamint a törvényben meghatározott vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmazó harmadik országban - a Pmt. 1.§ (1) bekezdés a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet folytató - szolgáltatók - kivéve a készpénzátutalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltatók - által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményeit, mely abban az esetben is elfogadható, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt.-ben meghatározottakkal.

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

Amennyiben az ügyfél-átvilágítást olyan szolgáltató végezte el, amely tevékenységét harmadik országban folytatja, akkor ezen szolgáltatónak a Pmt. 18.§ (6) bekezdése szerinti követelményeknek kell megfelelnie, azaz kötelező szakmai nyilvántartásban kell szerepelni és a törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is a Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy székhelye olyan harmadik országban van, amely az e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

Amennyiben a harmadik ország teljesíti a Pmt. 18.§-ban meghatározott követelményeket, akkor a befektetési szolgáltató erről tájékoztatja a Magyar Nemzeti Bankot.

A befektetési szolgáltató ügynöke által elvégzett átvilágítás nem minősül más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedésnek, mivel a törvény értelmében az ügynök a szolgáltató részének minősül. Az ügyfél-átvilágítás során úgy kell tekintetni az ügynök tevékenységére, mintha maga a befektetési szolgáltató járna el.

## **VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG**

A Pmt. 23. § (1) bekezdése értelmében pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén a befektetési szolgáltató szervezet vezetője illetve alkalmazottja az ügyfél átvilágítását értékhatárra tekintet nélkül elvégzi, ha az korábban nem történt meg, és a pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerüléséről haladéktalanul bejelentést tesz a jelen szabályzat 3. számú mellékletét képező formanyomtatvány kitöltésével és továbbításával. A pénzmosásra utaló körülménynek tekintendő, ha arra utaló adat, tény, körülmény merül fel, hogy a tranzakcióban érintett pénzeszköz bűncselekmény elkövetéséből származik. A bejelentés továbbítását a kijelölt személy nem tagadhatja meg. A bejelentések megtételekor figyelemmel kell lenni a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozás bűncselekményéhez kapcsolódó alap bűncselekményekre is.

A befektetési szolgáltatónál a vezérigazgató felé kell a munkatársaknak bejelenteniük, ha bármilyen, az előzőekben tárgyalt gyanús esetet, ügyletet észlelnek, akinek feladata elsődlegesen a bejelentések haladéktalan továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére. Emellett részt vesz az alkalmazottak képzésének megszervezésében és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem vezetésében.

A vezérigazgató, vagy a bejelentési kötelezettség teljesítése tekintetében kijelölt helyettese a szolgáltató szervezet alkalmazottja számára a munkaidő alatt állandóan rendelkezésre áll és a bejelentést haladéktalanul továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak.

A kijelölt alkalmazott személyéről, beosztásáról, valamint ezekben bekövetkezett változásokról a befektetési szolgáltató szervezet öt munkanapon belül tájékoztatást küld a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

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

A bejelentésnek minden esetben tartalmaznia kell az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, így az ügyfél és a tényleges tulajdonos adatait, üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát, a bejelentéssel érintett számlaforgalmi adatokat, illetőleg ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét, valamint esetlegesen a teljesítés helyét, idejét, módját és a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adatok ismertetését, körülmények leírását, valamint a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumokat. Csatolni kell továbbá az ügyfél-átvilágítás során bekért tényleges tulajdonosi nyilatkozat és a számla feletti rendelkezésre jogosult személy meghatalmazásának másolatát, különös tekintettel az offshore bejegyzésű gazdasági társaság ügyfelekre.

A befektetési szolgáltató a bejelentés továbbítása előtt az érintett ügyleti megbízást nem teljesítheti, kivéve amennyiben az ügyleti megbízás teljesítése nem akadályozható meg vagy a bejelentésnek az ügyleti megbízás végrehajtását megelőző teljesítése a tényleges tulajdonos nyomon követését veszélyeztetné.

## **VI.1. Tranzakció felfüggesztése**

A Pmt. 24. §-a értelmében a befektetési szolgáltató felfüggeszti a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adattal, tényvel, vagy körülménnyel összefüggő ügyletek lebonyolítását, ha a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek.

A szolgáltató belső szabályzatában rendezi, hogy a tranzakció felfüggesztésekor az ügyfélnek milyen tájékoztatást lehet adni, figyelemmel arra, hogy a szolgáltató az ügyfél tájékoztatásakor nem utalhat a tranzakció

felfüggesztésére és felfüggesztés indokára sem. A felfüggesztés időtartama alatt értelemszerűen elsősorban technikai okokra lehet hivatkozni.

A felfüggesztéssel egyidejűleg értesíteni kell a pénzügyi információs egységként működő hatóságot. Az érintett ügyleti megbízás bejelentését a kijelölt személy védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában, továbbítja, vagy ha a késedelem veszéllyel jár, előzetesen telefonon közli a szükséges adatokat.

A befektetési szolgáltató teljesíti a felfüggesztett ügyleti megbízást, ha a pénzügyi információs egységként működő hatóság arról értesíti, hogy az ügyleti megbízás a pénzügyi információs egységként működő hatóság vizsgálata befejezése előtt is teljesíthető, vagy ha a belföldi ügyleti megbízás felfüggesztését követően kettő munkanap, illetve nem belföldi ügyleti megbízás felfüggesztését követően négy munkanap a pénzügyi információs egységként működő hatóság értesítése nélkül eltelt.

A befektetési szolgáltató az ügyleti megbízás teljesítését további három munkanapra felfüggeszti, amennyiben az a pénzügyi információs egységként működő hatóság eljárása miatt indokolt és erről a szolgáltatót a pénzügyi információs egységként működő hatóság értesíti.

Tranzakció felfüggesztése annak érdekében történik, hogy a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem, valamint súlyos bűncselekmények megelőzésének, felderítésének, nyomozásának elősegítése céljából, továbbá az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében a vonatkozó jogszabályokban számára előírt elemzéseket, értékeléseket és a más hatóságoktól és adatbázisokból történő adatgyűjtést elvégezze, azok eredményei alapján a Büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvényben meghatározott vagyont érintő kényszerintézkedéseket elindítsa.

## **VI.2. A befektetési szolgáltató alkalmazottainak kötelezettségei, jogai és feladatai a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenységben**

### **VI.2.1. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló, a fizetési megbízások feldolgozását végző ügyintézők**

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

- pénzmosásra és/vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése
- bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására 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

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 az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól, a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem, az ilyen bejelentés miatt nem vonható felelősségre

### **VI.2.2. A kijelölt személy**

Kötelezettsége:

- a hozzá érkezett bejelentések azonnali eljuttatása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére

Feladatai:

- amennyiben szokatlan tranzakcióra egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése a számlavezetőtől, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése
- az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával
- kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén információszolgáltatás a bejelentett számlákról, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi

CXXXVIII. törvény, a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvényben megfogalmazott követelményeknek)

- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása

### **VI.2.3. Compliance**

Kötelezettségei:

- a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásra vonatkozó szabályok betartásának és a terrorizmus elleni fellépés rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az ügyfél-átvilágítás pontos elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata
- a vizsgálatok megállapításairól a felügyelő bizottság illetve az igazgatóság tájékoztatása

Jogai:

- a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos, témakörbeli vizsgálatoknál a szükséges adatokhoz való hozzáférés joga

### **VI.2.4. Belső ellenőrzés**

Feladata, hogy elősegítse a belső szabályzatokban foglaltaktól való eltérések megakadályozását és feltárását, valamint javaslatot tesz a feltárt hiányosságok kijavítására, a jogszerű állapot helyreállítására.

### **VI.2.5. Bejelentés tartalma (formanyomtatvány alapján, melléklet):**

- bejelentést tevő befektetési szolgáltató neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma
- bejelentés dátuma
- tranzakció dátuma
- az átvilágítási kötelezettség teljesítése során rögzített személyi adatok
- gazdasági társaságok kapcsán meghatározott azonosító adatok
- tranzakció adatai, így különösen a tranzakció típusa – készpénz ki- és befizetés, átutalás konverzió, átvezetés stb.- érintett összeg, valuta,- deviza neve, érintettek (kedvezményezett, kötelezett, érintett számlák stb.)
- a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény részletes leírása, mely nem merülhet ki a szokatlan tranzakció tipológia-szintű megnevezésében, valamint mellékletként lehetőleg szerepeljen az érintett időszak számlaforgalmi kimutatása, tapasztalatok az ügyfélről, eddigi viselkedése, számlakapcsolat, bármilyen olyan információ, amely a pénzügyi információs egységként működő hatóságot feladata ellátásában segítheti

- a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak

A bejelentéseket a Pmt.-ben megfogalmazottak szerint a pénzügyi információs egységként működő hatóság számára kell teljesíteni. A bejelentés alátámasztására szolgáló dokumentumokat a pénzügyi információs egységként működő hatóság által meghatározott formátumban kell továbbítani. A továbbított dokumentummal szemben elvárás, hogy az egyedi file méret nem lehet 5 MB-nál nagyobb.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén információ kiegészítését kérheti a befektetési szolgáltatótól, vagy a bejelentés által érintett, a Pmt. hatálya alá tartozó más szolgáltatótól. A befektetési szolgáltató az információ kiegészítése iránti megkeresést köteles teljesíteni.

### ***VI. 3. Bejelentés belső eljárási rendje***

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban állók, illetve az átvilágítást, okmányok ellenőrzését, feldolgozását végző alkalmazottak, valamint a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatokat, tényeket vagy körülményeket pozíciójánál fogva észlelő vezetők vagy alkalmazottak, illetve a tranzakciók elemzését végző alkalmazottak, ha gyanús esetet észlelnek, akkor a jelen szabályzat 3. számú mellékletében szereplő adatlapot az észlelést követően azonnal 2 példányban kitöltik és a kitöltött adatlapot haladéktalanul eljuttatják a vezérigazgató részére.

A kitöltött bejelentőlap egy példányát a vezérigazgató, vagy a bejelentési kötelezettség teljesítése tekintetében kijelölt helyettese védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában haladéktalanul továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységének, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egységként működő hatóság elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesítést küld a befektetési szolgáltatónak.

A felelős személy elektronikusan – kizárólagos hozzáférési joggal – az időbeli nyilvántartásra vonatkozó szabályok betartásával rögzíti az általa átvett bejelentéseket, a bejelentőlap kitöltésének időpontját, a küldő személyét és az átvétel időpontját, a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére történő továbbítás időpontját, valamint a pénzügyi információs egységként működő hatóság esetleges kéréseit és a visszaérkező elektronikus tértivevényt.

A befektetési szolgáltató a bejelentési kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat, valamint a kötelezettség teljesítését igazoló okiratokat legalább az adatrögzítéstől, illetve a bejelentéstől számított 8 (nyolc)

évig köteles megőrizni. 8 év eltelte után dokumentáltan kell a bejelentőlapot és a tárolt elektronikus adatokat megsemmisíteni.

Az alkalmazottaknak fokozottan ügyelnie-e kell arra, hogy az ügyfél ne észlelje a bejelentés tényét.

A bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetében két munkanapig, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapig nem teljesíthető a bejelentés alapjául szolgáló ügylet. A felfüggesztett ügylet a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak az arra vonatkozó értesítésének megérkezését követően teljesíthető, hogy a hatóság a bejelentéssel érintett személy ellen a büntetőeljárás törvény alapján intézkedést nem alkalmazott. A felfüggesztett ügyletet abban az esetben is teljesíteni kell, ha az előbbi határidőn belül a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól értesítés nem érkezik.

A bejelentések titokvédelmi szabályait jelen szabályzat VII. fejezete tartalmazza.

## **VII. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK**

A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető értékpapírtitok megsértésének vagy más, akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló adat-, vagy információs szolgáltatási korlátozás megsértésének.

Értékpapírtitok minden olyan, az egyes ügyfélről a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi értéktár, központi szerződő fél rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési alapkezelővel, a kockázati tőkealap-kezelővel, a tőzsdével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral, a központi szerződő féllel kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

A befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató, illetőleg a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az értékpapírtitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni.

