**Ú T M U T A T Ó**

**a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet önállóan (saját nevében és kockázatára) végző kamarai tag könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek (a továbbiakban: szolgáltató, könyvvizsgáló) részére a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) végrehajtásával kapcsolatosan**

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara (továbbiakban: kamara) felügyeletet ellátó szervként a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végző szolgáltatók részére a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 4. § (8) bekezdése alapján a jelen, a Pmt., valamint a Kit. szerinti, kötelező jellegű útmutatót adja ki. Az útmutató részét képező egységes szabályzatot (2. számú melléklet) a szolgáltatók az előző törvények szerinti belső szabályzatként fogadhatják el.

A jelen útmutatóban rögzített fogalmak megegyeznek a Pmt-ben és a Kit-ben meghatározott fogalmakkal.

1. **Belső kockázatértékelés**
2. A kamara a Pmt. 27. § (4) bekezdése alapján a jelen útmutatóban biztosítja azt a lehetőséget, hogy a felügyelete alá tartozó szolgáltatók a Pmt. 27. § (1) bekezdésében előírt belső kockázatértékelés elkészítését mellőzzék. Amennyiben a könyvvizsgáló előzőek alapján belső kockázatértékelést nem készít, a jelen útmutató 2. pontjában hivatkozott kockázatértékelési szempontokat adott ügyfélnél legkésőbb az ügyfél-átvilágítás módjának (normál, egyszerűsített vagy fokozott ügyfél-átvilágítás) meghatározása során köteles dokumentáltan értékelni.
3. Az 1. pontban biztosított lehetőséggel élni nem kívánó szolgáltató a belső kockázatértékelés elkészítéséhez a kockázatainak megállapítása és értékelése céljából köteles azonosítani és értékelni az üzleti kapcsolat jellegével és összegével, az ügyféllel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket. Előzőekhez iránymutatást adnak a jelen útmutató 1. számú mellékletében meghatározott, a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok.
4. A belső kockázatértékelést a szolgáltató köteles írásban rögzíteni, naprakészen tartani és a kamara rendelkezésére bocsátani az engedélyezési, illetve a felügyeleti tevékenység gyakorlása során.
5. A belső kockázatértékelést készítő szolgáltató a kockázatértékelés alapján köteles az üzleti kapcsolat jellege és összege, valamint az ügyfél, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján a Pmt-ben meghatározott belső szabályzatban – a szolgáltató jellegével és méretével arányos – belső eljárásrendet meghatározni a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében.
6. A belső kockázatértékelés elkészítéséhez, továbbá a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében a szolgáltató köteles figyelembe venni a nemzeti kockázatértékelés eredményét.
7. **Egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítás**
8. A szolgáltató az ügyfél-átvilágítás módjának (normál, egyszerűsített vagy fokozott ügyfél-átvilágítás) meghatározása során az útmutató 1. számú mellékletének 1. pontjában meghatározott kockázati tényezőket dokumentáltan értékeli és az alábbiak szerint sorolja kockázati kategóriába az ügyfelet:
9. amennyiben az ügyfél vonatkozásában egyetlen előzőek szerinti kockázati tényező sem áll fenn és az ügyfél a 7. pontban meghatározott szervezet, úgy a szolgáltató az ügyfelet alacsony kockázati kategóriába sorolja és egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz.
10. amennyiben az ügyfél vonatkozásában egyetlen előzőek szerinti kockázati tényező sem áll fenn és az ügyfél nem a 7. pontban meghatározott szervezet, úgy a szolgáltató az ügyfelet normál kockázati kategóriába sorolja és a Pmt. 7-10. §-ában meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmazza.
11. amennyiben az ügyfél vonatkozásában az előzőek szerinti kockázati tényezők, vagy a 8. pontban meghatározott körülmények bármelyike fennáll, úgy a könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfelet magas kockázati kategóriába sorolja és fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz.
12. Amennyiben az ügyfél személyében, tevékenységében és működési körülményeiben egyetlen magasabb kockázatra utaló tényező sem merül fel, úgy a könyvvizsgáló szolgáltató az alábbi ügyfelek esetében egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz:
13. közigazgatási hatóság,
14. többségi állami tulajdonú gazdasági társaság,
15. a Pmt. 1. § (1) bekezdésének a)-e) pontjában meghatározott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező szolgáltató, vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező – a Pmt. 1. § (1) bekezdésének a)-e pontjában megjelölt – szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll;
16. olyan gazdasági társaság, amelynek értékpapírját egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy olyan harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
17. a Pmt.-ben meghatározott felügyeletet ellátó szerv,
18. helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy az előző pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv,
19. 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.
20. A szolgáltató fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles alkalmazni, amennyiben
21. az ügyfél, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából (az ügyfél képviselőjének, meghatalmazottjának személyes eljárása az ügyfél személyes megjelenésének minősül, az auditált elektronikus hírközlő eszköz használatával megvalósult azonosítás szintén a személyes megjelenéssel egyenértékű);
22. az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
23. az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakcímmel;
24. a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő;
25. az alábbi körülmények valamelyike merül fel:

ea) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviseletében eljáró természetes személy nem valós tájékoztatást ad a könyvvizsgálónak az ügyfél tevékenységi körére vonatkozóan;

eb) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviseletében eljáró természetes személynek nincs kellő ismerete az ügyfél tevékenységéről és működésének körülményeiről;

ec) az ügyfél képviseletében eljáró természetes személy által a könyvvizsgáló számára a tényleges tulajdonos adatainak megadása során tett nyilatkozat ellenőrzése nem vezet eredményre;

ed) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél vezető tisztségviselője, tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára, vagy ott lakóhellyel rendelkezik;

ee) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél valamely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett gazdasági társaság leányvállalata, vagy szervezet magyarországi képviselete;

ef) az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett társasággal létesít, folytat gazdasági kapcsolatot;

eg) az ügyfél képviselőjeként megjelent személy képviseleti vagy tulajdonosi jogosultságát nem tudja igazolni

eh) az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;

