## mintaszabályzat

# **A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat elkészítéséhez**

**könyvvizsgálói tevékenységet végzők részére**

(A 2011. szeptember 7-én elfogadott módosítások aláhúzással, illetve áthúzással jelölve)

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (Pmt.) alapján a könyvvizsgálói tevékenységet végző személyek, vagy szervezetek (szolgáltatók) részére, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara (a továbbiakban: kamara), a Pmt. 33. § (3) bekezdésében és a kamara alapszabályának 291. pontja c) alpontjában foglalt előírásnak eleget téve – a ~~Vám- és Pénzügyőrség Központi Bűnüldözési Parancsnokságával (mint~~ pénzügyi információs egységként működő hatósággal~~)~~ együttműködve és a pénz-, tőke-és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter ~~Pénzügyminisztérium~~ egyetértésével – a jelen, **nem kötelező ajánlásként figyelembe veendő** mintaszabályzatot dolgozta ki és bocsátja rendelkezésre.

Ha a könyvvizsgáló, vagy könyvvizsgáló cég egyéb, a Pmt. 1. § (1) bekezdése alá tartozó tevékenységet is végez, köteles az arra a tevékenységre vonatkozó szabályzatát az e tevékenységére irányadó jogszabályi előírások alapján elkészíteni.

**Tartalom**

**1. Értelmező rendelkezések**

**2. A belső szabályzat elkészítésére vonatkozó kötelezettség**

**3. Az ügyfél-átvilágítás belső rendje**

 **3.1. Ügyfél-átvilágítási kötelezettség**

 **3.2. Ügyfél-átvilágítási intézkedések**

 5.2.1. Az ügyfél azonosítása során rögzítendő adatok köre

 5.2.2. A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat

 5.2.3. A személyazonosság igazoló ellenőrzése

 **3.3. A rögzített adatok naprakészségének ellenőrzése (követés)**

 **3.4. A szerződéskötés, vagy a szolgáltatások teljesítésének megtagadása**

 **3.5. Fokozott ügyfél-átvilágítás**

 **3.6. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadása**

 **3.7. Ajánlott szerződéses kikötés az azonosítási kötelezettség teljesítéséhez**

**4. A bejelentési kötelezettség**

 **4.1. A kijelölt személy**

**4.2. A pénzmosás, vagy a terrorizmus finanszírozása megtörténtének lehetőségére utaló adatok valószínűsíthető esetei**

4.2.1 A pénzmosás megtörténtének lehetőségére utaló adatok, tények, körülmények

4.2.2 A terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények

**4.3. A szolgáltató alkalmazottainak (vezetőinek, segítő családtagjainak) kötelezettségei és jogai a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenységben**

**4.4. A pénzügyi információs egységként működő hatóságnak történő bejelentés eljárási rendje és formája**

**5. Üzleti és egyéb titok megőrzése alóli mentesség, a felfedés tilalma**

**6. Nyilvántartási kötelezettség**

**7. Belső ellenőrző és információs rendszer**

**8. Speciális képzési program**

**9. Hatálybalépés**

**Mellékletek:**

1. Azonosítási adatlap adattartama

2. Tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat

~~2.~~ 3. Bejelentési formanyomtatvány

~~3.~~ 4. A szolgáltató választási lehetőségei saját belső szabályzatában a mintaszabályzatban megfogalmazott – nem kötelezően figyelembe veendő – ajánlástól való eltérésekre a Pmt. alapján

~~4.~~ 5. Kijelölt személy bejelentése

 6. A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél nyilatkozata

~~5.~~ 7. A szolgáltatók által elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemei a 35/2007. (XII. 29.) PM rendelet alapján

~~6.~~ 8. A pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos büntetőjogi fogalmak

**1. Értelmező rendelkezések**

Az alábbi meghatározások a Pmt-ben szereplő törvényi meghatározásoktól – kifejezetten a könyvvizsgáló szolgáltatók tevékenységére jellemző fogalmak használata miatt – egyes esetekben eltérnek!