Az értékpapírtitok megtartására köteles személy, aki értékpapírtitoknak minősülő adatot jogtalan előnyszerzés végett, vagy másnak vagyoni hátrányt okozva illetéktelen személy részére hozzáférhetővé tesz, úgyszintén aki jogtalan előnyszerzés végett, vagy másnak vagyoni hátrányt okozva üzleti titkot jogosulatlanul megszerez, felhasznál, mással közöl vagy nyilvánosságra hoz,

vétséget követ el és a vétség miatt kettő évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bank-, értékpapírtitkot, valamint üzleti titkot képező adat- vagy információ szolgáltatását kérheti a befektetési szolgáltatótól, amelynek átadása nem tagadható meg.

Nem valósítja meg a gazdasági titok megsértését, aki pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, vagy körülmény esetén bejelentési kötelezettségének tesz eleget vagy ilyet kezdeményez, akkor sem, ha az általa jóhiszeműen tett bejelentés utóbb megalapozatlannak bizonyul.

## **VIII. FELFEDÉS TILALMA**

A Pmt. 27.§. (1) bekezdése értelmében a befektetési szolgáltató az általa tett bejelentésről és az adatszolgáltatás megkeresés alapján való teljesítéséről, annak tartalmáról, az ügyleti megbízás teljesítésének a felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek tájékoztatást nem adhat. Továbbá biztosítja, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

Nem terjed ki ez a tiltás a Magyar Nemzeti Bank bejelentő általi tájékoztatására, a pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresésére, valamint a számára történő információ továbbításra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

A tilalom nem vonatkozik a Tpt. által meghatározott összevont alapú felügyelet vagy pénzügyi konglomerátum esetében a kiegészítő felügyelet tekintetében megvalósuló adattovábbításra, a tagállamok vagy olyan harmadik ország vállalkozásai közötti információ felfedésére, ahol e harmadik országbeli vállalkozásokra e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket alkalmaznak, és e követelmények betartása tekintetében felügyelet alatt állnak.

A pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíj szolgáltatási tevékenységet folytató, árutózsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosítópénztári tevékenységet végző szolgáltató esetén a tilalom nem vonatkozik az információ felfedésére az érintett két vagy több szolgáltató között, feltéve hogy

- az információk ugyanazon ügyfélre és ugyanazon ügyletre vonatkoznak
- a két vagy több érintett befektetési szolgáltató közül legalább az egyik a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységet folytatja és a többi szolgáltató más tagállamban vagy olyan harmadik országban honos, ahol e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelmények alkalmazandók
- az érintett szolgáltatók a Pmt. 1. § (1) bekezdés egyes pontjaiban meghatározott ugyanazon tevékenységet folytatják
- a szakmai titoktartás és a személyes adatok védelme tekintetében a hazai követelményekkel egyenértékű követelmények irányadóak a szolgáltatókra.

A befektetési szolgáltató értesíti a Magyar Nemzeti Bankot, ha a harmadik ország teljesítette a törvényben meghatározott egyenértékű követelményekre vonatkozó feltételeket.

## **IX. SZŰRŐRENDSZER**

A befektetési szolgáltató, a pénzmosást vagy terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok, ügyleti megbízások megakadályozása érdekében az ügyfelek átvilágítását, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert működtet.

E törvényi kötelezettség a befektetési szolgáltatónál el van határolva a befektetési szolgáltató monitoring tevékenységétől, mely kötelezettség értelmében a befektetési szolgáltató az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is -, annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

A befektetési szolgáltató a monitoringra vonatkozó törvényi kötelezettsége maradéktalan teljesítése érdekében manuális úton ellenőrzi és tartja nyilván a szokatlan tranzakciókat és azokat elemzésre továbbítja az erre kijelölt alkalmazottaknak. A vezérigazgató gondoskodik az ellenőrző mechanizmusok megteremtéséről és működtetéséről biztosítva ezzel a monitoring alkalmazását. A kijelölt alkalmazottak a kiszűrt tranzakciókat elemzik és a kiszűrt tranzakciók közül azokat, melyekkel kapcsolatban pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény merül fel a vezérigazgató, vagy a bejelentési kötelezettség teljesítése tekintetében kijelölt helyettese haladéktalanul bejelenti.

Tranzakció szűrési feltételek lehetnek a következők:

- az ügyleti megbízások összege

- az ügyletek gyakorisága, nagysága
- az ügyleti megbízások típusa
- a gazdasági kapcsolat szokatlansága az ágazatban
- az Európai Unió, az és az ENSZ szankciós listáin szereplő, a FATF Közleményében megnevezett magas kockázatú és nem együttműködő országok rezidenseinek és állampolgárainak, továbbá vállalkozásainak és szervezeteinek ügyletei

## **X. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA**

A befektetési szolgáltató az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény (továbbiakban: törvény) rendelkezései szerint jár el.

A törvény célja a természetes és jogi személyek, valamint egyéb csoportok, szervezetek gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek a terrorizmus miatt elrendelt befagyasztása. Ezzel új jogintézményként került bevezetésre a büntetőeljárástól független, adminisztratív módon történő vagyonelvonás. A befagyasztás nem jelenti a vagyoni és pénzügyi eszközök végleges elvonását, hanem a jogosultságok gyakorlásának lehetőségét függeszti fel.

A törvényben szabályozott befagyasztás önállóan nem rendelhető el, hanem az Európai Unió által elrendelt vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozik. Amennyiben a közösségi rendelet, valamint a rendelet felhatalmazása alapján elfogadott közösségi határozat korlátozó intézkedést rendel el, akkor e törvény és a bírósági végrehajtásról szóló törvény rendelkezései szerint kell eljárni.

A törvény 10.§ értelmében a befektetési szolgáltató a jelen szabályzat 6. számú mellékletét képező nyomtatványon haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a befektetési szolgáltató által - a Pmt. 7.§ (1) bekezdése szerinti személyes adatok közlésével tett - bejelentés megtételét követő belföldi ügylet esetében kettő munkanapon belül, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapon belül megvizsgálja a bejelentést.

A vizsgálat során megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik-e a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással, valamint hogy az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés

alanyának vagyoni előnye származik-e. A vizsgálat során értékeli a bejelentésben szereplő adatoknak a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés elrendeléséről szóló közösségi jogi aktusban szereplő adatokkal való egyezőségét. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a vizsgálata alapján zárlatot kezdeményez és erről a bejelentést teljesítő szolgáltatót is értesíti, vagy arról értesíti a bejelentést tevőt, hogy a zárlat kezdeményezéseink a feltételei nem állnak fenn.

A befektetési szolgáltató a bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetében kettő munkanapig, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapig nem teljesítheti azt az ügyletet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközt vagy gazdasági erőforrást érinthet, kivéve, ha olyan értesítést kapott a fenti határidőn belül a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól, amely szerint az érintett nem pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

A befektetési szolgáltató a bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetében kettő munkanapon, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapon belül akkor is teljesítheti az ügyletet, ha a fenti határidőn belül olyan értesítést kap, hogy az érintett nem pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

Az ügyletet a bejelentés megtételét követő belföldi ügyletek esetében kettő munkanapot követően, nem belföldi ügyletek esetében négy munkanapot követően teljesíteni kell, kivéve, ha a befektetési szolgáltató olyan értesítést kapott a fenti határidőn belül, amely szerint az érintett pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

A befektetési szolgáltató az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény végrehajtása során a Pmt.-vel összefüggő e szabályzat rendelkezései közül alkalmazza a bejelentési kötelezettségre, a felfedés tilalmára, a szűrőrendszerre, a nyilvántartásra, az iratmegőrzési kötelezettségre vonatkozó szabályokat, míg a képzésekbe, továbbképzésekbe az e törvénnyel kapcsolatos ismereteket is beépíti.

Az Európai Unió korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listákon szereplő személyek és szervezetek esetén alkalmazandó eljárást el kell határolni az ENSZ, illetve az USA által készített listákon szereplő személyek és szervezetek esetén végrehajtott intézkedéstől.

Az uniós listák a terrorizmus finanszírozás elleni küzdelem tárgyában született közvetlenül alkalmazandó tanácsi rendeletek (többek közt: 881/2002/EK és a 2580/2001/EK tanácsi rendeletek) mellékletei által meghatározott listákat jelentik, melyen szereplő személyek és szervezetek esetében a befektetési szolgáltató a 2007. évi CLXXX. törvény rendelkezéseit alkalmazza.



## **XI. NYILVÁNTARTÁS**

A Pmt. 28. §-a értelmében a befektetési szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítás során felvett adatokról nyilvántartást vezetni és az adatokat az üzleti kapcsolat megszűnését vagy az ügyleti megbízás teljesítését követő legalább nyolc évig kell megőrizni.

A nyilvántartás tartalmazza az ügyfél-átvilágítási intézkedések során a befektetési szolgáltató birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve - az ügyfél beleegyezése esetén - annak másolatát, valamint a bejelentések és a pénzügyi információk egységként működő hatóság megkeresése alapján nyújtott adatszolgáltatások teljesítését, valamint az ügyletnek a felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, melyet a szolgáltató az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított nyolc évig köteles megőrizni.

A befektetési szolgáltató által vezetett nyilvántartás tartalmazza a hárommillió-hatszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetőleg valutában) lebonyolított ügyleti megbízásokat.

A Pmt. 28/A.§-a értelmében a befektetési szolgáltató a nyilvántartásában szereplő adatokat, okiratokat a felügyeleti hatóság, a pénzügyi információk egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni, a 28/A. §. (2) bekezdésben szereplő feltételek egyikének megléte esetén. A belső szabályozásban rögzíteni kell a nyilvántartásból való törlés eseteit is.

A befektetési szolgáltató visszakereshető és ellenőrizhető külön nyilvántartást vezet az ügyfél azonosítása során a Pmt. 7. § (1) bekezdése alapján felvett minimum adatkörrel és a Pmt. 7. § (3) bekezdése szerint rögzített maximum adatokról, valamint azon esetekről, amikor a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek tekintetében fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz, illetve amikor a szolgáltató más szervezetek által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket fogad el.

A befektetési szolgáltató elektronikus szűrőrendszere az adatok elkülönített legyűjtésére alkalmas.

## **XII. KÉPZÉS, TOVÁBBKÉPZÉS**

A befektetési szolgáltató gondoskodik arról, hogy a Pmt. 1.§ (1) bekezdésében meghatározott tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyleti megbízást felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni.



A kijelölt személy alakítja ki a képzés és továbbképzés szabályait, melynek során gondoskodik a belépő alkalmazottak belépést követő kiképzéséről, továbbá az alkalmazottak rendszeres, évente legalább egy alkalommal megszervezett továbbképzéséről, azok regisztrálásáról, dokumentálásáról és a megszerzett ismeretek ellenőrzéséről. A továbbképzések kapcsolódnak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos jogszabályok, új elkövetési trendek megjelenéséhez, és a Szabályzat módosulásához is. Az oktatás kitér továbbá a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának definíciójára, az azonosítás és bejelentés belső eljárási rendjére, a szokatlan események tipológiájára. Az új belépők oktatása és vizsgáztatása a belépést követő egy héten belül történik. Az oktatás tematikáját, a vizsgák anyagát és a vizsgák eredményét a megfelelési vezető dokumentálja. A többi esetben a befektetési szolgáltató továbbképzésen való megjelenést ír elő, a megfelelési vezető a jelenléti íven a továbbképzés dátumát, a résztvevők nevét, beosztását és munkakörét rögzíti.