1. előzőeken túlmenően az útmutató 1. számú mellékletének 1. pontja szerinti kockázati tényező merül fel.
2. **KÉPZÉS**
3. A könyvvizsgáló köteles gondoskodni arról, hogy a könyvvizsgálói tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai (vezetői, segítő családtagok) a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket (a Kit-et is ideértve) megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító gazdasági eseményeket felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni.
4. A könyvvizsgáló ezen kötelezettsége biztosítása céljából köteles a könyvvizsgálói tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottak (vezetők, segítő családtagok) részére speciális képzési programok szervezéséről gondoskodni. Ennek felelőse a könyvvizsgálónál a kijelölt vezető.
5. A kijelölt vezető kialakítja a képzés és továbbképzés szabályait, melynek során gondoskodik a belépő alkalmazottak kiképzéséről, az alkalmazottak továbbképzéséről, annak regisztrálásáról, dokumentálásáról és a megszerzett ismeretek ellenőrzéséről. A továbbképzések kapcsolódhatnak a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos jogszabályok, új elkövetési trendek megjelenéséhez, és a belső szabályzat módosulásához is. Az oktatás kitér a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának definíciójára, az azonosítás és bejelentés belső eljárási rendjére, a pénzmosásra, vagy a terrorizmus finanszírozására utaló események tipológiájára is.
6. A speciális képzési program keretében a könyvvizsgálói tevékenység ellátásában részt vevő, a jelen szabályzat hatálybalépésekor foglalkoztatott alkalmazottak (vezetői, segítő családtagok) részére ismertetésre kerülnek a belső szabályzat előírásai, valamint a kapcsolódó legfontosabb jogszabályok. Az újonnan belépő alkalmazottak (vezetői, segítő családtagok) esetén a fenti speciális képzés a könyvvizsgálói feladatokban való részvétel előfeltétele. Minden jogszabályváltozás, illetve a belső szabályzat változásának alkalmával a könyvvizsgálói tevékenységben részt vevő alkalmazottak (vezetői, segítő családtagok) újbóli teljes körű, a változásokat kiemelő képzésben részesülnek.
7. A könyvvizsgálókat terhelő speciális továbbképzés megoldható külső oktatásban is. Ilyen lehet mindenekelőtt a kamara által szervezett, a kötelező szakmai továbbképzés keretében oktatott ismeretek átadása.
8. **Az auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének minimum követelményei, auditálásának módja, valamint az ilyen eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás végrehajtása**
9. Az elektronikus hírközlő eszköz akkor auditálható és működtethető, ha legalább az alábbi informatikai biztonsági követelményeknek megfelel:
10. elemei azonosíthatók és dokumentáltak;
11. üzemeltetési folyamatai szabályozottak, dokumentáltak és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzöttek;
12. változáskezelési folyamatai biztosítják, hogy a rendszer paraméterezésében és a szoftverkódban bekövetkező változások csak tesztelt és dokumentált módon valósulhassanak meg;
13. adatmentési és adatvisszaállítási rendje biztosítja a rendszer biztonságos visszaállítását, továbbá a mentés-visszaállítás az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal és dokumentáltan tesztelt;
14. a felhasználói hozzáférés mind alkalmazási, mind infrastruktúra szinten szabályozott, dokumentált és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzött;
15. a felállított végfelhasználói hozzáférések egységes, zárt rendszert alkotnak, biztosítják az azonosítási folyamat megvalósulását, továbbá felhasználóinak tevékenysége naplózott, a rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálódnak;
16. a hozzáférést biztosító kiemelt jogosultságok szabályozottak, dokumentáltak és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzöttek, a kiemelt jogosultságokkal elvégzett tevékenység naplózott, a napló fájlok sérthetetlensége biztosított és a kritikus rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálódnak;
17. a távoli hozzáférés szabályozott, dokumentált és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzött;
18. a vírusok és más rosszindulatú kódok és cselekmények elleni védelem biztosított;
19. egyéb adatkommunikációja és rendszerkapcsolatai dokumentáltak és ellenőrzöttek, az adatkommunikáció bizalmassága, sérthetetlensége és hitelessége biztosított;
20. a katasztrófa-helyreállítási terv rendszeresen tesztelt;
21. karbantartása szabályozott és megfelel a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló kormányrendeletben meghatározottaknak;
22. adathordozóinak védelme szabályozott, megfelelően korlátozott, és a korlátozások rendszeres felülvizsgálatokkal és ellenőrzésekkel fenntartott;
23. saját kontrolljai és az üzemeltetési szabályzat gondoskodnak a rendszerelemek és a kezelt információk sértetlenségéről és védelméről, valamint
24. biztosított a megfelelő szintű fizikai védelem, az elkülönített környezet és az egyes biztonsági események detektálása.
25. A szolgáltató az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában gondoskodik arról, hogy
26. az ügyféllel felépített elektronikus átviteli csatornán keresztül folyó távadat-átvitel megfelelően biztonságos, titkosított, bizalmas, sértetlen és hiteles legyen;
27. az ügyfél megkapja a szolgáltatás igénybevételének feltételeiről való tájékoztatást, beleértve a szolgáltatás biztonságára vonatkozó ügyféloldali felelősséget is;
28. a szolgáltató oldali azonosításban csak a szükséges mértékben és csak olyan személy vegyen részt, aki a valós idejű ügyfél azonosítás végrehajtásához szükséges jogi, technikai és biztonsági oktatásban részesült;
29. az elektronikus hírközlő eszközre, és az azonosítási és hitelesítési folyamatra vonatkozó olyan vizsgálati jelentéssel rendelkezzen, amely igazolja, hogy ezek informatikai védelme a biztonsági kockázatokkal arányos, és megfelel a jelen pontban foglalt követelményeknek;
30. a jogi szabályozás, az alkalmazott technológia vagy az üzleti folyamat vonatkozásában történt változás esetén, de legalább kétévente, a vizsgálati jelentést megújítsa;
31. a d)pontban meghatározott vizsgálati jelentést olyan, az Európai Gazdasági Térség valamely tagállamában bejegyzett szervezet állítsa ki, amely szervezetnél a vizsgálatban igazolhatóan részt vevő személy rendelkezik legalább az alábbi képesítéssel és minősítéssel:

* az Information Systems Audit and Control Association (ISACA) által kiadott Certified Information Systems Auditor (CISA),
* az Information Systems Audit and Control Association (ISACA) által kiadott Certified Information Security Manager (CISM),
* az International Information Systems Security Certification Consortium Inc. által kiadott Certified Information Systems Security Professional (CISSP), vagy
* az Információbiztonsági irányítási rendszerekre vonatkozó ISO/IEC 27001 Vezető Auditor (Lead Auditor);

1. az ügyfél kérésére az ügyfél számára lehetővé tegye az azonosításával, hitelesítésével és a nyilatkozatával kapcsolatos adatoknak az adatkezelés céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását, és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.
2. A foglalkoztatott az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett valós idejű ügyfél-átvilágítást (a továbbiakban: valós idejű ügyfél-átvilágítás) egy erre a célra elkülönített és felszerelt helyiségben végzi.
3. A szolgáltató visszakereshető módon rögzíti
4. a helyiségbe belépő személyét,
5. a helyiségből kilépő személyét, valamint
6. a be- és kilépés időpontját.
7. A valós idejű ügyfél-átvilágítást csak a szolgáltató olyan foglalkoztatottja végezheti, akinek az e tevékenység ellátásával összefüggő képzését a szolgáltató előzőleg biztosította, és aki a képzést követően eredményes vizsgát tett.
8. A szolgáltató az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában biztosítja az ügyfél átvilágítására és hitelesítésére vonatkozó biztonságos feltételeket, amennyiben
9. az ügyfél az átvilágítási és hitelesítési feltételeket részletesen megismerte és ahhoz kifejezetten hozzájárult;
10. a távoli azonosítás és hitelesítés legalább kétfaktoros – amelyek közül egyik kép- és hangátvitelt lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz –, és a faktorai legalább két eltérő technológián alapulnak;
11. a távoli azonosítás és hitelesítés másik faktora legalább fokozott biztonságú elektronikus aláíráson, biometrikus azonosítási eszközön, az ügyfél azonosítására alkalmas telefonszámon, elektronikus fizetési eszközön vagy más, megbízható szolgáltató által korábban elvégzett átvilágításon és hitelesítésen alapul;
12. valós idejű kép- és hangátvitelt lehetővé tévő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére és az ügyfél által bemutatott fényképes azonosító okmánnyal való összevetésre, az okmányban foglalt adatok és a bemutatott okmány biztonsági elemeinek azonosítására;
13. az átvilágítási és hitelesítési folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött;
14. az átvilágítás megfelelőségét további, második szintű ellenőrzés követi a szolgáltatón belül.
15. A szolgáltató a valós idejű ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató és az ügyfél között létrejött teljes kommunikációt, az ügyfél valós idejű ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon kép- és hangfelvételen rögzíti.
16. A valós idejű ügyfél-átvilágítást végző foglalkoztatott felszólítja az ügyfelet arra, hogy
17. úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen;
18. érhető módon közölje a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély okmányazonosítóját, és
19. úgy mozgassa a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt kártyaformátumú személyazonosító igazolványát vagy vezetői engedélyét, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és rögzíthetők legyenek.
20. A valós idejű ügyfél-átvilágítást végző foglalkoztatott köteles megbizonyosodni arról, hogy a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély alkalmas a valós idejű ügyfél-átvilágítás elvégzésére, így
21. kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély egyes elemei és azok elhelyezkedése megfelel az okmányt kiállító hatóság előírásainak;
22. az egyes biztonsági elemek – különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetők és sérülésmentesek;
23. a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély rendelkezik gépi adatolvasást lehetővé tevő mezővel;
24. a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély okmányazonosítója megegyezik az ügyfél által közölt okmányazonosítóval, felismerhető és sérülésmentes.
25. A valós idejű ügyfél-átvilágítást végző alkalmazott köteles megbizonyosodni arról, hogy
26. az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen látható arckép alapján, és
27. a kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen megtalálható adatok megegyeznek az ügyfélről a szolgáltatónál rendelkezésre álló adatokkal.
28. A szolgáltató a valós idejű ügyfél-átvilágítás során az ügyfél által bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély adatait összeveti nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás adataival, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.
29. A szolgáltató egy számokból és egyéb jelekből álló, központilag, véletlenszerűen generált azonosítási kódot küld az ügyfélnek az ügyfél választása szerint az ügyfél azonosítására alkalmas e-mail címre vagy SMS-ben mobil telefonszámra, amely kódot az ügyfél a valós idejű ügyfél-átvilágítás befejezéséig a szolgáltató által választott kommunikációs formában küld vissza a szolgáltatónak.
30. A szolgáltató a 20-25. pontokban meghatározottak elvégzését követően az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére és okiratok bemutatására hívja fel az ügyfelet. A szolgáltató az így bemutatott okiratok adatait összeveti nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás adataival, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.
31. A szolgáltató megszakítja a valós idejű ügyfél-átvilágítást, amennyiben
32. az ügyfél a valós idejű ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását;
33. az ügyfél által bemutatott okmányok, illetve okiratok fizikai és adattartalmi követelményei nem adottak;
34. az ügyfél, az általa bemutatott okmányok, illetve okiratok vizuális azonosításának feltételei nem adottak;
35. a szolgáltató nem tudja elkészíteni a hang- és képfelvételt;
36. az ügyfél nem, nem teljes egészében vagy hibásan küldi vissza az azonosítási kódot;
37. az ügyfél nem vagy a foglalkoztatott számára észlelhetően befolyás alatt tesz nyilatkozatot, vagy
38. az eljárás során azzal kapcsolatban bármilyen ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.
39. Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülése esetében, a szolgáltató a 27. pontban írt feltételek fennállása ellenére is elvégzi a valós idejű ügyfél-átvilágítást, amelyet követően haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnél.
40. A szolgáltató a 27.a) pont esetében, amennyiben nem merül fel pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, illetve körülmény, haladéktalanul törli a hozzájárulás visszavonásáig birtokába jutott ügyfél adatokat.
41. A valós idejű ügyfél-átvilágítást a foglalkoztatott közvetlen vezetőjének a valós idejű ügyfél-átvilágítás egészére kiterjedő ellenőrzése zárja le.
42. A szolgáltató a valós idejű ügyfél-átvilágítás rendszerét úgy alakítja ki, hogy azt a fogyatékos személyek jogairól és esélyegyenlőségük biztosításáról szóló törvény szerinti fogyatékos személy is igénybe tudja venni.
43. **A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA**
44. A könyvvizsgáló folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait. A Kamara a Kit. szerinti feladatok végrehajtásához a honlapján a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesz közzé és azt folyamatosan aktualizálja.
45. A könyvvizsgáló olyan szűrőrendszert működtet, amely biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását.
46. A könyvvizsgálónak a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtása érdekében az általa rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatait össze kell vetnie az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival az üzleti kapcsolat létesítésekor. A Kit. 3. § (5) bekezdése szerinti tájékoztató közzétételét követően a saját ügyfélállománya vonatkozásában a szűrést el kell végeznie.
47. A szűrést a jelentős számú, több mint ezer ügyféllel rendelkező könyvvizsgáló kizárólag automatikusan működő szűrőrendszer alkalmazásával hajthatja végre, amely egy, a szolgáltató által rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival való rendszeres, manuális beavatkozást nem igénylő összehasonlítására alkalmas informatikai rendszer.
48. A szűrést a nem jelentős számú ügyféllel rendelkező könyvvizsgáló manuálisan működő szűrőrendszer alkalmazásával is végrehajthatja, amely egy, a szolgáltató által rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival való összehasonlítására alkalmas, nem automatikus eljárás.
49. A szűrések végrehajtását a könyvvizsgálónak írásban rögzítenie kell és a dokumentumokat visszakereshető módon a szűréstől számított 8 évig köteles megőrizni, valamint azokat a felügyeleti ellenőrzés során bemutatni.
50. **Záró rendelkezés**
51. Jelen útmutatót a kamara elnöksége 2017. szeptember 22-én fogadta el és léptette hatályba, mellyel egyidejűleg a a 2008. február 1-jén elfogadott – a 2007. évi CXXXVI. törvény 33. § (3) bekezdése szerinti – kamarai mintaszabályzat a hatályát veszti.
52. **sz. melléklet**