# *Pmt.:* a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény

# *Kkt.:* a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény

# *Ptk.:* a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény

# *Btk.:* a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény

# *Vhr.:* a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 35/2007 (XII. 29.) PM rendelet

# *könyvvizsgáló:* Kkt. 2. § 13. pontjában meghatározott kamarai tag könyvvizsgáló

# *könyvvizsgáló cég:* a Kkt. 2. § 14. pontjában meghatározott könyvvizsgáló cég

1. *könyvvizsgálói tevékenység:* a Kkt. 3. § (1) bekezdésében meghatározott jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység

# *szolgáltató:* az önállóan (saját nevében és kockázatára) tevékenykedő könyvvizsgálói tevékenységet végző könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég

# *szolgáltató vezetője:* az a természetes személy, aki könyvvizsgáló cég képviseletére, nevében önálló döntési jogkör gyakorlására vagy a könyvvizsgáló cégen belül legfelső irányítási jogkör gyakorlására jogosult. Ha egy könyvvizsgáló cégnél több ilyen személy is van, akkor az összes ilyen személyt a szolgáltató vezetőjének kell tekinteni.

# *szolgáltató alkalmazottja:* a szolgáltatóval munkaviszonyban álló személy, valamint a szolgáltató tevékenységében személyesen közreműködő természetes személy tag;

# *szolgáltató segítő családtagja*: a könyvvizsgáló, vagy a könyvvizsgáló cég természetes személy tagjának cég tevékenységében részt vevő, a Ptk. 685. § c) pontjában meghatározott közeli hozzátartozója;

# *hálózat:* olyan szervezet, amelyhez a szolgáltatók tartoznak, és amely szolgáltatóknak közös tulajdonosai és közös vezetése van, és közös ellenőrzéssel rendelkeznek;

#  *ügyfél:* aki a szolgáltatóval könyvvizsgálói szolgáltatás igénybevételére írásbeli szerződést köt;

# *szervezet:* a jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

# *üzleti kapcsolat:* az ügyfél és a szolgáltató között könyvvizsgálói tevékenységre vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony. Könyvvizsgálatra szóló szerződés csak írásban köthető, mely minden esetben tartós jogviszonynak tekintendő, így üzleti kapcsolatot eredményez.

# *azonosítás:* a Pmt. 7. § (2)-(3) bekezdésében, továbbá a Pmt. 8. § (2)-(3) bekezdésében meghatározott adatok írásban történő rögzítése;

# *ügyfél-átvilágítás:* a 6. §-ban meghatározott esetben a 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése;

# *képviselő:* az ügyfél képviseletére jogszabály, hatósági aktus, testületi határozat, egyéb jogviszony, vagy meghatalmazás alapján jogosult természetes személy, aki az ügyfél nevében bármilyen jognyilatkozat megtételére jogosult

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

# *személyazonosság igazoló ellenőrzése:* az ügyfél, továbbá a képviselő személyazonosságának a 7. § (4)-(6) bekezdésében meghatározottak szerinti, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának a 8. § (5) bekezdésében meghatározottak szerinti ellenőrzése;

# *okirat:* személyazonosság igazoló ellenőrzése során az alábbi okiratok fogadhatók el:

# eredeti okirat, amelyről a szolgáltató készít másolatot (az ügyfél hozzájárulásával), vagy amelyből a szolgáltató jegyzi fel az azonosításhoz szükséges, meghatározott adatokat, vagy

# hatósági (az ügyféltől független) adatbázisból a szolgáltató által beszerzett, vagy elektronikus hatósági adatbázis esetén a szolgáltató által letöltött és kinyomtatott okirat, cégjegyzék, hatósági adat-igazolás, vagy

# eredeti okiratról magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy

# eredeti okiratról magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, mely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy

# az eredeti okiratról a másolatot 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, vagy

# ha az eredeti okiratról a hiteles másolat olyan országban készítették, mely részese a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezménynek (Apostille egyezmény), akkor az eredeti okiratról a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és az apostille hitelesítés kiállítására jogosult személy az Apostille egyezményben foglaltaknak megfelelően felülhitelesítette.