### **XIII. MELLÉKLETEK**

A Szabályzat mellékletként tartalmazza:

- 1. a szokatlan tranzakciók tipológiáját**
- 2. az azonosítás formanyomtatványát**
- 3. a bejelentés formanyomtatványát**
- 4. a pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetőségét (ügyintézők, telefonszám, faxszám) és az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listáinak elérhetőségét**
- 5. a pénzügyi információs egységként működő hatósággal kapcsolatot tartó személyek nevét, beosztását, telefonszámát**
- 6. a vagyoni korlátozó intézkedéssel összefüggő bejelentés formanyomtatványát**
- 7. Az Európai Parlament és a Tanács 2006. november 15-i 1781/2006/EK rendeletét a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról**

## **ÖSSZETETT ÉS SZOKATLAN TRANZAKCIÓK**

**A melléklet egységes szerkezetbe foglaltan tartalmazza a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók működési körét érintő, eddig a szakmai látókörbe került összetett és szokatlan tranzakciók tipológiáját.**

### **1.) Pénzmosás szokatlan készpénztranzakciók használatával**

- a) Szokatlanul nagy készpénzbetét elhelyezése, felvétele természetes személy által, főleg ha az nem egyeztethető össze az ügyfél foglalkozásával. Az ügyfél megjelenése önmagában nem indokolja a nagy készpénzbetét gyanúmentességét. Példa: Egy bűnözőnek mindig rendben van az útlevele és a megjelenése, mert egyszerre nem fog két dolgot kockáztatni.
- b) Akár magánszemély, akár cég esetében készpénzbefizetések, illetve kifizetések hirtelen, jelentős megnövekedése.
- c) Ügyfelek, akik több, de viszonylag kisösszegű betéttel rendelkeznek, amely betétek azonban teljes összegükben jelentős értékűek.
- d) Készpénz gyakori váltása egyéb valutánemre.
- e) Jelentős összegű pénzmozgás egy előzőleg inaktív számlán.
- f) Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben ugyanazon banknál nagy összegű készpénzműveletet, valutaműveletet hajtanak végre.
- g) Rendszeres készpénz tranzakciók közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- h) Készpénz ki- és befizetés azonos napon vagy rövid időintervallumon belül készpénzmozgás nélkül úgy, hogy a tranzakció több ügyfél számláját érinti.

### **2.) Pénzmosás bankszámla felhasználásával**

- a) A banknál több bankszámlát is vezet ugyanaz az ügyfél anélkül, hogy ezt üzleti tevékenysége indokolná, és a bankszámlák között gyakran fordul elő átvezetés, racionális indok nélkül. Racionális indoknak minősül a könyveléstechnika megkönnyítése érdekében tett átvezetés.
- b) Természetes vagy jogi személyek részére vezetett bankszámlákon lévő pénzmozgás nem utal üzleti tevékenységre, de a bankszámlán jelentős összegeket írnak jóvá, illetve utalnak át azokról nyilvánvaló cél nélkül.
- c) Általános bankszolgáltatások szokásostól eltérő formában történő igénybevétele, pl. nagy összegű betét után járó kamatról való lemondás.
- d) Több személy által ugyanarra a számlára rendszeresen történő, vagy jelentős összeg elhelyezése.
- e) Ugyanarra a számlára többen, esetleg rendszeresen utalnak kisebb mennyiségű pénzt, amelyeket tovább utalnak egy harmadik számlára, amelyik nincs látható összefüggésben az adott számlával.
- f) Nagy összegű készpénz letétbe helyezése, melyet fedezetként ajánl fel a bankszámla tulajdonos.

### 3.) Gazdasági társaságok gyanús tranzakciói

- a) A vállalat tulajdonost vált és az új tulajdonosok háttere, megjelenése (hajléktalanok stb.) összeegyeztethetetlen a vállalat tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást követően a társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul.
- b) Olyan vállalat, amelynek pénzügyi mutatói észrevehetően különböznek hasonló vállalatokétól.
- c) Az üzlettulajdonos, ha ugyanazon a napon több betétet helyez el különböző bankfiókoknál.
- d) Olyan számla, amelyen racionális üzleti cél nélküli vagy a számlatulajdonos céggel, illetve a történetével össze nem egyeztethető átutalások bonyolódnak le (ki és bejövő átutalások, különösen adóparadicsomnak minősülő országokba és országokból).
- e) Olyan számla, amely sok kis bejövő átutalást fogad, vagy arra sok kisösszegű befizetést eszközölnek, és ezt követően a teljes összeg átutalásra kerül, ha e tevékenység nem egyeztethető össze az ügyfél vállalatával vagy történetével.
- f) A vállalat gyakran nagy készpénzbetéteket helyez el, és nagy összegű egyenlegeket tart fenn, de nem vesz igénybe más szolgáltatásokat, mint a kölcsönök, akkreditívek, munkabér-, adófizetési szolgáltatások stb.
- g) Pénzhelyettesítő eszközökkel folytatott pénzügyi ügyletek, amelyek adatai hiányosak, vagy fiktív kedvezményezettek, átutalót stb. tartalmaznak.
- h) Szokatlan pénzáttalások kapcsolódó számlák között, illetve olyan társaságok számláin, amelyek között a gazdasági kapcsolaton kívül egyértelmű tulajdonosi összefonódások állnak.
- i) A készpénz befizetések mértéke, elhelyezésük és gyakoriságuk nem egyeztethető össze a társaság tevékenységével.
- j) A társaságot olyan személy vezeti - cégjegyzésre jogosult - akinek megjelenése és képességei nyilvánvalóan nem teszik alkalmassá ilyen tevékenységre, főleg, ha a számla felett a cég alkalmazásában nem álló személy rendelkezik.
- k) Egyazon személy, vagy csoport rendelkezik több társaság számlájával, számlái felett, és a számlákon rendszeres a pénzmozgás.
- l) A számlán gyakran fordul elő létre nem jött szerződés miatt, illetve téves átutalás miatti visszautalás.
- m) A minimális tőkéjű társaság megalakulását követően kiemelkedő forgalmat bonyolít, nagy összegű hitelt kap más banktól.
- n) A társaság részére rendszeresen és indokolatlanul nyújtott tagi kölcsönök, ha azok egyenkénti, vagy teljes összege egyébként is gyanúsán magas
- o) Napon belül nyújtott folyószámla-hitel, melyet egy összegben átutalnak zárt, egymással tulajdonosi és finanszírozási kapcsolatban álló társaságok számára valós gazdasági tartalom nélkül és a nap végén az összeg visszaérkezik az átutalást kezdeményező társaság bankszámlájára

#### **4.) Pénzmosás befektetéssel kapcsolatos tranzakciók felhasználásával**

- a) A befektetési szolgáltatások iránti fokozott igény, ahol az arra szánt tőke forrása nem tiszta, vagy az ügyfél üzleti tevékenységétől idegen.
- b) Készpénzért nagyobb értékű értékpapír-mennyiség vásárlása, vásárlás több részletben az azonosítási értékhatár alatt.
- c) Értékpapírok vétele, eladása, birtokban tartása indokolatlanul, illetve szokatlan körülmények között, pl. az eladást a cég anyagi helyzete nem indokolja.
- d) Olyan illikvid értékpapírok vétele-eladása, amely esetében nincs kialakult piaci árfolyam, illetve az, publikus forrásból nem vagy nehezen megszerezhető, és a tranzakció vagy tranzakció sorozat az ügyfél profiljába nem illeszkedik.
- e) Olyan származékos ügyletekre adott megbízás, mely esetében az ügyfél, jellemzően ugyanazzal az ellenoldalú megbízói körrel szemben, folyamatosan csak nyereséget vagy csak veszteséget realizál.
- f) Komplex, sok számlát és társaságot érintő, az ügyfél profiljába nem illő tranzakció kezdeményezése, mely esetében az ügyletsorozatba értékpapírokkal kapcsolatos megbízás is megjelenik.
- g) Rendszeres ügyleti megbízás veszteséges ügyletekre, főleg akkor, ha erre a kapcsolattartó kifejezetten felhívja az ügyfél figyelmét.
- h) Kiemelkedő nagyságrendben, készpénz befizetéssel kezdeményezett ügyleti megbízások adása.
- i) Több, egymással kapcsolatba hozható ügyfél (általában gazdasági társaság) által kezdeményezett, összefüggő ügyleti megbízás adása, keresztkötések bonyolítása.
- j) Ugyanazon ügyfél által indokolatlanul vezetett több értékpapírszámla, melyeken egyenként nem mutatható ki kiemelkedő forgalom, viszont összességében a befektetett összeg jelentős.
- k) Ügyfél, aki indokolatlanul nagy összegű - mennyiségű - fizikai értékpapírral rendelkezik, annak ellenére, hogy annak elektronikus tárolására lehetősége lenne.
- l) Eladásokat követően a bevétel felvétele, vagy átutaltatása, majd ezt követően hasonló, vagy még nagyobb volumenű ügyleti megbízás adása újabb befizetést követően.

#### **5.) Pénzmosás hitelügyleteken keresztül**

- a) Ügyfelek, akik problémás hiteleiket hirtelen visszafizetik.
- b) Biztosíték ellenében kölcsön kérése, ahol a biztosíték eredete ismeretlen, vagy a biztosíték nem felel meg az ügyfél vagyoni helyzetének.
- c) Finanszírozás kérése pénzügyintézetektől, amikor nem ismert az ügyfél pénzügyi hozzájárulásának forrása.
- d) Kölcsön igénylése olyan esetben, amikor az ügyfél más számláin jelentősebb felhasználható összeg van.
- e) Kölcsönből eredő pénzügyösszegek oly módon történő felhasználása, amely nem összeegyeztethető a kölcsön kinyilvánított céljával.
- f) Off-shore társaság részére benyújtott kölcsönök iránti kérelem, vagy off-shore bank kötelezvényeivel biztosított kölcsön iránti kérelem.

- g) Az ügyfél kölcsönre vonatkozólag kinyilvánított céljának nincs gazdasági értelme, vagy az ügyfél azt javasolja, hogy készpénzbiztosítékot nyújtson a kölcsönre, miközben megtagadja a kölcsön céljának feltárását.
- h) Az ügyfél letéti igazolásokat vásárol, és azokat a kölcsön biztosítékául használja.
- i) Az ügyfél a kölcsönt készpénzletéttel biztosítja.
- j) Az ügyfél off-shore pénzügyi intézményben elhelyezett készpénzbiztosítékot használ a kölcsön megszerzéséhez.
- k) A kölcsönből származó pénzüsségeket váratlanul off-shore területre irányítják.
- l) Az ügyfél váratlanul - a bank által nem érzékelt gazdasági előzmény nélkül a hitelt, annak nagy részét visszafizeti.
- m) Olyan személy fizeti vissza a hitelt, akivel az ügyfélnek nem volt (nincs) pénzügyi kapcsolata.

## **6.) Pénzmosás nemzetközi tevékenységek felhasználásával**

- a) Olyan cégek jelentkezése nagy összegekkel, amelyek központja kábítószer-kereskedelemmel kapcsolatos országban van.
- b) Az ügyfél szokásos üzleti forgalmával össze nem egyeztethető nagy egyenlegek tartása, majd átutalása külföldre.
- c) Olyan ügyfél, aki külkereskedelmi tevékenysége során az illető országokban szokásos fizetési módoktól rendszeresen eltér.
- d) Gyanús az ügyfél, aki jelentős nagyságú pénzforgalmat bonyolít olyan országokkal, amelyek kapcsolatban állnak a kábítószer-termeléssel vagy kereskedelemmel, különösen, ha az ügyfél üzleti profilja az illető országok gazdasági, kereskedelmi struktúrájától eltér.
- e) Off-shore bankot, vagy „shell” (fiktív) bankot érintő ügyletek, amely bankok neve nagyon hasonló lehet egy nagy legális pénzintézet nevéhez.
- f) Gyakori, vagy nagy összegű fizetési megbízások, amelyekben a jogosult, vagy a kötelezett off-shore intézmény, és ezek nem egyeztethetők össze az ügyfél ismert vállalkozásával.
- g) Az ügyfél átutalásokat küld és fogad (adóparadicsomnak minősülő országokba, országokból), különösen, ha ezen átutalásoknak nincs szemmel látható üzleti indokuk, vagy ezen átutalások nem egyeztethetők össze az ügyfél vállalkozásával vagy múltjával. Tipikus ilyen eset, amikor off-shore viszontbiztosító ügynöki jutalék címen utal magánszemély részére nagyobb összeget.
- h) Rendszeresen ismétlődő átutalások természetes személy bankszámlájáról (számlákról) adóparadicsomnak minősülő országokba.
- i) Az ügyfél éppen a bejelentési érték-küszöb alatt maradó összegeket, vagy számos bankot érintő bejövő átutalásokat fogad vagy ilyen kimenő átutalásokat végez, de e tranzakciók nem hozhatók összefüggésbe tevékenységével, történetével.