**A pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok (továbbiakban: indikátorok, kockázati tényezők)**

1. **Az üzleti kapcsolat létesítésekor az alábbi kockázati tényezőkre kell különösen figyelemmel lennie a szolgáltatónak:**
2. a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviseletében eljáró természetes személy nem valós tájékoztatást ad a szolgáltatónak az ügyfél tevékenységi körére vonatkozóan;
3. a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviseletében eljáró természetes személynek nincs kellő ismerete az ügyfél tevékenységéről és működésének körülményeiről;
4. az ügyfél képviselőjeként megjelent személy képviseleti vagy tulajdonosi jogosultságát nem tudja igazolni.
5. az ügyfél képviseletében eljáró természetes személy által a szolgáltató számára a tényleges tulajdonos adatainak megadása során tett nyilatkozat ellenőrzése nem vezet eredményre;
6. a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél vezető tisztségviselője, tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára, vagy ott lakóhellyel rendelkezik;
7. a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél valamely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett gazdasági társaság leányvállalata, vagy szervezet magyarországi képviselete;
8. az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett társasággal létesít, folytat gazdasági kapcsolatot.
9. **Az üzleti kapcsolat fennállása során, a monitoring keretében az alábbi kockázati tényezőkre kell különösen figyelemmel lennie a szolgáltatónak:**
   1. A számviteli nyilvántartásokban talált egyezőtlenségek, beleértve az alábbiakat:
10. olyan ügyletek, amelyeket nem rögzítenek teljesen vagy időben, vagy amelyeket nem megfelelően rögzítettek az összeg, a beszámolási időszak, a besorolás vagy a gazdálkodó egység politikája tekintetében
11. alá nem támasztott vagy nem engedélyezett egyenlegek vagy ügyletek
12. utolsó pillanatban tett helyesbítések, amelyek jelentősen befolyásolják a pénzügyi eredményeket
13. arra vonatkozó bizonyíték, hogy a munkavállalóknak olyan rendszerekhez és nyilvántartásokhoz van hozzáférésük, amelyek nincsenek összhangban a jóváhagyott feladataik elvégzéséhez szükségesekkel
    1. Ellentmondásos vagy hiányzó bizonyíték, beleértve az alábbiakat:
14. hiányzó dokumentumok
15. olyan dokumentumok, amelyeket úgy tűnik, megváltoztattak
16. fénymásolt vagy elektronikusan átküldött dokumentumokon kívül más nem áll rendelkezésre, amikor a dokumentumok eredeti formájukban vélhetően léteznek
17. jelentős megmagyarázatlan tételek az egyeztetés során
18. szokatlan változások a mérlegben, a tendenciákban vagy a pénzügyi kimutatás fontos mutatóiban vagy kapcsolataiban – például a követelések gyorsabban nőnek, mint a bevételek
19. következetlen, pontatlan vagy valószínűtlen válaszok a vezetéstől vagy a munkavállalóktól az interjúk vagy elemző eljárások során
20. szokatlan eltérések a gazdálkodó egység nyilvántartásai és a megerősítésre kapott válaszok között
21. nagyszámú követel tétel és egyéb helyesbítés a követelés-nyilvántartásokban
22. megmagyarázatlan vagy nem megfelelően megmagyarázott különbségek a követelések analitikája és az összesítő számla között, vagy az ügyfelek kimutatásai és a követelések analitikája között
23. hiányzó vagy nem létező törölt csekkek olyan körülmények között, ahol a törölt csekkek rendszerint visszakerülnek a gazdálkodó egységhez a bankszámlakivonattal
24. jelentős mértékű hiányzó készlet vagy fizikai eszköz
25. rendelkezésre nem álló vagy hiányzó elektronikus bizonyíték, amely nincs összhangban a gazdálkodó egység bizonylatmegőrzési gyakorlataival vagy politikáival
26. a vártnál kevesebb válasz a megerősítésekre vagy a vártnál nagyobb számú válasz
27. a gazdálkodó egység nem tud bizonyítékkal szolgálni a kulcsfontosságú rendszerek fejlesztésére és a programváltoztatások tesztelésére, valamint a tárgyévi rendszerváltoztatások és alkalmazások bevezetési tevékenységeire vonatkozóan.
    1. Problémás vagy szokatlan kapcsolatok a szolgáltató és a vezetés között, beleértve az alábbiakat:
28. hozzáférés megtagadása nyilvántartásokhoz, eszközökhöz, bizonyos munkavállalókhoz, ügyfelekhez, szállítókhoz vagy másokhoz, akiktől esetleg könyvvizsgálati bizonyítékot lehet szerezni
29. hozzáférés megtagadása a kulcsfontosságú informatikai munkatársakhoz és eszközökhöz, beleértve a biztonsági, üzemeltetési, és rendszerfejlesztői munkatársakat
    1. Egyéb körülmények:
30. a vezetés hajlandóságának hiánya arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató külön találkozzon az irányítással megbízott személyekkel
31. olyan számviteli politikák, amelyek az ágazati normáktól eltérőeknek tűnnek.
32. gyakori változások a számviteli becslésekben, amelyeket úgy tűnik, nem a megváltozott körülmények eredményeznek.
33. **A pénzmosás megtörténtének lehetőségére utaló további adatok, tények, körülmények:**

A pénzmosásra, vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat felmerülése során a szolgáltató kiemelten figyelmet fordít az ISA 240. és 250. témaszámú könyvvizsgálati standardban leírtak betartására és betartatására.

A szolgáltatóknak az általános, illetve szokásos üzleti tevékenysége során tudomására jutott információk, adatok alapján kell a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény tekintetében a Pmt.-ben előírt bejelentési kötelezettséget teljesíteni.

A szolgáltatók a tranzakciók lebonyolításában közvetlenül nem vesznek részt, így azokat megakadályozni nem tudják, azok hatásaival jellemzően csak utólag (jellemzően több hónapos késéssel) találkozhatnak.