# *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, ~~a miniszterhelyettes~~, az államtitkár, az országgyűlési képviselő, a legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs, a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank igazgatóságának tagja, a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú, főtiszti vagy tábornoki rendfokozatú tagjai, a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja. Közeli hozzátartozó a Ptk. 685. §-ának b) pontjában meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs. A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy: a) bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll; b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

# *tényleges tulajdonos:*

# *va)* az a természetes személy, aki szervezetben a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, ha a szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

# *vb)* az a természetes személy, aki szervezetben - a Ptk. 685/B. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,

# *vc)* az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, továbbá

# *vd)* alapítványok esetében az a természetes személy,

* 1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
	2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
	3. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviseletében eljár;

# *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 ország:* az Európai Unión kívüli állam;

# *pénzmosásra utaló adat:* a Btk. 303-303/A. §-ai szerinti pénzmosás bűncselekmény elkövetésére utaló tény, adat, körülmény

#  *terrorizmus finanszírozására utaló adat:* a Btk. 261. §-a szerinti terrorcselekmény bűncselekmény finanszírozására utaló tény, adat, körülmény

# *pénzügyi információs egységként működő hatóság:* a Nemzeti Adó-és Vámhivatal (továbbiakban: NAV) ~~a~~ pénzügyi információs egység feladatait ellátó~~, a vámhatóság~~ – ~~314/2006. (XII. 23.)~~ a 273/2010. (XII.9.) Korm. rendeletben meghatározott – szervezeti egysége.A pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ből eredő kötelezettségeként fogadja, rögzíti, elemzi-értékeli és szükség esetén továbbítja a szolgáltató által küldött bejelentéseket, valamint ellátja a Pmt. által meghatározott egyéb feladatokat. Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása kapcsán a 2007. évi CLXXX. törvény alapján végzi a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosítását ellátó szerv feladatait.

# A pénzügyi információs egységként működő hatóság feladatait a ~~Vám és Pénzügyőrség Központi Bűnüldözési Parancsnoksága (továbbiakban: VPKBP)~~ NAV Bűnügyi Főigazgatósága látja el. A pénzügyi információs egységként működő hatóság nem-nyomozati feladatait a ~~VPKBP~~ NAV Bűnügyi Főigazgatósága, Pénzügyi Információs Főo~~O~~sztálya ~~(továbbiakban: PIO)~~ látja el. Cím: ~~1122 Budapest, Hajnóczy u. 7–9.~~ 1033 Budapest, Huszti út 42. Telefon: ~~06-1-4568-111~~ 06-1-430-9466, 06-30-516-5662, Fax: ~~06-1-4568-154~~ 06-1-430-9305, E–mail: ~~vpkbp.fiu@mail.vpop.hu~~~~,~~ ~~fiu@mail.vpop.hu~~fiu@nav.gov.hu

**2. A belső szabályzat elkészítésére vonatkozó kötelezettség**

A szolgáltató belső szabályzat kidolgozására vonatkozó kötelezettsége eljárási részletszabályait a kamarának a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására szolgáló könyvvizsgálói tevékenység kamarai ellenőrzéséről szóló szabályzata tartalmazza.

**3. Az ügyfél-átvilágítás belső rendje**

###### 3.1. Ügyfél-átvilágítási kötelezettség

# A szolgáltató az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni:

# *a)* az üzleti kapcsolat létesítésekor;

# *b)* pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az átvilágításra még nem került sor;

# *c)* ha a korábban rögzített ügyfél azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A szolgáltató köteles minden könyvvizsgálati megbízásáról írásbeli szerződést kötni és a szerződés megkötésekor az ügyfél azonosítását a jelen pontban foglaltak szerint elvégezni. A mintaszabályzat hatálybalépésekor már fennálló szerződések esetében az ügyfél azonosítását (az azonosítás Pmt. és a belső szabályzat alapján történő esetleges kiegészítését) a fennálló szerződés teljesítése során történő első személyes találkozáskor kell elvégezni.