### **7.) Elégtelen, vagy gyanús információ**

- a) Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljes körű információkat nyújtson vállalkozásának üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztségviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről.
- b) Ügyfél, aki nem hajlandó információkat nyújtani, amikor számlát nyit, vagy meghatározott küszöb fölött készpénz-helyettesítő eszközöket vásárol.
- c) Olyan ügyfél, aki referenciák, helyi cím vagy személyazonosítás nélkül (útlevél, gépjárművezetői jogosítvány vagy társadalombiztosítási kártya) kíván számlát nyitni, vagy aki megtagadja bármely egyéb információ szolgáltatását, amelyet a bank a számlanyitáshoz igényel.
- d) A lehetséges kölcsönfelvevő vonakodik attól, vagy megtagadja azt, hogy meghatározza a kölcsön célját vagy a visszafizetés forrását, vagy kérdéses célt és/vagy forrást jelöl meg.
- e) Ügyfél, aki nagyon is minimálisnak, esetleg hamisnak látszó információkat nyújt, vagy olyanokat, amelyeket a bank nem egykönnyen tud ellenőrizni, különösen személyazonosságára vonatkozólag.
- f) A lehetséges ügyfél vonakodik vagy megtagadja referenciák szolgáltatását, vagy a referenciákat nem lehet ellenőrizni, illetve nem lehet velük kapcsolatba lépni.
- g) Olyan személy, aki nem tünteti fel múltbeli vagy jelenlegi munkaviszonyát a kölcsönkérelmen.

### **8.) Szokatlan jellemzők vagy tevékenységek**

- a) A bank, vagy a fiók helyétől távoli címen lévő ügyfél részére vezetett számla, főleg, ha közelebbi fiók is elérhető lenne, és nincs logikus magyarázat a távolabbi fiók választására.
- b) Olyan számla vagy ügyfél, akinél/amelynél gyakran vannak nagy összegű pénzletétek olyan pénzszalagba csomagolva, amelyeket más bankok bélyegeztek le.
- c) A számlavezető ügyfél szinte soha nem jön be a pénzügyintézetbe, hanem számos futárja van, aki beteszi a pénzt a számlára.
- d) Meg nem magyarázott lényeges eltérés a hagyományos banki tevékenység módszereitől.
- e) Ügyfél kockázatvállalása szokásaitól eltérő módon hirtelen megnő.

### **9.) A jelentéstételi vagy nyilvántartási követelmények megkerülésére irányuló kísérletek**

- a) Az ügyfél megkísérli, hogy pénzügyi ügyletbe bocsátkozzék egy bizonyos küszöböt meghaladóan, de amikor tájékoztatják a nyilvántartási vagy jelentéstételi követelményekről, visszaveszi a pénz egy részét, hogy az ügyletet éppen hogy a meghatározott küszöb alatt tartsa.
- b) A személy készpénzt visz a pénzügyi intézetbe, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.
- c) Az ügyfél sok betétet helyez el az azonosítási értékhatár alatt egyetlen számlára rövid időközönként, vagy a nagy betéteket felosztja több számla között, a kötelező jelentés benyújtásának elkerülése érdekében.

- d) Olyan ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell.
- e) Ügyfél, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy bankkalkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

### **10.) Terrorizmus finanszírozásának gyanújára okot adó tranzakciók**

A terroristák viselkedésükben, életvitelükben jellemzően ügyelnek arra, hogy környezetükben, kapcsolat rendszerükben, pénzügyi szokásaikban ne keltsenek feltűnést, gyanúra adó okot. Ezért vonatkozásukban nem, vagy nehezen tipizálható a szokatlan tranzakciók leírása.

A terroristák illegális és jellemzően legálisnak látszó forrásokat is gyűjtenek: védelmi pénzen, zsaroláson és kábítószerrel, fegyverrel való kereskedésen kívül legálisan működő alapítványoktól, non-profit szervezetektől is gyűjtenek forrásokat, illetve tagsági díjat szednek, kiadványokat értékesítenek.

### **11.) Példák hasznosítható információkat tartalmazó bejelentésekre**

A bejelentésből megállapítható, hogy egy gazdasági társaság a bankszámláján jóváírt összegeket közel ugyanolyan értékben azonnal vagy rövid időn belül továbbutalja. Általában csak a pénzforgalmi (banki) költségek miatt van eltérés a jóváírások és a továbbutalások (terhelések) között, vagy az adott időszak alatt a bejövő és kimenő tételek összege közel azonos. Folyamatos a készpénzfelvétel a tranzakció-sorozatban érintett gazdasági társaság fizetési számlájáról vagy a készpénzbefizetés az érintett gazdasági társaság számlájára. Több esetben a fenti tranzakció-sorozat során külföldi számláról vagy külföldi székhelyű gazdasági társaság magyarországi számlájáról is érkeznek jóváírások, amelyek jellemzően fiktív értékesítési tevékenységre utalnak. A racionális gazdasági tevékenységre utaló jellemzők hiányoznak [pl. nincs bérkifizetés, nincsenek működési költségek (telefon, közüzemi díjak, stb.)].

Egy természetes személy rendszeresen, jelentős összegeket vesz fel készpénzben (akár banki kifizetés, kiszállítás útján, akár ATM-en keresztül) olyan gazdasági társaságok fizetési számláiról, amelyeknek általában vezető tisztségviselője és/vagy tagja (tulajdonosa), illetve a gazdasági társaság fizetési számlája felett rendelkezésre jogosult. A számla egyenlegét folyamatosan alacsonyan tartja. (A beérkező összegeket azonnal vagy rövid időn belül készpénzben felveszi.) A gazdasági társaság tevékenysége kizárólag jelentős árbevétellel, azonban jellemzően alacsony elszámolható költséghányaddal működő gazdasági társaság vagy társaságok ÁFA, illetve társasági adó-fizetési kötelezettségének minimalizálására irányul. A kezdő- és végpont között általában további gazdasági társaságokat építenek be, illetve több szálon történik a számlakibocsátás és a pénzmozgás. Ez a tevékenység elsősorban az alábbi területeken jellemző: média-, reklám-, marketingszolgáltatás, üzletviteli tanácsadás, informatikai szolgáltatás, őrzővédő szolgáltatás, építőipari tevékenység, épület-üzemeltető, takarító szolgáltatás.

Egy természetes személy folyamatosan nagy összegű készpénzt fizet be forintban vagy más pénznemben saját, illetve más természetes személyek lakossági fizetési számláira, majd a befizetett összegek különböző, jellemzően külföldi székhelyű gazdasági társaságoknak kerülnek továbbutalásra. Az átutalások mögött vélhetően gazdasági események állnak. A rendszeres és üzletszerű tevékenységre utal az átutalt pénzüsszegek nagysága, valamint az átutalások közlemény rovatai is árumozgásra utalnak (pl. goods, invoice nr.).

Egy természetes személy – aki gazdasági társaságban tag és/vagy vezető tisztségviselő – a saját lakossági fizetési számlájára utaltat rendszeresen pénzüsszegeket a vállalkozás partnereitől annak érdekében, hogy a gazdasági társaság számlájára kibocsátott azonnali beszedési megbízás teljesülését megakadályozza.

Pénzváltási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező pénzügyi vállalkozás (gazdasági társaság) tagja és/vagy vezető tisztségviselője a saját lakossági fizetési számláján (üzletszerű tevékenységnek minősülő) napi rendszerességgel jelentős összegű pénzváltást folytat. A lakossági fizetési számla forgalmi adatai szerint gyakori a többféle devizaszámla használata, illetve a rendszeres – akár napi szinten megvalósuló – konverziók és készpénzbefizetések, készpénzfelvételek.

Általában több személy, jelentős összegben, rendszeresen vált valutát forintra, forintot valutára egy pénzváltónál. Nem állapítható meg, hogy valójában milyen tevékenység állhat a váltások mögött, illetve nem állapítható meg egyértelműen, hogy kinek a nevében járnak el.

A bejelentésekben gyakran megjelennek ügyvédi letéti számlákkal kapcsolatban olyan adatok, amelyek olyan tényekre, adatokra, körülményekre utalnak, hogy az elvégzett tranzakciók nem az ügyvédi letéti számla alapfunkciójához kötődnek. Ugyanakkor az ügyvédi vállalkozói számlán megjelennek olyan adatok, amelyek kifejezetten az ügyvédi letéti számlához kapcsolhatóak.

Befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződés megkötését követően a szerződő fél részleges vagy teljes visszavásárlást kezdeményez úgy, hogy a visszavásárlásnak nincs racionális gazdasági indoka.

Lakossági fizetési számla felhasználásával, jutalék ellenében tranzit átutalásokat hajtanak végre különböző országokban vezetett fizetési számlák között.

**AZONOSÍTÁSI ADATLAP – KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI!  
a 2007. évi CXXXVI. tv. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához<sup>1</sup>**

**Belföldi természetes személy** esetén:

- (i) családi és utónév,
- (ii) születési családi és utónév;
- (iii) állampolgárság;
- (iv) állandó lakcím;
- (v) lakcímkártya száma;
- (vi) születési hely és idő;
- (vii) anyja születési családi és utóneve;
- (viii) személyi igazolvány száma;
- (ix) levelezési cím,
- (x) adóazonosító jel;
- (xi) e-mail cím;
- (xii) vonatkozó alszámlák;

**Külföldi természetes személy** esetén:

- (i) a fentiekben a belföldi természetes személy esetére meghatározott adatok közül a személyi azonosító okmány alapján megállapítható adatok, de legalább családi és utónév, állandó lakcím, állampolgárság, azonosító okmány típusa, száma, kibocsátó ország megnevezése;
- (ii) levelezési cím
- (iii) e-mail cím;
- (iv) vonatkozó alszámlák
- (v) Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél nyilatkozata

Kijelentem, hogy nem vagyok politikai közszereplő (jelölje X-el)	
Kijelentem, hogy politikai közszereplő vagyok (írja be a lenti kategória kódját)	

2a)	az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár,
2b)	az országgyűlési képviselő
2c)	az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs
2d)	a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja
2e)	a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtiszti rendfokozatú, tábournoki beosztású és tábournoki rendfokozatú tagjai
2f)	a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja
3)	Az 1) pontokban említett személy közeli hozzátartozója, azaz a Ptk. közeli hozzátartozóról szóló előírásában meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs
4a)	bármely természetes személy, aki a 2) pontokban említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll

<sup>1</sup> Az azonosítási adatlap kitöltéséhez szolgáló nyilatkozatokat mellékelni kell az azonosítási adatlaphoz.

4b)	bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre
-----	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Pénzeszköz forrása	

***Az adatlap tartalma a portfóliókezelési szerződésben kerül rögzítésre.***

***Belföldi és külföldi nem természetes személy*** esetén:

- (i) név;
- (ii) rövidített név;
- (iii) székhelye;
- (iv) külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe;
- (v) főtevékenységi köre;
- (vi) cégjegyzékszám/ nyilvántartási szám/határozat száma;
- (vii) adószám;
- (viii) levelezési cím;
- (ix) E-mail cím (amennyiben rendelkezik ilyennel);
- (x) kapcsolattartó
- (xi) vonatkozó alszámlák

Az Adatlap ***a képviselő (természetes személy)*** alábbi adatait tartalmazza:

- (i) családi és utónév,
- (ii) születési családi és utónév;
- (iii) állampolgárság;
- (iv) születési hely és idő;
- (v) anyja leánykori családi és utóneve;
- (vi) személyi igazolvány száma/azonosító okmányt száma, típusa, kibocsátó ország megnevezése;
- (vii) állandó lakcím, magyarországi tartózkodási hely (külföldi természetes személy képviselő esetében), értesítési cím;
- (viii) lakcímkártya száma;
- (ix) képviseletre jogosult beosztása

***Az adatlap tartalma a portfóliókezelési szerződésben kerül rögzítésre.***

## Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata (Pmt. 8. §) – természetes személy Ügyfél tölti ki!

Alulírott ..... (mint a ..... képviselője) büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a portfóliókezelési szerződés 1. számú mellékletében meghatározott összes alszámlával kapcsolatban az alább megjelölt módozat szerint járok el.

A megfelelő rész megjelölendő:

- Természetes személyként saját magam nevében járok el:
- Természetes személyként az alábbi személy (ek) nevében járok el:
- Meghatalmazottként, rendelkezésre jogosultként, képviselőként az alábbi személye(ek) nevében járok el:

	Tényleges tulajdonos 1.	Tényleges tulajdonos 2.	Tényleges tulajdonos 3.
Családi és utónév:			
Születési családi és utónév:			
Állandó lakcím:			
Állampolgárság:			

Tudomásom van arról, hogy a fenti adatokban, vagy a portfóliókezelési szerződésben megadott adatokban bekövetkező esetleges változásokat öt munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a Concorde Alapkezelő zrt-nek, és az e kötelezettség elmulasztásából eredő minden kár engem terhel.