A szolgáltatók – a rájuk vonatkozó szakmai előírásoknak megfelelően – végzett munkájuk során a tudomásukra jutott információk, adatok összefüggése alapján, az egyéb pénzmosásra, vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatokkal kapcsolatban álló tények és körülmények mérlegelésével kötelesek eldönteni, hogy az adott ügylet utal-e a pénzmosásra, vagy a terrorizmus finanszírozására.

Az alábbiak tételes példák arra, hogy mely körülmények vethetik fel a pénzmosás megtörténtének lehetőségét a szolgáltatóknál. Az említett eseteket azonban (mint ahogy más, e tárgyban megjelent listákat) nem szabad automatizmusként alkalmazni. A pénzmosási esetek rendkívül változatosak ezért nem nélkülözhető a szolgáltató részéről az eset összes körülményének mérlegelése, a kockázatérzékenységi megközelítés alkalmazása.

Pénzmosás megtörténtének lehetőségére utaló gazdasági események:

1. Fiktív bevételi tételek

2. Túlszámlázások

3. Ésszerűtlen végleges pénzeszköz átvétel

4. Ésszerűtlen tagi kölcsönök felvétele

5. Kötelezettségről a jogosult az ügyfél javára egyoldalúan lemond

6. Pénz átfolyatás

7. Ésszerűen nem indokolható tőkeműveletek

8. Szokatlan és indokolatlan nagy összegű készpénzbevételek

9. Leltári többletek

Egyéb (járulékos) körülmények, melyek a pénzmosás megtörténtének lehetőségét erősíthetik:

10. Cégvezetés körülményei

11. Székhely nélküli tevékenység

12. Tulajdonosváltás

13. Szokatlan tőkeműveletek

A pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény felmerülésének tekintendő, ha arra utaló adat, tény, körülmény merül fel, hogy a számviteli bizonylaton szereplő pénzeszköz büntetendő cselekmény elkövetéséből származik.

Pénzmosás megtörténtének lehetőségét felvethető gazdasági események rövid bemutatása:

*Fiktív bevételi tételek:* Pénzmosásra utalhat, ha fiktív bevételi tétel került elszámolásra. Fiktív a bevétel, ha e mögött nem áll teljesítmény. Erre lehet következtetni például abból, ha az ügyfélnél nincs nyoma olyan gazdaságilag ésszerű ráfordításnak, mely a bevételi tételt életszerűvé tenné. Ilyennek lehet értékelni azt az esetet is, ha az ügyfél bizonyos ráfordítási tételek elszámolásának mellőzésére utasítja könyvelőjét. Pl.: szolgáltatás nyújtása az alapvető eszközök, munkaerő megléte nélkül; áru eladás korábbi beszerzés nélkül, vagy irreálisan magas áron, esetleg költségek nélkül (szállítás, raktározás stb.).

*Túlszámlázások:* Ekkor az ügyfél feltűnően értékaránytalan (gyakran több tízszeres) haszonnal közvetít bizonyos termékeket, szolgáltatásokat. El kell határolni azonban ezt az extraprofit azon esetétől, amikor valami nagyon ritka termék vagy szolgáltatás valamely különleges tulajdonságánál fogva éri a beszerzési érték sokszorosát a vevőnek, vagy amelyhez járulékos kiadások kapcsolódnak az ügyfélnél (pl. felkutatás, restaurálás). Általában nem túlszámlázás a különleges szaktudást magában foglaló szolgáltatás sem. Ilyen esetben a kapcsolódó költségek vizsgálata általában nem ad információt a pénzmosásra. Azonban, ha megállapítható, hogy az ügyfél az értékesített szolgáltatáshoz nem rendelkezik kellő felkészültséggel, vagy nem áll vele szemben igénybe vett (közvetített) alvállalkozó (közreműködő), akkor fiktív bevételi tételként felmerülhet a pénzmosás.

*Ésszerűtlen végleges pénzeszköz átvétel*: A végleges pénzeszköz átadás-átvétel általában legális, a számviteli- és adószabályokban is rendezett művelet, mellyel szemben nem áll ellenszolgáltatás. Akkor keltheti fel az átvevőnél a pénzmosás megtörténtének lehetőségét, ha az egyéb körülmények alapján nem található ennek ésszerű indoka. Például, ha az átvevő egyébként nyereséges, pénze is van és nem tervez új, forrásait meghaladó tevékenységet, nem törekszik bankhitelre.

*Ésszerűtlen tagi kölcsönök felvétele:* A tagi kölcsön felvétele, nyújtása – hasonlóan a végleges pénzeszköz átadás-átvételhez – általában legális, szabályozott művelet, mellyel szemben nem áll ellenszolgáltatás. A tagi kölcsön azonban ideiglenes jellegű pénz átadás. Akkor vetheti fel a kölcsönt felvevőnél a pénzmosás megtörténtének lehetőségét, ha az egyéb körülmények alapján nem található ennek ésszerű indoka. Például, ha az átvevő egyébként nyereséges, pénze is van, és nem tervez új, forrásait meghaladó tevékenységet, nem törekszik bankkölcsön felvételére. Felvetheti a pénzmosás megtörténtének lehetőségét a rendszeres, indokolhatatlan tagi kölcsön felvétele különösen akkor, ha annak visszafizetésére láthatóan nem törekszik sem az adós ügyfél, sem annak tulajdonosa, mert a pénzt más úton továbbítja (például aránytalanul olcsó áron eladott termékekkel, vagy más nyilvánvalóan veszteséges tevékenységgel), és ezáltal a kölcsön visszafizetésére nyilvánvalóan nincs is esély.

*Kötelezettségről a jogosult az ügyfél javára egyoldalúan lemond*: Ezeknél az eseteknél az ügyfél valamilyen (általában bevétellel kapcsolatban keletkezett) kötelezettségének megfizetésétől mentesül úgy, hogy annak nincs látható, ésszerű indoka. A lemondás a jogosult egyoldalú jognyilatkozata, mely ellenszolgáltatás nélküli. A beszámítás (kompenzáció) nem ilyen művelet, mert ott ellenszolgáltatásként a jogosult is lemond valamely követeléséről.

*Pénz átfolyatás:* Ez olyan tevékenység, amikor az ügyfél nyilvánvalóan csak közvetít anélkül, hogy bármiféle hozzáadott értéket termelne. Ezzel a pénzmosási út nyújtása érhető el. Felderítése nagyon nehéz és csak szélsőséges esetekben van rá mód. Erre utaló jel lehet például, ha egy ügyfél úgy játszik közvetítő kereskedői szerepet, hogy maga köti meg az ügyleteket, de az adott áru megegyező beszerzési és eladási árán kívül nincs más kiadása, bevétele: tevékenysége a számlázásra és a beérkező számlák befogadására korlátozódik.

*Ésszerűen nem indokolható tőkeműveletek:* E körbe azok a rövid határidőn belül lezajló tőkeműveletek tartozhatnak, melyek az ügyfél gazdálkodásával és egyéb szempontok alapján (pl. adóoptimalizálás) nem indokolhatóak. Ilyen lehet például egy új tulajdonos nagy összegű tőkeemelése, majd ezen üzletrész rövid időn belül történő értékesítése, majd szintén rövid időn belüli tőkeleszállítással történő pénzkivonás úgy, hogy ezen műveletsornak nem lelhető ésszerű indoka. Fokozza a pénzmosás megtörténtének lehetőségére utaló jelleget, ha az egyes szereplőket a szolgáltató nem tudja azonosítani, illetve ha az ügyletsorozat indokát előtte nem fedik fel. Általában azonban tőkemozgások nem utalnak pénzmosásra.

*Szokatlan és indokolatlan nagy összegű készpénzbevételek:* Általában a készpénzműveletek teljesen legálisak, tehát pusztán attól, hogy valamely gazdálkodó készpénzbevételekre tesz szert, még nem követ el szabálytalanságot. A pénzmosás megtörténtének lehetősége akkor vethető fel, ha e nagyobb összegű bevételek szokatlanok az adott tevékenységnél, illetve, ha egyéb ésszerű indok ezekre nincs.

*Leltári többletek:* Ha egy gazdálkodónál anélkül tapasztalhatók rendszeresen, nagy összegű leltári többletek, hogy annak okai meghatározásra kerültek volna, illetve ezen okok ésszerűek lennének, ezen körülmények utalhatnak pénzmosásra főleg akkor, ha ezen leltári többletek nincsenek összefüggésben a vállalkozási tevékenységgel, illetve anélkül jelennek meg, hogy azokat leltár hiányok kísérnék.