Az azonosítás során mindig jelen mintaszabályzat szerinti okirat (eredeti, vagy hiteles másolat) bemutatására van szükség.

Az adatok rögzítésére jellemzően az alábbi módokon kerülhet sor:

* Adatbázisokból (internetes, vagy nyilvános, elektronikus adathordozókról) történő kinyomtatással (szervezetek esetén a szolgáltató által lekért, 30 napnál nem régebben frissített, vagy on-line cégjegyzék-adatok okiratként felhasználhatók)
* Külön adatlap kitöltésével (1. és 2. sz. melléklet)
* Szerződésben
* Okmányok fénymásolásával (csak az ügyfél beleegyezése esetén lehetséges)
* Elektronikus adatbázisban való rögzítéssel.

Azonosítás során ~~– az ügyfél beleegyezésével –~~ egyéb adatok is felvehetők, de legalább a jelen mintaszabályzat 1. és 2. számú mellékletében felsorolt adatokat rögzíteni kell. Igazolványok másolását csak akkor lehet elvégezni, ha ehhez az igazolvány tulajdonosa hozzájárul. A Pmt. kifejezetten előírja a felvett adatok rögzítését. Ez a rögzítés történhet tehát bármilyen dokumentálható módon.

Az üzleti kapcsolatra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatok rögzítése elsősorban a szerződés fénymásolásával történik. Kivételes esetben annak legfontosabb adatokat tartalmazó kivonatával is történhet az erre irányuló adatrögzítés.

###### 3.2. Ügyfél-átvilágítási intézkedések

# A szolgáltató köteles az ügyfelet, továbbá a képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

# **3.2.1. Az ügyfél azonosítása során rögzítendő adatok köre**

# A szolgáltató az azonosítás során az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

# **a) természetes személy azonosítása esetén**

# aa) családi és utónevét (születési nevét),

# ab) lakcímét,

# ac) állampolgárságát,

# ad) azonosító okmányának típusát és számát,

# ae) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet;

# af) születési helyét, idejét,

# ag) anyja nevét;

# **b) szervezet azonosítása esetén**

# ba) nevét, rövidített nevét,

# bb) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,

# bc) cégbírósági nyilvántartásban szereplő szervezet esetén cégjegyzékszámát, egyéb szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.

# bd) főtevékenységét,

# be) képviseletére jogosultak közül a szerződést aláírók és kapcsolattartók nevét és beosztását,

# bf) ha külföldi szervezeti ügyfélnek van kézbesítési megbízottja, akkor a kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

# A szolgáltató köteles az ügyfél azonosítása során a könyvvizsgálói szerződés tartalmára vonatkozó fontosabb adatokat is rögzíteni. Ennek keretében rögzíteni kell a szerződésre vonatkozóan:

# annak típusát, tárgyát (a Kkt. 3. § (1) bek. mely pontja szerinti könyvvizsgálói tevékenységre szól a szerződés)

# időtartamát,

# teljesítés körülményeit.

**3.2.2. A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat**

# Az ügyfél köteles a szolgáltató részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el (2. számú melléklet). Ha az ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a következő adatokat kell tartalmaznia:

# a) családi és utónevét (születési nevét),

# b) lakcímét,

# c) állampolgárságát,

Amennyiben a szolgáltatónak lehetősége van a tényleges tulajdonos további adatainak felvételére is, akkor törekedni kell arra, hogy a tényleges tulajdonos következő adatai is felvételre kerüljenek:

# d) azonosító okmányának típusát és számát,

# e) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet;

# f) születési helyét, idejét,

# g) anyja nevét.

# A szolgáltató az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos **kilétével** kapcsolatban. Ha a tényleges tulajdonos **személyazonosságával** kapcsolatban kétség merül fel, a szolgáltató köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében. Az ezen kötelezettség keretében tett lépéseket a szolgáltatónak akkor is dokumentálnia kell, ha azok nem jártak eredménnyel.