Dátum:

.....

(aláírás)

**Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata (Pmt. 8. §) – jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tölti ki!**

Alulírott ..... (mint a ..... képviselője) büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a portfóliókezelési szerződés 1. számú mellékletében meghatározott összes alszámlával kapcsolatban az alább megjelölt módozat szerint járok el.

A megfelelő rész megjelölendő:

Az általam képviselt szervezet szabályozott piacra (tőzsdére) bevezetett társaság (Nyrt.).<sup>2</sup>

Az általam képviselt jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet az 1. számú táblázatban megjelölt személy(ek) mint tényleges tulajdonos(ok) nevében jár el.

Az általam képviselt szervezetnek nincs a Pmt.3 szerint meghatározható tényleges tulajdonosa, a vezető tisztségviselő(k) adatait a 2. számú táblázat tartalmazza.

1. számú táblázat

	Tényleges tulajdonos 1.	Tényleges tulajdonos 2.	Tényleges tulajdonos 3.
Név:			
Születéskori név:			
Lakcím:			
Állampolgárság:			

2. számú táblázat

	Vezető tisztségviselő 1.	Vezető tisztségviselő 2.	Vezető tisztségviselő 3.
Név:			
Születéskori név:			
Lakcím:			
Állampolgárság:			

Tudomásom van arról, hogy a fenti adatokban, vagy a portfóliókezelési szerződésben megadott adatokban bekövetkező esetleges változásokat öt munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a Concorde Alapkezelő zrt-nek, és az e kötelezettség elmulasztásából eredő minden kár engem terhel.

<sup>2</sup> Jogi személy esetén a nyilatkozatot cégszerűen kell aláírni.

3 A pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (Pmt.)

Dátum:

.....

(aláírás)



### **Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozás gyanújára utaló körülményről**

1. A bejelentő befektetési szolgáltató neve, címe, közvetlen telefonszáma:  
**Concorde Alapkezelő Zrt., 1123 Budapest, Alkotás utca 50., +36 1 489 2391**
  - 1.1. A tranzakciót észlelő fiók (egység) megnevezése, címe (Ha nem azonos „1”-gyel):
  - 1.2. A tranzakcióban érintett további fiókok, egységek megnevezése, címe és telefonszáma
  - 1.3. A szolgáltatói észlelés dátuma és időpontja
  - 1.4. A szolgáltatói bejelentés dátuma és időpontja
  - 1.5. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt):
  - 1.6. A kijelölt személy neve, (munkahelyi) címe, telefonszáma: **Bilibók Botond, 1123 Budapest, Alkotás utca 50, +36 1 489 2289**
2. A befektetési szolgáltatónál a tranzakciót folytató ügyfél azonosító adatai (a Pmt. 7. § (2) bekezdés a) és b) pontjában, illetve, ha rendelkezésre áll, akkor a (3) bekezdésében foglalt adatok).
  - 2.1. Rendelkezésre áll az összes azonosító adat az ügyfélről: Igen / Nem
  - 2.2. Szerepel-e más pénzügyi szervezet az ügyben? Ha igen, akkor a pénzügyi szervezetek adatai:  
Itt kell feltüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére a tranzakciót lefolytatják.
3. A tranzakció leírása (típusa, teljes összege valutánként, részletes leírása)
  - 3.1. A tranzakcióban résztvevő pénz és értékpapírszámlák (ügyfél és kedvezményezett) típusa(i) és száma(i)  
A tranzakcióban szereplő összeg (ek) és azok teljes értéke, ha több összeg  
A tranzakció(k) leírása (befizetés, értékpapírtranszfer, összeg fogadása, kp felvétel, stb.)
  - 3.4. A pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény leírása.  
<Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan a tranzakció, amit végzett, miért jelentették be>
  - 3.5. A pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) leírását alátámasztó dokumentumok <amennyiben rendelkezésre áll>
4. Más, a fentiekben nem ismertett, pénzmosásra utaló körülmények
5. A befektetési szolgáltató által tett intézkedések.

Ha szükséges, célszerű az érintett ügyfelek legalább 6 hónapos ügyféltörténetét (az előző 6 hó ügyfélnek küldött kivonatok másolatát), szolgáltatóval kötött

szerződéseinek másolatát, aláíró kartonjainak másolatát, egyéb részletes leírásokat, megjegyzéseket, feljegyzéseket mellékelni, ha rendelkezik vele a szolgáltató.

**A pénzügyi információs egységként működő hatóság:**

**NAV Központi Hivatala**

**Pénzmosás Elleni Információs Iroda**

**Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.**

**Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307**

**Telefon: 06-1/430-9466**

Kapcsolattartó szolgálat **06-30/516-5662** (kizárólag a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára)

**Fax: 06-1/430-9305**

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

**Honlap: <http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/peii>**

**A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségei**

*Az Európai Unió szankciós listája elérhető:*

[http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list\\_en.htm](http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list_en.htm)

*Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái elérhetőek:*

<http://www.un.org/sc/committees/>

*Az Amerikai Egyesült Államok Külföldi Eszközök Ellenőrző Hivatalának (Office of Foreign Assets Control, OFAC) szankciós listái elérhetőek:*

<http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/default.aspx>

*Fegyverembargók és kettős felhasználású termékek, illetve nem kettős felhasználású termékek export- és importtilalma*

A haditechnikai eszközök és kettős felhasználású termékek kereskedelme engedélyhez kötött tevékenység Magyarországon is. A haditechnikai eszközök és kettős felhasználású termékek kereskedelmére, valamint a kapcsolódó szolgáltatások nyújtására vonatkozó korlátozások végrehajtásáért Magyarországon a következő szerv felel:

**Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal (MKEH)**

**Hadiipari és Exportellenőrzési Hatóság**

**Cím: 1124 Budapest, Németvölgyi út 37-39.**

**Postafiók: 1534 Budapest, Pf. 919.**

**Telefonszám: (+36-1-)458-5800**

**Honlap: [www.mkeh.gov.hu](http://www.mkeh.gov.hu)**

**[http://www.mkeh.gov.hu/haditechnika/kettos\\_felhasznalasu](http://www.mkeh.gov.hu/haditechnika/kettos_felhasznalasu)**

**5. sz. melléklet**

A(z) **Concorde Alapkezelő Zrt.** befektetési szolgáltatónál a pénzügyi információs egységet működtető hatóságnak történő bejelentésre kijelölt személy, illetve helyettese.

Neve: **Bilibók Botond**  
Beosztása: **vezérigazgató**  
Telefonszáma: **489-2289**

Helyettes neve: **Prokop Marianna**  
Beosztása: **megfelelési vezető**  
Telefonszáma: **489-2393**

*A pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos jogszabályok betartásának ellenőrzésével megbízott személy:*

Neve: **Prokop Marianna**  
Beosztása: **megfelelési vezető**  
Telefonszáma: **489-2393**

*A szabályzat aktualizálásért felelős személy:*

Neve: **Prokop Marianna**  
Beosztása: **megfelelési vezető**  
Telefonszáma: **489-2393**

**Bejelentés vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedés alapján**

1.1 A bejelentésre kötelezett érintett szolgáltató szervezet, egység neve, címe, telefonszáma:

1.2 A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja:

1.3 A bejelentés időpontja:

1.4 A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma:

**2. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai**

Az ügyfél adatai

Születési családi neve:	
Születési utóneve:	
Házassági neve:	
Születési helye:	
Születési ideje:	
Lakóhelye:	
Tartózkodási helye:	
Pénzügyi és vagyoni jogi intézkedést elrendelő közösségi jogi aktus által közzétett egyéb azonosító adatai:	

3. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközön, valamint gazdasági erőforráson jogosultsággal rendelkező természetes személy adatai:

A rendelkezni jogosult természetes személy adatai

Születési családi neve:	
Születési utóneve:	
Házassági neve:	
Születési helye:	

Születési ideje:	
Lakóhelye:	
Tartózkodási helye:	

4. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság adatai  
A gazdasági társaság adatai

Neve:	
Székhelye:	
Magyarországi fióktelepe:	

5. Minden olyan egyéb 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:	

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2006. november 15-i  
1781/2006/EK RENDELETE

a pénzáttalásokat kísérő megbízói adatokról

**(EGT vonatkozású szöveg)**

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSA,  
tekintettel az Európai Közösséget létrehozó szerződésre és különösen annak 95. cikkére,  
tekintettel a Bizottság javaslatára,  
tekintettel az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság véleményére,  
tekintettel az Európai Központi Bank véleményére,  
a Szerződés 251. cikkében megállapított eljárással összhangban,  
mivel:

(1) A pénzáttalásokon keresztül megvalósuló jelentős feketepénz-áramlás árthat a pénzügyi szektor stabilitásának és jó hírének, továbbá fenyegetést jelent a belső piacra nézve. A terrorizmus társadalmunk alapjait támadja meg. A bűnelkövetőknek és társaiknak a bűnözésből származó jövedelmek eredetének leplezésére, illetve a terrorista célra történő pénzáttalásra irányuló erőfeszítései súlyosan veszélyeztethetik a pénzáttalási rendszerek hatékonyságát, sérthetlenségét és stabilitását, valamint a pénzügyi rendszer egésze iránti bizalmat.

(2) A pénzmossásban részt vevők, valamint a terrorizmus finanszírozói bűnözői tevékenységeik megkönnyítése érdekében megpróbálhatják kihasználni a tőke szabad mozgását, amely az egységes pénzügyi térség velejárója, amennyiben bizonyos koordinációs intézkedések nem kerülnek elfogadásra közösségi szinten. A közösségi fellépésnek nagyságrendjénél fogva biztosítania kell a G7-ek 1989-es párizsi csúcstalálkozóján létrehozott Pénzügyi Akciócsoport (Financial Action Task Force, a továbbiakban: FATF) által megfogalmazott, az elektronikus áttalásokról szóló VII. különleges ajánlás (Special Recommendation VII, a továbbiakban: SR VII) egységes átültetését az Európai Unió egészében, és különösen azt, hogy ne legyen megkülönböztetés az egyes tagállamokon belüli belföldi fizetések és a tagállamok közötti, határokon átnyúló fizetések között. A határokon átnyúló pénzáttalások terén a tagállamok önálló, nem összehangolt fellépése jelentősen befolyásolhatná a fizetési rendszerek zökkenőmentes működését EU-szinten, és ezáltal árthatna a belső piacnak a pénzügyi szolgáltatások területén.

(3) Az USA-ban 2001. szeptember 11-én elkövetett terrortámadásokat követően az Európai Tanács 2001. szeptember 21-i rendkívüli ülésén megerősítette, hogy a terrorizmus elleni harc az Európai Unió egyik kulcsfontosságú célkitűzése. Az Európai Tanács cselekvési tervet fogadott el, amely a rendőrségi és igazságügyi együttműködés fokozásával, a terrorizmus elleni nemzetközi jogi eszközök kidolgozásával, a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével, a légi biztonság megerősítésével és a vonatkozó politikák közötti nagyobb következetességgel foglalkozik. Az Európai Tanács a 2004. március 11-i madridi terrortámadásokat követően felülvizsgálta a cselekvési tervet, amely immár konkrétan foglalkozik azzal az igénnyel, hogy biztosítsák a Közösség által a terrorizmus elleni küzdelem és az igazságügyi együttműködés fejlesztése érdekében létrehozott jogszabályi keret összhangba hozatalát az FATF által elfogadott, a terrorizmus finanszírozása ellen irányuló kilenc különleges ajánlással.

(4) A terrorizmus finanszírozásának megelőzése érdekében intézkedések történtek egyes személyek, csoportok és jogalanyok pénzeszközeinek és gazdasági erőforrásainak befagyasztása érdekében, ilyen intézkedés volt a 2580/2001/EK tanácsi rendelet és a 881/2002/EK tanácsi rendelet. Ugyanebből a célból intézkedések kerültek elfogadásra a pénzügyi rendszernek a pénzeszközök és gazdasági erőforrások terrorista célokra terelésétől történő megvédése érdekében. A 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv egy sor olyan intézkedést tartalmaz, amelyek célja a pénzügyi rendszerrel pénzmossás, illetve a terrorizmus finanszírozása céljából történő visszaéléssel szembeni küzdelem. Azonban ezen intézkedések nem akadályozzák meg teljes mértékben, hogy a terroristák és egyéb bűnözők pénzeszközeik mozgatása érdekében hozzáférhessenek a fizetési rendszerekhez.