*Cégvezetés körülményei*: Nyilvánvalóan alkalmatlan személyek – strómanok – igénybevétele a cégvezetéshez, mint hajléktalanok stb. A szolgáltató azt tapasztalja, hogy a céget valójában nem az ügyvezetőként, és tulajdonosként megjelölt személy vezeti, helyette mások adják az utasításokat, még akkor is, ha a vezető jelen van, sőt ő kér telefonon,vagy más módon segítséget tárgyalás közben. E körülmény önmagában csak figyelemfelhívásra alkalmas.

*Székhely nélküli tevékenység*: Az ügyfél a könyvelőt kéri meg arra, hogy székhelyként bocsássa rendelkezésre saját irodáját, vagy a könyvelő tudomással bír arról, hogy a társaságnak a bejelentett székhelye nem létező. Ugyanúgy alkalmas a figyelemfelhívásra az a körülmény is, ha a könyvelő székhelye indokolatlanul távoli a könyvelt cégtől, és a kapcsolatnak nincsenek előzményei sem.

*Tulajdonosváltáshoz* kapcsolódó hirtelen, indokolatlan növekedés a forgalomban, vagy annak irányában, melyet nem előz meg sem befektetés, sem más indok.

*Szokatlan tőkeműveletek:* A könyvvizsgált társaság tevékenysége, illetve tőkeműveletei eltérnek a hasonló tevékenységi körrel dolgozó társaságoktól, indokolatlanul alkalmaz készpénzműveleteket, vagy szokatlan üzleteket köt (indokolatlanul vesz igénybe ügynököt, tanulmányokért fizet ki jelentős pénzösszeget, alkalmaz külföldi közvetítőket)

**2. számú melléklet**

**EGYSÉGES SZABÁLYZAT**

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

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara (továbbiakban: kamara) felügyeletet ellátó szervként a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet önállóan (saját nevében és kockázatára) végző kamarai tag könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek (a továbbiakban: könyvvizsgáló szolgáltató) számára a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Kkt.) 4. § (8) bekezdése alapján a Pmt., valamint a Kit. szerinti, kötelező jellegű útmutató (a továbbiakban: útmutató) részeként a jelen egységes szabályzatot adja ki, melyet a könyvvizsgáló szolgáltatók az előző törvények szerinti belső szabályzatként fogadhatják el.

1. **Értelmező rendelkezések**
2. A jelen egységes belső szabályzatban rögzített fogalmak megegyeznek a Pmt-ben és a Kit-ben meghatározott fogalmakkal. Előzőeken túlmenően, jelen szabályzat alkalmazásában:
3. *ISA*: a Kkt. 2. § 22. pontjában meghatározott Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok (International Standards on Auditing), melynek 2011. január 1-jétől történő kötelező alkalmazásáról a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standard rendelkezik.
4. *Standard, vagy MNKS*: A Kkt. 4. § (5) bekezdésének b) pontjában meghatározott Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standard.
5. *üzleti kapcsolat*: az ügyfél és a könyvvizsgáló szolgáltató között szolgáltatói tevékenységre vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony. Könyvvizsgálatra szóló szerződés a Kkt. 45. § (1) bekezdése alapján csak írásban köthető, mely minden esetben tartós jogviszonynak tekintendő, így üzleti kapcsolatot eredményez.

1. **Ügyfél átvilágítási kötelezettség**
2. A könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni
3. az üzleti kapcsolat létesítésekor;
4. pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
5. ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.
6. A könyvvizsgáló szolgáltató a Kkt. 45. § (1) bekezdése alapján köteles minden könyvvizsgálati megbízásáról írásbeli szerződést (továbbiakban: szerződés) kötni és a szerződés megkötésekor az ügyfél azonosítását elvégezni.
7. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettségek meghatározásánál tekintettel van arra a jelen szabályzat, hogy a Kkt. és a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény értelmében a könyvvizsgáló szolgáltatóval kizárólag szervezet létesíthet üzleti kapcsolatot: e körben a természetes személy ügyfél és az ügyleti megbízás fogalmilag kizárt.

1. **Ügyfél-átvilágítási intézkedések**

**III/1. Az ügyfél és a képviselő azonosítása, az azonosítás során rögzítendő adatok köre**

1. A könyvvizsgáló szolgáltató a 2. pontban felsorolt esetekben köteles az ügyfelet, annak meghatalmazottját, továbbá a képviselőt (a meghatalmazott és képviselő a továbbiakban: képviselő) azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.
2. A könyvvizsgáló szolgáltató az azonosítás során az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

a) az ügyfél természetes személy képviselőjének azonosítása során a természetes személy

1. családi- és utónevét,

ab) születési családi és utónévét,

ac) állampolgárságát,

ad) születési helyét és idejét,

ae) anyja születési nevét,

af) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,

ag) azonosító okmányának számát és típusát.

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása során a szervezet

ba) nevét, rövidített nevét,

1. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben rendelkezik ilyennel – magyarországi fióktelepének címét,

bc) főtevékenységét,

bd) képviseletére jogosultak nevét és beosztását,

be) kézbesítési megbízottjának az azonosításra alkalmas adatait,

bf) cégjegyzékszámát, cégbírósági nyilvántartásban nem szereplő egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,

bg) adószámát.

1. A fenti adatok rögzítése a könyvvizsgáló szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, a kamarai útmutatóban meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető (a továbbiakban: auditált elektronikus hírközlő eszköz).

**III/2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése**

1. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a könyvvizsgáló szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok érvényességét:
2. *Természetes személy képviselő esetén:*
3. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,

ab) külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát.

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

ba) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,

1. belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

bc) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

bd) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

A cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratának bemutatása és ellenőrzése szükséges. Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és a könyvvizsgáló szolgáltató köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

1. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a könyvvizsgáló szolgáltató köteles ellenőrizni a 8. pont alapján bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét.
2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát is.
3. A könyvvizsgáló szolgáltató a 8-10. pontban meghatározott intézkedéseket auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezheti.
4. A könyvvizsgáló szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a 6. pontban meghatározott adatokat tartalmazó, a 8. pont alapján bemutatott okiratról - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, az e törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából - másolatot készít, az alábbi adatvédelmi rendelkezések figyelembe vételével:
5. az okmánymásolási kötelezettséget törvény írja elő, így az ott meghatározott adatok kezeléséhez nem kell az ügyfél hozzájárulását kérni – tájékoztatni kell azonban az ügyfelet arról, hogy az adatkezelést a Pmt. 7. § (8) bekezdése írja elő, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, az e törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából;
6. a lakcímet igazoló hatósági igazolványnak kizárólag a kártyaformátumú hatósági dokumentumnak azon oldala minősül, amely a lakcímet tartalmazza, így csak ez az oldal másolható (a személyi számot tartalmazó oldala a kártyaformátumú hatósági dokumentumnak a személyi azonosítót igazoló igazolvány, nem másolható le a könyvvizsgáló szolgáltató által).
7. A személyazonosságra vonatkozó adatokat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján kell ellenőrizni, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult a könyvvizsgáló szolgáltató. Ilyen nyilvántartás többek között az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnyilvántartása, interneten található céginformációs szolgáltatások, Internetes kereső által felhozott nyilvántartások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek.

**III/3. A tényleges tulajdonos azonosítása**

1. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban (2.2. számú. melléklet) vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.
2. A könyvvizsgáló szolgáltató a 14. pontban meghatározott nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatok megadását köteles kérni:
3. családi és utónevét,
4. születési családi és utónevét,
5. állampolgárságát,
6. születési helyét, idejét,
7. lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
8. a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.
9. Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. melyik rendelkezése alapján minősül közszereplőnek.
10. Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt nyilatkozattételre kell felszólítani. Az ezen kötelezettségek keretében tett lépéseket a könyvvizsgáló szolgáltatónak akkor is dokumentálnia kell, ha azok nem vezettek eredményre. A tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban – többek között – az alábbi esetekben merülhet fel kétség:
11. az ügyfél tulajdonost vált és az új tulajdonosok háttere, megjelenése összeegyeztethetetlen a tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást követően az ügyfél pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul,
12. az ügyfél tulajdonosi szerkezete összetett, nehezen átlátható, vagy a tulajdonosok között szerepel stratégiai hiányosságokkal rendelkező országban bejegyzett jogi személy, és tényleges tulajdonosnak az ugyanabban az országban lakóhellyel rendelkező, „igazgató, képviselő, manager” stb. pozícióban lévő személyeket jelölték meg, vagy az internetes keresés során a megjelölt személy neve több céghez is köthető.
13. A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a könyvvizsgáló szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ilyen nyilvántartás többek között az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnyilvántartása, Interneten található céginformációs szolgáltatások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek.
14. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél képviselőjének 15.-16. pont szerinti nyilatkoztatása mellőzhető, ha a könyvvizsgáló szolgáltató a 15.-16. pontban meghatározott adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ilyen nyilvántartás többek között az IM Céginformációs és Elektronikus Cégnyilvántartása, interneten található céginformációs szolgáltatások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek. Ebben az esetben, az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél képviselőjének nyilatkoztatása mellőzésével került sor.