(5) A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem terén a nemzetközi szinten történő következetes megközelítés elősegítése érdekében a további közösségi fellépésnek figyelembe kell vennie az ezen a szinten történt előrelépéseket, nevezetesen a terrorizmus finanszírozása elleni, az FATF által elfogadott kilenc különleges ajánlást, különösen az SR VII-et és az annak végrehajtására vonatkozó, átdolgozott értelmező magyarázatot.

(6) A pénzáttalások teljes nyomon követhetősége fontos és értékes eszköz lehet a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának megelőzése, vizsgálata, illetve felderítése során. Ezért a megbízói adatok fizetési láncolatban való továbbításának biztosítása érdekében olyan rendszert indokolt kidolgozni, amely kötelezi a fizetési szolgáltatókat, hogy a pénzáttalásokat pontos és érdemi megbízói adatok kísérjék.

(7) E rendelet rendelkezéseit a 95/46/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv sérelme nélkül kell alkalmazni. Így például az e rendelet alkalmazásában gyűjtött és tárolt adatok kereskedelmi célokra nem használhatók.

(8) Nem tartoznak e rendelet hatálya alá azok a személyek, akik csak papíralapú dokumentumok elektronikus adatokká való átalakítását végzik egy fizetési szolgáltatóval kötött szerződés alapján; ugyanez vonatkozik azokra a természetes és jogi személyekre is, akik vagy amelyek csak pénzeszközök továbbításával kapcsolatos üzenetküldési vagy egyéb támogató rendszereket vagy elszámolási és teljesítési rendszereket működtetnek a fizetési szolgáltatók számára.

(9) Az olyan pénzáttalásokat, amelyek esetében alacsony a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának kockázata, helyénvaló kivonni e rendelet hatálya alól. E kivételek közé tartoznak a hitel- vagy betéti kártyák, a bankjegykiadó automatából (ATM) történő készpénzfelvételek, a beszedési megbízások, az elektronikusan feldolgozott csekkek, továbbá az adók, a pénzbírságok vagy más illetékek befizetései, valamint azok a pénzáttalások, amelyek esetében mind a megbízó, mind a kedvezményezett a saját nevében eljáró fizetési szolgáltató. Ezen túlmenően a nemzeti fizetési rendszerek jellemzőinek tükrözése érdekében a tagállamok mentesíthetik az elektronikus zsrórendszerben megvalósuló fizetéseket is, feltéve ha a pénzáttalások minden esetben visszavezethetők a megbízóig. Amennyiben a tagállamok élnek a 2005/60/EK irányelvben engedélyezett mentesítési lehetőséggel az elektronikus pénzre vonatkozóan, ezt a mentesítést e rendelet keretében is alkalmazni kell, feltéve hogy az átutalt összeg nem haladja meg az 1 000 eurót.

(10) A 2000/46/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvben meghatározott értelemben vett elektronikus pénzre vonatkozó mentesség bármilyen elektronikus pénzre kiterjed, függetlenül attól, hogy a kibocsátója mentességet élvez-e az említett irányelv 8. cikkének értelmében vagy sem.

(11) A fizetési rendszerek hatékonyságának csökkentését elkerülendő, az adat-ellenőrzési követelményeket külön kell választani a számláról történő és a nem számláról történő pénzáttalások esetében. A kisebb pénzáttalási ügyletekből származó lehetséges terroristaveszély ellen alkalmazott túl szigorú azonosítási követelmények az ügyleteket illegális csatornák felé terelhetik, ezért ennek a kockázatnak az ellensúlyozása érdekében a megbízói adatok pontosságának ellenőrzésére vonatkozó követelményt nem számláról történő pénzáttalások esetén - a 2005/60/EK irányelv szerinti kötelezettségek sérelme nélkül - csak az 1 000 eurót meghaladó egyedi pénzáttalásokra kell alkalmazni. A számláról történő pénzáttalások esetén a fizetési szolgáltatók nem kötelesek minden egyes pénzáttalás alkalmával megbizonyosodni a megbízó adatainak helyességéről, amennyiben a 2005/60/EK irányelvben előírt kötelezettségeknek eleget tettek.

(12) A 2560/2001/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet, valamint „A fizetések új belső piaci jogi kerete” című bizottsági közlemény alapján elegendő arról gondoskodni, hogy a Közösségen belüli pénzáttalásokat egyszerűsített megbízói adatok kísérjék.

(13) Annak érdekében, hogy harmadik országokban működő, a pénzmosás, illetve a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemért felelős hatóságok felkutathassák az ilyen célokra használt pénzeszközök forrását, a Közösségből a Közösségen kívülre irányuló pénzáttalásoknak tartalmazniuk kell a megbízói adatok teljes körét. E hatóságok csak a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából kaphatnak hozzáférést a megbízói adatok teljes köréhez.

(14) Annak érdekében, hogy az egyetlen megbízótól származó több kedvezményezettnek szánt pénzáttalásokat olcsón, az egyedi átutalásokat tartalmazó kötegelt fájlban lehessen a Közösségből a Közösségen kívülre küldeni, gondoskodni kell arról, hogy az ilyen egyedi átutalások esetén elegendő legyen a megbízó számlaszámát vagy egy egyedi azonosítót feltüntetni, feltéve hogy a kötegelt fájl tartalmazza a megbízói adatok teljes körét.



(15) A kedvezményezett fizetési szolgáltatójának a megbírói adatok hiányának felderítését célzó, hatékony eljárásokkal kell rendelkeznie, hogy ellenőrizni tudja a pénzáttalásokat kísérő, előírt megbírói adatok meglétét, és segítsen azonosítani a gyanús ügyleteket.

(16) Mivel a névtelen pénzáttalások esetén potenciálisan fennáll a terroristák finanszírozásának a veszélye, a kedvezményezett fizetési szolgáltatója számára lehetővé kell tenni, hogy a megbírói adatok hiányának vagy hiányosságának észlelése esetén elkerülhesse vagy orvosolhassa az ilyen helyzeteket. E tekintetben rugalmasságra van szükség, ami a megbírói adatok mértékének kockázatérzékenységi alapon való kezelését illeti. Ezenkívül a megbírói adatok pontossága és hiánytalansága a megbíró fizetési szolgáltatójának felelőssége kell, hogy maradjon. Amennyiben a megbíró fizetési szolgáltatója a Közösség területén kívül található, a 2005/60/EK irányelvvel összhangban fokozott ügyfél átvilágítást kell alkalmazni az adott fizetési szolgáltatóval fennálló, határokon átnyúló levelezőbanki kapcsolatok tekintetében.

(17) Amennyiben az illetékes nemzeti hatóságok iránymutatást adnak azon kötelezettségek tekintetében, amelyek értelmében vagy vissza kell utasítani az előírt megbírói adatok átadását rendszeresen elmulasztó fizetési szolgáltatótól érkező további pénzáttalások teljesítését, vagy mérlegelni kell az adott fizetési szolgáltatóval fennálló üzleti kapcsolatok esetleges korlátozását, illetve megszüntetését, az iránymutatásnak többek között a legjobb gyakorlatok közelítésén kell alapulnia, és - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni eredményes küzdelem célkitűzésének sérelme nélkül - figyelembe kell vennie azt a tényt, hogy az FATF-nek az SR VII-hez fűzött, átdolgozott értelmező magyarázata a harmadik országok számára engedélyezi, hogy a megbírói adatok elküldésének kötelezettsége tekintetében 1 000 EUR vagy 1 000 USD alsó határértéket állapítsanak meg.

(18) A megbíró fizetési szolgáltatójának minden körülmények között különleges gondossággal kell eljárnia - felmérve a kockázatokat -, ha a megbírói adatok hiányát vagy hiányosságát észleli, és a gyanús ügyleteket jelentenie kell az illetékes hatóságoknak a 2005/60/EK irányelvben megállapított bejelentési kötelezettségekkel és a nemzeti végrehajtási intézkedésekkel összhangban.

(19) A megbírói adatok nélkül vagy hiányos megbírói adatokkal érkező pénzáttalásokra vonatkozó rendelkezések minden olyan kötelezettség sérelme nélkül alkalmazandók, amelyek értelmében a fizetési szolgáltatóknak fel kell függeszteniük, és/vagy vissza kell utasítaniuk a polgári, a közigazgatási vagy a büntetőjogi rendelkezéseket sértő pénzáttalásokat.

(20) Amíg meg nem szűnnek azok a technikai korlátok, amelyek következtében a közvetítő fizetési szolgáltatók nem tehetnek eleget a hozzájuk beérkezett valamennyi megbírói adat továbbítására irányuló kötelezettségüknek, a közvetítő fizetési szolgáltatóknak meg kell őrizniük ezeket az adatokat. A fizetési rendszerek korszerűsítésével e technikai korlátokat meg kell szüntetni.

(21) Mivel a bűnügyi nyomozások során néha csak az eredeti pénzáttalás után hónapokkal, sőt évekkel később azonosíthatók a szükséges adatok vagy az érintett személyek, helyénvaló kötelezni a fizetési szolgáltatókat arra, hogy a megbírói adatokat megőrizzék a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából. Ezt az adatmegőrzési időszakot korlátozni kell.

(22) A terrorizmus elleni küzdelem keretében történő gyors intézkedés érdekében a fizetési szolgáltatóknak haladéktalanul válaszolniuk kell az elhelyezkedésük szerinti tagállam pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemért felelős hatóságainak a megbírói adatokra irányuló kéréseire.

(23) A megbíró fizetési szolgáltatójának tagállama szerinti munkanapok száma határozza meg azon napok számát, amelyen belül válaszolni kell a megbírói adatokra vonatkozó kérésekre.

(24) A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem fontosságára figyelemmel a tagállamoknak hatékony, arányos és visszatartó erejű szankciókat kell megállapítaniuk nemzeti jogukban e rendelet megsértésének eseteire.

(25) Az e rendelet végrehajtásához szükséges intézkedéseket a Bizottságra ruházott végrehajtási hatáskörök gyakorlására vonatkozó eljárások megállapításáról szóló, 1999. június 28-i 1999/468/EK tanácsi határozattal összhangban kell elfogadni.

(26) A Közösség területén kívül eső országok és területek egy része monetáris uniót alkot valamely tagállammal, valamely tagállam valutaövezetéhez tartozik, vagy monetáris egyezményt írt alá az Európai Közösséget képviselő egyik tagállammal, és vannak olyan fizetési szolgáltatóik, amelyek közvetlenül vagy közvetve részt vesznek az adott tagállam fizetési és elszámolási rendszereiben. Annak elkerülése érdekében, hogy e rendeletnek az érintett tagállamok és ezen országok vagy területek között történő pénzáttalásokra való alkalmazása következtében ezen országok vagy

területek gazdaságát számottevő negatív hatás érje, helyénvaló lehetőséget biztosítani arra, hogy ezeket a pénzáttalásokat az adott tagállamokon belüli pénzáttalásként kezeljék.

(27) Annak érdekében, hogy a rendelkezések ne térítsenek el a jótékony célú adományozástól, helyénvaló engedélyezni a tagállamok számára a területükön található fizetési szolgáltatók mentesítését a 150 eurót nem meghaladó és az adott tagállam területén belül végrehajtott pénzáttalások megbízójára vonatkozó adatok felvétele, ellenőrzése, nyilvántartása és elküldése alól. Helyénvaló továbbá ezt a lehetőséget a nem nyereségorientált szervezetek által teljesítendő követelményekhez kötni, hogy a tagállamok biztosíthassák, hogy a terroristák nem élnek vissza e mentességgel tevékenységük finanszírozásának álcázása vagy megkönnyítése érdekében.

(28) Mivel e rendelet célkitűzéseit a tagállamok nem tudják kielégítően megvalósítani, és ezért a fellépés nagyságrendje és hatása miatt azok közösségi szinten jobban megvalósíthatók, a Közösség intézkedéseket hozhat a Szerződés 5. cikkében meghatározott szubszidiaritás elvének megfelelően. Az említett cikkben meghatározott arányosság elvének megfelelően ez a határozat nem lépi túl az e célkitűzések eléréséhez szükséges mértéket.

(29) A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem területén kialakítandó következetes megközelítés érdekében e rendelet legfontosabb rendelkezéseit ugyanattól a naptól kell alkalmazni, mint a nemzetközi szinten elfogadott megfelelő rendelkezéseket,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

## I. FEJEZET

### TÁRGY, FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK ÉS HATÁLY

#### 1. cikk

#### Tárgy

Ez a rendelet megállapítja a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokra vonatkozó szabályokat, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából.

#### 2. cikk

#### Fogalom meghatározások

E rendelet alkalmazásában a következő fogalom meghatározásokat kell alkalmazni:

1. „terrorizmus finanszírozása”: pénzeszközök rendelkezésre bocsátása vagy gyűjtése a 2005/60/EK irányelv 1. cikke (4) bekezdésének értelmében;

2. „pénzmosás”: bármely olyan cselekmény, amely szándékos elkövetői magatartás tanúsítása esetén pénzmosásnak minősül a 2005/60/EK irányelv 1. cikke (2) vagy (3) bekezdésének értelmében;

3. „megbízó”: az a számlatulajdonos természetes vagy jogi személy, aki vagy amely engedélyezi az adott számláról történő pénzáttalást, vagy számla hiányában az a természetes vagy jogi személy, aki vagy amely a pénzáttalási megbízást adja;

4. „kedvezményezett”: az a természetes vagy jogi személy, aki vagy amely az átutalt pénzüsszeg szándékolt végső címzettje;

5. „fizetési szolgáltató”: az a természetes vagy jogi személy, akinek vagy amelynek üzleti tevékenységi körébe tartozik a pénzáttalási szolgáltatások nyújtása;

6. „közvetítő fizetési szolgáltató”: az a fizetési szolgáltató, aki vagy amely sem a megbízónak, sem a kedvezményezettnek nem fizetési szolgáltatója, de részt vesz a pénzáttalás teljesítésében;

7. „pénzáttalás”: a megbízó nevében fizetési szolgáltatón keresztül, elektronikusan végrehajtott ügylet, amelynek célja, hogy a pénzüsszeg egy fizetési szolgáltatónál hozzáférhetővé váljon a kedvezményezett számára, függetlenül attól, hogy a megbízó és a kedvezményezett személye azonos vagy sem;

8. „köteget fájlban történő átutalás”: több egyedi pénzáttalás, amelyek továbbítás céljára egy kötegebe kerülnek;

9. „egyedi azonosító”: a fizetési szolgáltató által - a pénzáttalás végrehajtásához használt fizetési és teljesítési rendszer vagy üzenetküldési rendszer protokolljaival összhangban - meghatározott betű-, szám- vagy szimbólumkombináció.

#### 3. cikk

## Hatály

(1) Ez a rendelet a Közösségben székhellyel rendelkező fizetési szolgáltatók által küldött vagy fogadott, bármely pénznemben megvalósuló pénzáttalásokra alkalmazandó.

(2) Ez a rendelet nem alkalmazandó a hitelkártya vagy betéti kártya használatával megvalósuló pénzáttalásokra, feltéve hogy:

a) a kedvezményezett áru- és szolgáltatásnyújtásért történő fizetést lehetővé tevő megállapodást kötött a fizetési szolgáltatóval;

és

b) az ilyen pénzáttalást egyedi azonosító kíséri, amely lehetővé teszi az ügylet megbízóig történő visszavezetését.

(3) Ha egy tagállam él a 2005/60/EK irányelv 11. cikke (5) bekezdésének d) pontjában meghatározott mentesítési lehetőséggel, akkor ez a rendelet nem alkalmazandó az említett mentesség hatálya alá tartozó, elektronikus pénz használatával történő pénzáttalásokra, kivéve ha az átutalt pénzösszeg meghaladja az 1 000 eurót.

(4) A (3) bekezdés sérelme nélkül ez a rendelet nem alkalmazandó a mobiltelefonnal, illetve egyéb digitális vagy információtechnológiai eszközzel végrehajtott pénzáttalásokra, amennyiben az átutalások előre fizetettek, és nem haladják meg a 150 eurót.

(5) Ez a rendelet nem alkalmazandó a mobiltelefonnal, illetve egyéb digitális vagy információtechnológiai eszközzel végrehajtott pénzáttalásokra, amennyiben az átutalások utólag fizetettek, és eleget tesznek az alábbi összes követelménynek:

a) a kedvezményezett áru- és szolgáltatásnyújtásért történő fizetést lehetővé tevő megállapodást kötött a fizetési szolgáltatóval;

b) a pénzáttalást egyedi azonosító kíséri, amely lehetővé teszi az ügylet megbízóig történő visszavezetését;

és

c) a fizetési szolgáltató a 2005/60/EK irányelvben megállapított kötelezettségek hatálya alá tartozik.

(6) A tagállamok dönthetnek úgy, hogy nem alkalmazzák ezt a rendeletet olyan, az adott tagállamon belüli pénzáttalásokra, amikor egy kedvezményezettnek az áru- és szolgáltatásnyújtásért történő fizetést lehetővé tevő számlájára irányul az átutalás, amennyiben:

a) a kedvezményezett fizetési szolgáltatója a 2005/60/EK irányelvben megállapított kötelezettségek hatálya alá tartozik;

b) a kedvezményezett fizetési szolgáltatója egy egyedi referenciaszám segítségével képes nyomon követni a pénzáttalást - a kedvezményezetten keresztül - attól a jogi vagy természetes személytől, aki vagy amely a kedvezményezettel az áru- és szolgáltatásnyújtásra vonatkozóan megállapodást kötött;

és

c) az átutalt összeg nem haladja meg az 1 000 eurót.

Azok a tagállamok, amelyek élnek ezzel a mentesítési lehetőséggel, értesítik erről a Bizottságot.

(7) Ez a rendelet nem alkalmazandó az olyan pénzáttalásokra:

a) amelyek esetén a megbízó a saját számlájáról vesz fel készpénzt;

b) amelyek esetén a két fél között létezik egy terhelési felhatalmazás, lehetővé téve az egymás közötti fizetések számlákon keresztül történő intézését, feltéve hogy a természetes vagy jogi személyek visszakereshetőségét biztosító egyedi azonosító kíséri a pénzáttalásokat;

c) amelyek elektronikusan feldolgozott csekkek használatával történnek;

d) amelyek egy tagállamon belül a hatóságok számára adók, pénzbírságok vagy más illetékek megfizetése céljából történnek;

e) amelyek esetén mind a megbízó, mind a kedvezményezett a saját nevében eljáró fizetési szolgáltató.

## II. FEJEZET

## **A MEGBÍZÓ FIZETÉSI SZOLGÁLTATÓJÁRA VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGEK**

### *4. cikk*

#### **A megbízási adatok teljes köre**

- (1) A megbízási adatok teljes köre a megbízó nevéből, címéből és számlaszámából áll.
- (2) A megbízó címét a születési helye és ideje, az ügyfél-azonosító száma vagy a nemzeti azonosító száma is helyettesítheti.
- (3) Amennyiben a megbízó nem rendelkezik számlaszámmal, a megbízó fizetési szolgáltatója helyettesíti azt egy olyan egyedi azonosítóval, amely lehetővé teszi az ügylet megbízóig történő visszavezetését.

### *5. cikk*

#### **A pénzáttalásokat kísérő adatok és azok nyilvántartása**

- (1) A fizetési szolgáltatók kötelesek biztosítani, hogy a pénzáttalásokat a megbízási adatok teljes köre kísérje.
- (2) A pénzeszközök áttalása előtt a megbízó fizetési szolgáltatója megbízható és független forrásból származó dokumentumok, adatok vagy információk alapján ellenőrzi a megbízási adatok teljes körét.
- (3) A számláról történő pénzáttalások esetén az adatok ellenőrzése megtörténtnek tekinthető, ha:
  - a) a megbízó személyazonosságát ellenőrizték a számla megnyitásával kapcsolatban, és az ellenőrzés során szerzett információkat a 2005/60/EK irányelv 8. cikkének (2) bekezdésében és 30. cikkének a) pontjában megállapított kötelezettségekkel összhangban tárolják;  
vagy
  - b) a megbízó a 2005/60/EK irányelv 9. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozik.
- (4) A nem számláról végzett pénzáttalásoknál azonban - 2005/60/EK irányelv 7. cikke c) pontjának sérelme nélkül - a megbízó fizetési szolgáltatója csak abban az esetben köteles ellenőrizni a megbízó adatait, amennyiben az összeg meghaladja az 1 000 eurót, kivéve ha az ügylet több, egymással összefüggőnek tűnő műveletből áll, amelyek összege együttesen meghaladja az 1 000 eurót.
- (5) A megbízó fizetési szolgáltatója köteles öt éven át nyilvántartásaiban megőrizni a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatok teljes körét.

### *6. cikk*

#### **Pénzáttalások a Közösségen belül**

- (1) Az 5. cikk (1) bekezdésétől eltérve, amennyiben a megbízó fizetési szolgáltatója és a kedvezményezett fizetési szolgáltatója egyaránt a Közösségben található, a pénzáttalásokat elegendő a megbízó számlaszámának vagy egy olyan egyedi azonosítónak kísérsenie, amely lehetővé teszi az ügylet megbízóig történő visszavezetését.
- (2) A kedvezményezett fizetési szolgáltatójának kérésére azonban a megbízó fizetési szolgáltatója köteles a kérelem beérkezésétől számított három munkanapon belül átadni a kedvezményezett fizetési szolgáltatójának a megbízási adatok teljes körét.

### *7. cikk*

#### **Pénzáttalások a Közösségből a Közösségen kívülre**

- (1) A pénzáttalásokat, amennyiben a kedvezményezett fizetési szolgáltatója a Közösségen kívül található, a megbízási adatok teljes körének kell kísérsenie.
- (2) Az egyetlen megbízótól származó, kötegelte fájlban történő áttalások esetén, amennyiben a kedvezményezettek fizetési szolgáltatói a Közösségen kívül találhatók, az (1) bekezdés nem alkalmazandó a kötegelte fájlban összegyűjtött egyedi áttalásokra, feltéve hogy a kötegelte fájl tartalmazza ezeket az adatokat és az egyedi áttalások tartalmazzák a megbízó számlaszámát vagy egyedi azonosítót.

### III. FEJEZET

## A KEDVEZMÉNYEZETT FIZETÉSI SZOLGÁLTATÓJÁRA VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGEK

#### 8. cikk

### A megbízási adatok hiányának észlelése

A kedvezményezett fizetési szolgáltatója köteles ellenőrizni, hogy a pénzáutalásokhoz használt üzenetküldési vagy fizetési és teljesítési rendszeren belül a megbízási adatokra vonatkozó mezőket - az adott üzenetküldési vagy fizetési és teljesítési rendszer elfogadott szabályai által megengedett karakterek és beviteli adatok felhasználásával - kitöltötték-e. A kedvezményezett fizetési szolgáltatójának hatékony eljárásokkal kell rendelkeznie a következő megbízási adatok esetleges hiányának észlelésére:

a) olyan pénzáutalásoknál, amelyek esetében a megbízó fizetési szolgáltatója a Közösségben található, a 6. cikk értelmében szükséges adatok;

b) olyan pénzáutalásoknál, amelyek esetében a megbízó fizetési szolgáltatója a Közösségen kívül található, a 4. cikkben említettek szerint a megbízási adatok teljes köre, vagy adott esetben a 13. cikkben előírt adatok;

és

c) olyan kötegeltektől történő átutalásoknál, amelyek esetében a megbízó fizetési szolgáltatója a Közösségen kívül található, a 4. cikkben említettek szerint a megbízási adatok teljes köre, de kizárólag a kötegeltektől történő átutaláshoz, nem pedig a benne foglalt egyedi átutalásokhoz csatoltan.

#### 9. cikk

### Pénzáutalások hiányzó vagy hiányos megbízási adatokkal

(1) Amennyiben a kedvezményezett fizetési szolgáltatója tudomást szerez arról, hogy a pénzáutalás beérkezésekor az e rendeletben előírt megbízási adatok hiányoznak vagy hiányosak, köteles vagy elutasítani az átutalást vagy elkérni a megbízási adatok teljes körét. A kedvezményezett fizetési szolgáltatójának minden esetben eleget kell tennie a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatosan alkalmazandó jogszabályoknak vagy közigazgatási rendelkezéseknek, különösen a 2580/2001/EK és a 881/2002/EK rendeletnek, a 2005/60/EK irányelvnek, valamint a nemzeti végrehajtási intézkedéseknek.