**III/4. Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan rögzítendő adatok**

1. A könyvvizsgáló szolgáltató köteles a 2. pontban meghatározott esetben az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat köteles rögzíteni:
2. a szerződés típusát, tárgyát (a Kkt. 3. § (1) bekezdésének mely pontja szerinti könyvvizsgálói tevékenységre szól a szerződés),
3. időtartamát,
4. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód).
5. A könyvvizsgáló szolgáltató a 20. pontban meghatározott intézkedést elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezheti.
6. A könyvvizsgáló szolgáltatónak a Kkt. 3. § (1) bekezdésében körülírt, jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenysége átfogó jellegű, utólagos vizsgálatokra irányul, nem egyes ügyletekre, és nem a gazdasági esemény részeseként. Másrészről jelen egységes szabályzat alkalmazásában a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatra vonatkozó minden, ügyféllel létesített jogviszony üzleti kapcsolatnak minősül, ezért ügyleti kapcsolat nem létesülhet a könyvvizsgáló szolgáltató és ügyfele között. Mindezen okok miatt a pénzeszközök forrására vonatkozó információk Pmt. szerinti lehetséges további információkénti bekérése jelen egységes szabályzat alkalmazásában nem értelmezhető.
7. A Kkt. 45. §-a, az ISA 210. témaszámú standard és a cégképviseleti szabályok alapján üzleti kapcsolatot a könyvvizsgáló vezetője létesíthet, ezért minden esetben biztosított, hogy a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységre vonatkozó szerződés (a jelen egységes szabályzat szerinti üzleti kapcsolat) csak a könyvvizsgáló létesítő okiratában és/vagy szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásával jöhessen létre. Ennek okán, a könyvvizsgáló könyvvizsgáló szolgáltatók esetében nem értelmezhető olyan üzleti kapcsolat létesítésére vonatkozó esetkörök meghatározása, amelyekre külön vezetői jóváhagyás esetén kerülhetne csak sor.
8. **Nyilvántartás naprakészen tartása, monitoring**
9. A könyvvizsgáló szolgáltató a szakma szabályai – így különösen az ISA 240.,250., 300., 330., 500. és 505. témaszámú standard előírásai – alapján köteles folyamatosan figyelemmel kísérni az üzleti kapcsolatot minden esetben, és különös figyelmet fordítani ennek során minden összetett és szokatlan ügyletre.
10. A könyvvizsgáló szolgáltató köteles biztosítani, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a III. fejezet alapján rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek. Ennek érdekében, kockázatérzékenységi alapon, de legalább 5 évente ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten el kell végezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.
11. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni a könyvvizsgáló szolgáltatót az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról. Előző kötelezettségre a könyvvizsgáló szolgáltató írásban köteles felhívni az ügyfél figyelmét.
12. **Az üzleti kapcsolat létesítésének megtagadása, az üzleti kapcsolat megszüntetése, a szerződés teljesítésének megtagadása**
13. Ha a könyvvizsgáló szolgáltató szerződéskötéskor nem tudja végrehajtani a III. fejezetben meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, vagy az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétségre okot adó körülmény merül fel és az megnyugtatóan nem tisztázható, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.
14. A 27. pontban rögzítettek szerint kell eljárni abban az esetben is, ha az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja vagy a tényleges tulajdonos kilétével, személyazonosságával kapcsolatos kétség megnyugtatóan nem szűnik meg.
15. Az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétségre okot adhat többek között:
16. a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély egyes elemei és azok elhelyezkedése nem felel meg az okmányt kiállító hatóság előírásainak,
17. az egyes biztonsági elemek – különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetetlenek, vagy sérültek,
18. a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély okmányazonosítója felismerhetetlen vagy sérült;
19. az ügyfél arcképe nem egyezik az általa bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen látható arcképpel;
20. a kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen megtalálható adatok logikailag nem feleltethetők meg az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.
21. Amennyiben az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, úgy másik okmányt kell bekérni az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében.
22. A könyvvizsgáló szolgáltató 2019. június 26-át követően köteles a szerződés teljesítését megtagadni, amennyiben
    * 1. az ügyféllel 2017. június 26. előtt létesített kapcsolatot,
      2. az ügyfél vonatkozásában a III. fejezet szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedéseket 2019. június 26-ig nem végezte el, és
      3. az ügyfél vonatkozásában a III. részben, illetve a 25. pontban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2019. június 26-án nem állnak teljeskörűen rendelkezésére.
23. **Az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése alóli mentesülés**
24. Nem kell a III. részben meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha a könyvvizsgáló szolgáltató
25. az ügyfél, továbbá a képviselő vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket egyéb üzleti kapcsolat kapcsán már elvégezte;
26. jelen üzleti kapcsolat kapcsán az ügyfél, továbbá a képviselő személyazonosságát a 6-11. pont alapján már megállapította, és
27. nem történt változás a rendelkezésre álló adatokban.
28. A könyvvizsgáló szolgáltatónak rögzítenie kell a 32. pontban részletezett körülményeket.
29. **Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések**
30. A könyvvizsgáló szolgáltató jogosult elfogadni a III. részben meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást
31. Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, vagy
32. olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely megfelel a jelen szabályzat 35. pontjában meghatározott követelményeknek.
33. Ha az ügyfél-átvilágítást harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, annak eredménye abban az esetben fogadható el a 34. pontban meghatározottak szerint, ha a szolgáltató
34. a Pmt.-ben 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
35. székhelye, fióktelepe vagy telephelye olyan harmadik országban van, amely a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.
36. A könyvvizsgáló szolgáltató nem jogosult elfogadni az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak minősül. Ez a tilalom nem vonatkozik arra az esetre, ha Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban található fióktelepétől és leányvállalatától történik az átvétel, ha a fióktelep vagy leányvállalat megfelel a Pmt-ben meghatározott csoportszintű politikáknak és eljárásoknak.
37. A 34.-35. pontban meghatározott esetben az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése vonatkozásában a felelősség az ügyfélátvilágítás eredményét elfogadó könyvvizsgáló szolgáltatót terheli.
38. A könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot csak az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani. Az érintett ügyfél hozzájáruló nyilatkozatát a könyvvizsgáló szolgáltató írásban köteles beszerezni azzal, hogy a hozzájáruló nyilatkozat tartalmazza az ügyfél tájékoztatását arra vonatkozóan, hogy mely adatait, kinek és milyen célból adná át a könyvvizsgáló szolgáltató.
39. Amennyiben az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató és az ügyfélátvilágítás eredményét elfogadó könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményének a rendelkezésére bocsátásáról megállapodott, az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó könyvvizsgáló szolgáltató írásbeli kérésére az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adat, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát - az érintett ügyfél hozzájárulása esetén - haladéktalanul köteles az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó könyvvizsgáló szolgáltató rendelkezésére bocsátani.
40. **Egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítás**
41. A könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfél-átvilágítás módjának (normál, egyszerűsített vagy fokozott ügyfél-átvilágítás) meghatározása során az útmutató 1. számú mellékletének 1. pontjában meghatározott kockázati tényezőket dokumentáltan értékeli és az alábbiak szerint sorolja kockázati kategóriába az ügyfelet:
42. amennyiben az ügyfél vonatkozásában egyetlen előzőek szerinti kockázati tényező sem áll fenn és az ügyfél a 41. pontban meghatározott szervezet, úgy a könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfelet alacsony kockázati kategóriába sorolja és egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz.
43. amennyiben az ügyfél vonatkozásában egyetlen előzőek szerinti kockázati tényező sem áll fenn és az ügyfél nem a 41. pontban meghatározott szervezet, úgy a könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfelet normál kockázati kategóriába sorolja és a III. pontban rögzített ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmazza.
44. amennyiben az ügyfél vonatkozásában az előzőek szerinti kockázati tényezők, vagy a 44. pontban meghatározott körülmények bármelyike fennáll, úgy a könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfelet magas kockázati kategóriába sorolja és fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz.

A könyvvizsgáló szolgáltató a IV. fejezetben meghatározottak szerint, monitoring eljárás keretében folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyfelet és az üzleti kapcsolatot, és amennyiben a fentiek szerint figyelembe vett kockázati tényezők fennállásában változás áll be, vagy az útmutató 1. számú mellékletének 2. vagy 3. pontjaiban meghatározott körülmény merül fel, úgy az ügyfelet szükség szerint más kockázati kategóriába sorolja.