(2) Amennyiben egy fizetési szolgáltató rendszeresen elmulasztja az előírt megbízási adatok elküldését, a kedvezményezett fizetési szolgáltatója köteles lépéseket tenni, amelyek kezdetben magukban foglalhatják figyelmeztetések küldését és határidők megszabását, azt megelőzően, hogy vagy visszautasítja az adott fizetési szolgáltatótól származó további pénzáutalásokat vagy eldönti, hogy esetlegesen korlátozza vagy megszünteti az érintett fizetési szolgáltatóval fennálló üzleti kapcsolatát.

A kedvezményezett fizetési szolgáltatója köteles ezt a tényt jelenteni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemért felelős hatóságoknak.

#### 10. cikk

### Kockázatalapú értékelés

A kedvezményezett fizetési szolgáltatója a hiányzó vagy hiányos megbízási adatokat is köteles figyelembe venni annak értékelésekor, hogy a pénzáutalás vagy más kapcsolódó ügylet gyanús-e, és

hogyan a 2005/60/EK irányelv III. fejezetének megfelelően jelenteni kell-e a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemért felelős hatóságoknak.

*11. cikk*

## Az adatok nyilvántartása

A kedvezményezett fizetési szolgáltatója köteles öt éven át nyilvántartásaiban megőrizni a megbízóra vonatkozóan kapott valamennyi adatot.

## IV. FEJEZET

### A KÖZVETÍTŐ FIZETÉSI SZOLGÁLTATÓKRA VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGEK

*12. cikk*

#### A megbízási adatok együtt tartása az átutalással

A közvetítő fizetési szolgáltató köteles biztosítani, hogy a pénzáutalást kísérő valamennyi beérkezett megbízási adat az átutalással együtt maradjon.

*13. cikk*

#### Technikai korlátok

(1) Ez a cikk azokban az esetekben alkalmazandó, amikor a megbízó fizetési szolgáltatója a Közösségen kívül, a közvetítő fizetési szolgáltató pedig a Közösségen belül található.

(2) Amennyiben a közvetítő fizetési szolgáltató nem szerez tudomást arról, hogy a pénzáutalás beérkezésekor az e rendeletben előírt megbízási adatok hiányoznak vagy hiányosak, használhat olyan, technikailag korlátozott fizetési rendszert a pénzáutalásoknak a kedvezményezett fizetési szolgáltatójához történő továbbítására, amely nem teszi lehetővé a megbízóra vonatkozó adatok pénzáutalásokkal együtt történő elküldését.

(3) Amennyiben a közvetítő fizetési szolgáltató tudomást szerez arról, hogy a pénzáutalás beérkezésekor az e rendeletben előírt megbízási adatok hiányoznak vagy hiányosak, csak akkor használhat technikailag korlátozott fizetési rendszert, ha erről a tényről - vagy e tény közlését lehetővé tevő üzenetküldési vagy fizetési rendszeren keresztül, vagy más eljárás révén - tájékoztatni tudja a kedvezményezett fizetési szolgáltatóját, feltéve hogy a kommunikáció módját mindkét fizetési szolgáltató elfogadja, vagy arról megállapodik.

(4) Amennyiben a közvetítő fizetési szolgáltató technikailag korlátozott fizetési rendszert használ, a kedvezményezett fizetési szolgáltatójának kérésére, a kérés kézhezvételétől számított három munkanapon belül e fizetési szolgáltató rendelkezésére bocsátja a megbízóról hozzá beérkezett összes adatot, tekintet nélkül arra, hogy az adatok teljes körűek-e vagy sem.

(5) A (2) és (3) bekezdésben említett esetekben a közvetítő fizetési szolgáltató köteles öt éven át nyilvántartásaiban megőrizni a beérkezett összes adatot.

## V. FEJEZET

### ÁLTALÁNOS KÖTELEZETTSÉGEK ÉS VÉGREHAJTÁSI JOGKÖRÖK

Concorde Alapkezelő Zrt.

1123 Budapest, Alkotás u. 50.

kapcsolat@concordealapkezelo.hu

Telefon: (1) 803-8899 Fax: (1) 803-8890

[www.concordealapkezelo.hu](http://www.concordealapkezelo.hu)

14. cikk

## Együttműködési kötelezettségek

A fizetési szolgáltatóknak teljes mértékben és haladéktalanul, az elhelyezkedésük szerinti tagállam nemzeti jogszabályaiban megállapított eljárási szabályoknak megfelelően kell válaszolniuk a tagállam pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemért felelős hatóságaitól érkező, a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokkal és az azokhoz tartozó nyilvántartásokkal kapcsolatos megkeresésekre.

A nemzeti büntetőjog és az alapvető jogok sérelme nélkül ezek a hatóságok kizárólag a pénzmossás vagy a terrorizmus finanszírozásának megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából használhatják fel ezeket az információkat.

15. cikk

## Szankciók és nyomon követés

(1) A tagállamok megállapítják az e rendelet rendelkezéseinek megsértése esetén alkalmazandó szankciókra vonatkozó szabályokat, és minden szükséges intézkedést megtesznek azok végrehajtása érdekében. A szankcióknak hatékonyaknak, arányosaknak és visszatartó erejűeknek kell lenniük. A szankciókat 2007. december 15-től kezdődően kell alkalmazni.

(2) A tagállamok legkésőbb 2007. december 14-ig értesítik a Bizottságot az (1) bekezdésben említett szabályokról és az azok alkalmazásáért felelős hatóságokról, és haladéktalanul értesítést küldenek azok későbbi módosításáról.

(3) A tagállamok az illetékes hatóságok számára kötelezettségként előírják, hogy kövessék eredményesen nyomon e rendelet előírásainak betartását, és annak biztosítása érdekében tegyék meg a szükséges intézkedéseket.

16. cikk

## A bizottság eljárása

(1) „A Bizottságot a 2005/60/EK irányelvvel létrehozott, a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével foglalkozó bizottság (a továbbiakban: a bizottság) segíti.

(2) Az e bekezdésre történő hivatkozáskor az 1999/468/EK határozat 5. és 7. cikkét kell alkalmazni, tekintettel az említett határozat 8. cikkében foglalt rendelkezésekre, feltéve hogy az ezzel az eljárással összhangban elfogadott végrehajtási intézkedések nem változtatják meg e rendelet lényeges rendelkezéseit.

Az 1999/468/EK határozat 5. cikke (6) bekezdésében meghatározott határidő három hónap.

## VI. FEJEZET

### ELTÉRÉSEK

17. cikk

## A Közösség területén kívüli területekkel vagy országokkal kötött megállapodások

(1) A Bizottság bármely tagállam számára engedélyezheti olyan megállapodások - nemzeti szabályok alapján - történő megkötését a Közösségnek a Szerződés 299. cikke értelmében vett területén kívüli országokkal vagy területekkel, amelyek eltéréseket tartalmaznak e rendeletről, annak érdekében, hogy az adott ország vagy terület és az érintett tagállam között történő pénzáttalásokat az érintett tagállamon belüli pénzáttalásként lehessen kezelni.

Ilyen megállapodások csak akkor engedélyezhetők, ha:

a) az érintett ország vagy terület monetáris uniót alkot az érintett tagállammal, vagy valamely tagállam valutaövezetéhez tartozik, vagy monetáris megállapodást kötött az egyik tagállam által képviselt Európai Közösséggel;

b) az érintett országban vagy területen található fizetési szolgáltatók közvetlenül vagy közvetve részt vesznek az abban a tagállamban működő fizetési vagy teljesítési rendszerekben;

és

c) az érintett ország vagy terület a joghatósága alá tartozó fizetési szolgáltatóktól ugyanazon szabályok alkalmazását követeli meg, mint az e rendeletben megállapítottak.

(2) Az (1) bekezdésben említett megállapodást megkötni kívánó tagállam kérelmet küld a Bizottsághoz, u233 駿 megad számára minden szükséges információt.

Amint a tagállam kérelme beérkezik a Bizottsághoz, az adott tagállam és az érintett ország vagy terület között történő pénzáttalásokat átmenetileg a tagállamon belüli pénzáttalásokként kell kezelni, amíg az ebben a cikkben megállapított eljárásnak megfelelően határozat nem születik.

Ha a Bizottság úgy ítéli meg, hogy nem rendelkezik minden szükséges információval, a kérelem beérkezésétől számított két hónapon belül felveszi a kapcsolatot az érintett tagállammal, és meghatározza, hogy milyen kiegészítő információra van szüksége.

Amikor a Bizottság megkapta a kérelem elbírálásához általa szükségesnek ítélt valamennyi információt, egy hónapon belül értesíti a kérelmező tagállamot, és továbbítja a kérelmet a többi tagállamnak.

(3) A 16. cikk (2) bekezdésében említett eljárásnak megfelelően a Bizottság az e cikk (2) bekezdésének negyedik albekezdésében említett értesítéstől számított három hónapon belül határoz arról, hogy engedélyezi-e az érintett tagállam számára az e cikk (1) bekezdésében említett megállapodás megkötését.

Az első albekezdésben említett határozatot a kérelem Bizottsághoz történő beérkezésétől számított tizenhét hónapon belül mindenképpen el kell fogadni.

#### 18. cikk

## Tagállamon belüli pénzáttalások nem nyereségorientált szervezetek részére

(1) A nyereségszerzési cél nélkül jótékonyági, vallási, kulturális, oktatási, szociális, tudományos vagy önszabályozási célú tevékenységet végző szervezeteknek történő pénzáttalások tekintetében a tagállamok mentesíthetik a területükön található fizetési szolgáltatókat az 5. cikkben megállapított kötelezettségek alól, feltéve hogy a szervezetre beszámolókészítési és külső könyvvizsgálati követelmény vonatkozik, vagy az akár közjogi hatóság, akár a nemzeti jog alapján elismert önszabályozó testület felügyelete alá tartozik, továbbá hogy az átutalt pénzeszegek átutalásonként nem haladják meg a 150 eurót és az átutalások kizárólag az adott tagállam területén belül történnek.

(2) Azon tagállamok, amelyek alkalmazzák e cikket, tájékoztatják a Bizottságot az (1) bekezdésben meghatározott lehetőség alkalmazásához elfogadott intézkedésekről, beleértve a mentesség hatálya alá tartozó szervezetek jegyzékét, azon természetes személyek nevét, akiknek az adott szervezetek a tényleges ellenőrzése alatt állnak, valamint egy ismertetést arról, hogy a jegyzéket hogyan frissítik. Ezt az információt a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemért felelős hatóságok számára is hozzáférhetővé teszik.

(3) Az érintett tagállam a mentesség hatálya alá tartozó szervezetek naprakész jegyzékét közli az abban a tagállamban működő fizetési szolgáltatókkal.

#### 19. cikk

## Felülvizsgálati záradék

(1) A Bizottság legkésőbb 2011. december 28-ig jelentést nyújt be az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak, amelyben teljes körű gazdasági és jogi értékelést ad e rendelet alkalmazásáról, és ahhoz megfelelő esetben csatolja a rendelet módosítására vagy hatályon kívül helyezésére irányuló javaslatát.

(2) A jelentésnek elsősorban az alábbiakat kell megvizsgálnia:

a) a 3. cikk alkalmazásának következményeit, tekintettel a 2000/46/EK irányelv 1. cikkének (3) bekezdésében meghatározott elektronikus pénzzel, valamint egyéb, az újonnan kifejlesztett fizetési eszközökkel a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása céljából történő esetleges visszaélésre



vonatkozó további tapasztalatokra. Amennyiben fennáll ilyen visszaélés kockázata, a Bizottság e rendelet módosítására irányuló javaslatot nyújt be;

b) a 13. cikk alkalmazását azon technikai korlátok tekintetében, amelyek akadályozhatják a megbízó adatainak a kedvezményezett fizetési szolgáltatójához történő hiánytalan eljuttatását. Amennyiben a fizetési szolgáltatások területén bekövetkezett fejlődés fényében lehetőség van e technikai korlátok felszámolására, továbbá figyelembe véve a fizetési szolgáltatók ezzel kapcsolatos költségeit, a Bizottság javaslatot nyújt be e rendelet módosítására.

## VII. FEJEZET

### ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

*20. cikk*

#### Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon, de semmi esetre sem 2007. január 1. előtt lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Strasbourgban, 2006. november 15-én.

<i>az Európai Parlament részéről</i>	A Tanács részéről
<i>az elnök</i>	az elnök
J. BORRELL FONTELLES	P. LEHTOMÄKI