**VIII/1. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás**

1. Amennyiben az ügyfél személyében, tevékenységében és működési körülményeiben egyetlen magasabb kockázatra utaló tényező sem merül fel, úgy a könyvvizsgáló szolgáltató az alábbi ügyfelek esetében egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz:
2. közigazgatási hatóság,
3. többségi állami tulajdonú gazdasági társaság,
4. a Pmt. 1. § (1) bekezdésének a)-e) pontjában meghatározott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező szolgáltató, vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező – a Pmt. 1. § (1) bekezdésének a)-e pontjában megjelölt – szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll,
5. olyan gazdasági társaság, amelynek értékpapírját egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy olyan harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
6. a Pmt.-ben meghatározott felügyeletet ellátó szerv,
7. helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy az előző pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv,
8. 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.
9. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén a könyvvizsgáló szolgáltató
10. a 6. pontban meghatározott adatokat köteles rögzíteni,
11. a 8. pontban meghatározott okiratok bemutatását kérheti,
12. a bemutatott okiratokról másolatot készít;
13. a 24. pont szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedést köteles elvégezni.
14. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállása esetén a szolgáltató a 42. pontban meghatározott intézkedéseken túl további adatgyűjtést (így a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatgyűjtést) nem végezhet.

**VIII/2. Fokozott ügyfél-átvilágítás**

1. A könyvvizsgáló szolgáltató fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles alkalmazni, amennyiben
   * 1. az ügyfél, a képviselő nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából (az ügyfél képviselőjének személyes eljárása az ügyfél személyes megjelenésének minősül, az auditált elektronikus hírközlő eszköz használatával megvalósult azonosítás szintén a személyes megjelenéssel egyenértékű);
     2. az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
     3. az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakcímmel;
     4. a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő;
     5. az alábbi körülmények valamelyike merül fel:

ea) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviseletében eljáró természetes személy nem valós tájékoztatást ad a könyvvizsgálónak az ügyfél tevékenységi körére vonatkozóan;

eb) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviseletében eljáró természetes személynek nincs kellő ismerete az ügyfél tevékenységéről és működésének körülményeiről;

ec) az ügyfél képviseletében eljáró természetes személy által a könyvvizsgáló számára a tényleges tulajdonos adatainak megadása során tett nyilatkozat ellenőrzése nem vezet eredményre;

ed) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél vezető tisztségviselője, tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára, vagy ott lakóhellyel rendelkezik;

ee) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél valamely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett gazdasági társaság leányvállalata, vagy szervezet magyarországi képviselete;

ef) az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett társasággal létesít, folytat gazdasági kapcsolatot;

eg) az ügyfél képviselőjeként megjelent személy képviseleti vagy tulajdonosi jogosultságát nem tudja igazolni

eh) az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;

* + 1. előzőeken túlmenően az útmutató 1. számú mellékletének 1. pontja szerinti kockázati tényező merül fel.

1. A normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően elvégzendő fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések a következők.
2. A 44.a) pontban rögzített esetben az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítási adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát kell minden esetben megkérni.

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

1. azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló törvény (a továbbiakban: Kjtv.) másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
2. a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.
3. A 44.b)-f) pontokban megjelölt esetekben a könyvvizsgáló szolgáltató az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a 48. pontban megerősített eljárás keretében folytatja.
4. A megerősített eljárás módszerére, az összetett és szokatlan ügyletek körére különösen az ISA 240. témaszámú standard rendelkezései megfelelően irányadóak.
5. **BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG**
6. A könyvvizsgáló szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja
7. pénzmosásra,
8. terrorizmus finanszírozására, vagy
9. dolog büntetendő cselekményből való származására

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul bejelentést tenni (2.3. számú melléklet).

1. A bejelentésnek az alábbiakat kell tartalmaznia kell:
2. a könyvvizsgáló szolgáltató által a 6-11. valamint 20.. pontok alapján rögzített adatokat,
3. a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény részletes ismertetését és
4. a bejelentés alapjául szolgáló adatot, tényt, körülményt alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.
5. A könyvvizsgáló szolgáltató köteles kijelölni legalább egy személyt, aki a könyvvizsgáló szolgáltató vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától érkező bejelentést a pénzügyi információs egységnek haladéktalanul továbbítja. A kijelölt személy a könyvvizsgáló szolgáltató vezetője, alkalmazottja vagy segítő családtagja lehet.
6. A könyvvizsgáló szolgáltató a kijelölt személy nevéről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül köteles tájékoztatni a pénzügyi információs egységet.
7. A könyvvizsgáló szolgáltató nevében a kijelölt személy a bejelentést a pénzügyi információs egységnek védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egység elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést küldő könyvvizsgáló szolgáltatót.
8. A könyvvizsgáló szolgáltató a bejelentés továbbítása nyomán nem függeszti fel a könyvvizsgálati tevékenységet, mert az is gyanút kelthetne az ügyfélben, ami nehezítené a felfedés tilalmának betartását, valamint a tényleges tulajdonos nyomon követését. A könyvvizsgálat ugyanis olyan utólagos tevékenység, melynek felfüggesztésével nem akadályozható meg a pénzmosás, vagy a terrorizmus finanszírozása, lévén a könyvvizsgálat a gazdasági eseményeket csak követi. A könyvvizsgáló szolgáltató vezetője, alkalmazottja és segítő családtagja a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülését a végrehajtott vagy a meghiúsult ügyletek esetében is köteles vizsgálni.
9. **Belső ellenőrző és információs rendszer, képzési program**
10. A könyvvizsgáló szolgáltató a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolat megakadályozása érdekében az ügyfél-átvilágítást, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert működtet.

.

1. A könyvvizsgáló szolgáltató köteles gondoskodni arról, hogy a szolgáltatói tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai (vezetői, segítő családtagok) a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket (a Kit-et is ideértve) megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító gazdasági eseményeket felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni.
2. A könyvvizsgáló szolgáltató előző kötelezettsége biztosítása céljából köteles a szolgáltatói tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottak (vezetők, segítő családtagok) részére speciális képzési programok szervezéséről gondoskodni.
3. A könyvvizsgáló szolgáltató köteles kijelölni a szervezet sajátosságaitól függően egy vagy több vezetőt (a továbbiakban: kijelölt vezető), aki a Pmt-ben foglalt kötelezettségek foglalkoztatottak általi végrehajtásáért felel. Ennek érdekében a kijelölt vezető kialakítja a képzés és továbbképzés szabályait, melynek során gondoskodik a belépő alkalmazottak képzéséről, az alkalmazottak továbbképzéséről, annak regisztrálásáról, dokumentálásáról és a megszerzett ismeretek ellenőrzéséről. A továbbképzések kapcsolódhatnak a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos jogszabályok, új elkövetési trendek megjelenéséhez, és a belső szabályzat módosulásához is. Az oktatás kitér a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának definíciójára, az azonosítás és bejelentés belső eljárási rendjére, a pénzmosásra, vagy a terrorizmus finanszírozására utaló események tipológiájára is.
4. A speciális képzési program keretében a szolgáltatói tevékenység ellátásában részt vevő, a jelen szabályzat hatálybalépésekor foglalkoztatott alkalmazottak (vezetői, segítő családtagok) részére ismertetésre kerülnek a belső szabályzat előírásai, valamint a kapcsolódó legfontosabb jogszabályok. Az újonnan belépő alkalmazottak (vezetői, segítő családtagok) esetén a fenti speciális képzés a szolgáltatói feladatokban való részvétel előfeltétele. Minden jogszabályváltozás, illetve a belső szabályzat változásának alkalmával a szolgáltatói tevékenységben részt vevő alkalmazottak (vezetői, segítő családtagok) újbóli teljes körű, a változásokat kiemelő képzésben részesülnek.
5. A könyvvizsgáló szolgáltatókat terhelő speciális továbbképzés megoldható külső oktatásban is. Ilyen lehet mindenekelőtt a kamara által szervezett, a kötelező szakmai továbbképzés keretében oktatott ismeretek átadása.
6. **Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és a vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása**
7. A könyvvizsgáló szolgáltató folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait. A kamara a Kit. szerinti feladatok végrehajtásához a honlapján a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesz közzé és azt folyamatosan aktualizálja.

**Szűrő-monitoring rendszer**

1. A könyvvizsgáló szolgáltató olyan szűrőrendszert működtet, amely biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását.
2. A könyvvizsgáló szolgáltatónak a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtása érdekében az általa rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatait össze kell vetnie az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint az ügyleti megbízás elfogadásakor. A Kit. 3. § (5) bekezdése szerinti tájékoztató közzétételét követően a saját ügyfélállománya vonatkozásában a szűrést el kell végeznie.
3. A szűrést a jelentős számú, több mint ezer ügyféllel rendelkező könyvvizsgáló szolgáltató kizárólag automatikusan működő szűrőrendszer alkalmazásával hajthatja végre, amely egy, a szolgáltató által rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival való rendszeres, manuális beavatkozást nem igénylő összehasonlítására alkalmas informatikai rendszer.
4. A szűrést a nem jelentős számú ügyféllel rendelkező könyvvizsgáló szolgáltató manuálisan működő szűrőrendszer alkalmazásával is végrehajthatja, amely egy, a könyvvizsgáló szolgáltató által rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival való összehasonlítására alkalmas, nem automatikus eljárás.
5. A szűrések végrehajtását a könyvvizsgáló szolgáltatónak írásban rögzítenie kell és a dokumentumokat visszakereshető módon a szűréstől számított 8 évig köteles megőrizni, valamint azokat a felügyeleti ellenőrzés során bemutatni.

**Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján**

1. A kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek részére minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.
2. A könyvvizsgáló szolgáltató köteles a tevékenységének megkezdését követő öt munkanapon belül kijelölni – a szervezet sajátosságától függően – egy vagy több személyt, aki az a 67. pont szerinti bejelentést haladéktalanul továbbítja a hatóságnak. A kijelölt személy kizárólag a szolgáltató vezetője, alkalmazottja lehet. A kijelölt személy nevéről, beosztásáról, valamint az ezekben bekövetkezett változásokról a szolgáltató a kijelöléstől, a változástól számított öt munkanapon belül köteles a hatóságot tájékoztatni.
3. A kijelölt személy vonatkozásában a Pmt. valamint a jelen szabályzat Pmt. szerinti bejelentéseire vonatkozó rendelkezéseit is megfelelően alkalmazni kell.
4. **Adatvédelem, nyilvántartás**
5. A könyvvizsgáló szolgáltató köteles visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást vezetni
6. az ügyfél-átvilágítás során birtokába jutott adatokról, okiratokról, valamint azok másolatáról,
7. a bejelentésről,
8. a pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján nyújtott adatszolgáltatások teljesítését igazoló iratokról.
9. A könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig jogosult kezelni.
10. A könyvvizsgáló szolgáltató - az általa vezetett nyilvántartásban - az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott adatokat is, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.
11. A könyvvizsgáló szolgáltató - az általa vezetett nyilvántartásban – az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott okiratot, illetve annak másolatát, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott okiratot is, valamint a bejelentés és a pénzügyi információs egység által megkeresés szerinti adatszolgáltatás teljesítését, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.
12. A könyvvizsgáló szolgáltató a 71-73. pont szerinti adatokat, okiratot, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul köteles törölni, illetve megsemmisíteni.
13. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során megismert személyes adatokat a könyvvizsgáló szolgáltató, a tevékenység ellátásában közreműködő vezetője, segítő családtagja és foglalkoztatottja kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatok céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben ismerheti meg és kezelheti.
14. A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát a kamara, a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség vagy a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig kell megőrizni. A megkeresést a vagyonkezelő haladéktalanul, de legfeljebb a megkeresésben szereplő határidőig teljesíti. Erre kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, okiratra, valamint okirat másolatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség. A fenti adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul kötelező törölni, illetve meg kell semmisíteni.
15. Az adatváltozás, módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen megállapíthatók legyenek a régi, már nem hatályos adatok, valamint az adatmódosítások dátumai.
16. A szolgáltatónak biztosítania kell, hogy az elektronikusan illetve a papír alapon őrzött adatokhoz jogosulatlan személy ne férhessen hozzá.

*2.1. számú melléklet*

A könyvvizsgálói szolgáltatást végző

neve:

címe:

**AZONOSÍTÁSI ADATLAP**

**ADATTARTALMA**

**a Pmt. 7. §-ában előírt feladat végrehajtásához**

A szolgáltató az azonosítás során az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

**1. Az ügyfél természetes személy képviselőjének azonosítása során rögzítendő adatok:**

a) családi és utóneve

b) születési családi és utóneve

c) állampolgársága

d) születési helye, ideje

e) anyja születési neve

f) lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye

g) azonosító okmányának típusa és száma

**2. Az ügyfél (jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet) azonosítása során rögzítendő adatok:**

a) neve, rövidített neve

b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címe

c) főtevékenysége

d) képviseletére jogosultak közül a szerződést aláírók és kapcsolattartók neve és beosztása

e) külföldi ügyfél kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai

f) cégbírósági nyilvántartásban szereplő szervezet esetén cégjegyzékszáma, egyéb szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási száma

g) adószáma

**3.A könyvvizsgálói szerződés tartalmára vonatkozó rögzítendő adatok:**

1. a szerződés típusa, tárgya (a Kkt. 3. § (1) bekezdésének mely pontja szerinti könyvvizsgálói tevékenységre szól a szerződés)
2. időtartama,
3. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód)

*Adatkezelési nyilatkozat*

*Alulírott ...................................................., mint a jelen azonosítási adatlapon meghatározott ügyfél képviseletében eljáró személy tudomásul veszem, hogy a fenti adatok rögzítését a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 7. § (1) bekezdése, a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez szükséges okiratok bemutatását a Pmt. 7. § (3) bekezdése írja elő. A szolgáltató a Pmt. 7. § (8) bekezdése értelmében a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bekért okiratról másolatot készít a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, az e törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából.*

………………………., ………. …….. …..

……………………………

ügyfél képviselője

*2.2. számú melléklet*

A könyvvizsgálói szolgáltatást végző

neve:

címe:

A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat

Alulírott ………………………………….. (ügyfél képviselője), mint a …....................................... (szervezet ügyfél neve) képviselője, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.) 9. § (1) bekezdése előírásának megfelelően a szervezet ügyfél tényleges tulajdonosára vonatkozó adatokról az alábbiak szerint nyilatkozom:

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

Az ügyfél tényleges tulajdonosa (a megfelelő rész aláhúzandó):

1. kiemelt közszereplőnek minősül / nem minősül kiemelt közszereplőnek;

2. kiemelt közszereplőnek számító személynek közeli hozzátartozója, élettársa / nem közeli hozzátartozója, élettársa;

3. kiemelt közszereplőnek számító személlyel közismerten közeli kapcsolatban áll/nem áll.

Kiemelt közszereplőnek minősülés esetén a kiemelt közszereplő státusza:

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

(A megfelelő rész aláhúzandó)

*Adatkezelési nyilatkozat:*

*Alulírott ...................................................., mint a jelen azonosítási adatlapon meghatározott ügyfél képviseletében eljáró személy tudomásul veszem, hogy a fenti adatok rögzítését a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 9. § (1)-(2) bekezdése, a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez szükséges okiratok bemutatását a Pmt. 9. § (3) bekezdése írja elő.*

*Alulírott* ***hozzájárulok / nem járulok hozzá*** *ahhoz, hogy a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás során bemutatott okiratokról a szolgáltató másolatokat készítsen.*

*(Vastag és dőlt szövegrészben a megfelelő rész aláhúzandó)*

………………………., ………. …….. …..

……………………………

ügyfél képviselője

*2.3. számú melléklet*

**B E J E L E N T É S**

**A KIJELÖLT SZEMÉLY RÉSZÉRE**

**pénzmosásra, vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatról, tényről, körülményről**

**1. Az könyvvizsgálói szolgáltatást végző adatai**

1.1. A könyvvizsgáló (könyvvizsgáló cég) neve, címe:

1.2. Az észlelő neve, beosztása, az észlelés időpontja:

1.3. A bejelentés időpontja:

1.4. A kijelölt személy neve, (munkahelyi) címe, beosztása, telefonszáma:

1.5. Az ügyfél könyvvizsgálata során személyében is felelős (aláíró) könyvvizsgáló:

**2. A bejelentésben szereplő ügyfél és a tényleges tulajdonos azonosító adatai, az üzleti kapcsolat adatai**

A. Az ügyfél képviseletében eljáró személy adatai:

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

B. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet (ügyfél) adatai

1. név, rövidített név:

2. székhely, vagy külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – a magyarországi fióktelep címe:

4. főtevékenység:

5. képviseletre jogosultak neve, beosztása:

6. külföldi ügyfél kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai:

7. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma:

8. adószám:

C. A tényleges tulajdonos adatai:

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

D. Az üzleti kapcsolat adatai

Üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, tárgya és időtartama, a teljesítés módja, helye, ideje:

**3. A tranzakció leírása:**

1. tranzakció adatai, így különösen a tranzakció időpontja, típusa, az érintett összeg és devizaneme, az érintettek (kedvezményezett, kötelezett, érintett számlák stb.),
2. pénzmosásra, vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes leírása, mellékletként lehetőleg az érintett időszak főkönyvi kivonata, tapasztalatok az ügyfélről, eddigi viselkedése, bármilyen olyan információ, amely a pénzügyi információs egységként működő hatóságot feladata ellátásában segítheti.

**4. a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumok, amennyiben azok rendelkezésre állnak.**