# **3.2.3. A személyazonosság igazoló ellenőrzése**

# Az ügyfél, a szervezeti ügyfél képviselője, valamint a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását:

# ***a)* természetes személy esetén**

# *aa)* magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,

# *ab)* külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

# *~~ac)~~* ~~14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa;~~

# *b)***szervezet esetén a képviselő *a)* pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl** az azt igazoló – 30 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. ~~illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta~~,

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

# *bc)* külföldi szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;

# *c)* cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő **benyújtását megelőzően** a szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni. Ezen kötelezettségére a szolgáltatónak fel kell hívnia a figyelmet.

# A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott, azonosságot igazoló okirat érvényességét mind a természetes személyek, mind a szervezetek esetében. Szervezetek esetén a szolgáltató által lekért, 30 napnál nem régebben frissített, vagy on-line cégjegyzék-adatok okiratként felhasználhatók.

**3.3. A rögzített adatok naprakészségének ellenőrzése (követés)**

# A szolgáltató köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek.

# Üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a szolgáltatót értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról. Erre a szolgáltatónak az ügyfelet a szerződés megkötésekor figyelmeztetni kell.

**3.4 A szerződéskötés, vagy a szolgáltatások teljesítésének megtagadása**

# Ha a szolgáltató szerződéskötéskor nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését. Köteles megtagadni a szerződés teljesítését (Pmt. 42. §) ha az ügyfél-átvilágítás a szerződés fennállása alatt hiúsul meg. Erre akkor kerülhet sor, ha a 2007. december 14-én már élő szerződés kapcsán az e mintaszabályzat szerinti adat kiegészítés (az ügyfél, vagy képviselőjének személyes megjelenésével) 2009. január 1-jéig nem történt meg és az ügyfél vonatkozásában a 3.2-3.3. pontban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei nem állnak teljes körűen rendelkezésre.

# Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

# *a)* a szolgáltató az ügyfél, továbbá a képviselő vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket más megbízás kapcsán már elvégezte,

# *b)* nem történt az ügyfél-átvilágítás során felvett adatokban változás.

###### 3.5. Fokozott ügyfél-átvilágítás

# A szolgáltató az azonosítás során a jelen mintaszabályzatban részletezett valamennyi adatot köteles rögzíteni, ha az ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, vagy a magánszemély ügyfél közszereplőnek minősül.

# A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles a szolgáltató részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. (6. sz. melléklet.) Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek. A szolgáltató - ha a nyilatkozat valódisága kérdéses - köteles intézkedéseket tenni a nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében. Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a szolgáltató vezetőjének jóváhagyását követően kerülhet sor.

# **3.6. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések felhasználása**

Jelen pont alkalmazásában ***„pénzügyi szolgáltató”*** alatt a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet folytató szolgáltatókat kell érteni, melyek esetében a felügyeletet ellátó szerv a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Pmt. 5. § a) pont). Nem értendő azonban a „pénzügyi szolgáltató” fogalmába a csak készpénzátutalást és/vagy csak pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltató.

Jelen pont alkalmazásában ***„rokon tevékenységű szolgáltató”*** alatt a Pmt. 1. § (1) bekezdés g)-h) és m) pontjában meghatározott tevékenységet folytató szolgáltatókat kell érteni, melyek a következők:

* jelen szabályzat szerinti szolgáltatók;
* könyvviteli (könyvelői), adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet folytatók
* ügyvédi, közjegyzői tevékenységet végzők.

Jelen pont alkalmazásában ***„más szolgáltató”*** alatt a ***pénzügyi szolgáltató*** és a ***rokon tevékenységű szolgáltató*** értendő.

A Pmt. lehetővé teszi – a Pmt.-ben meghatározott – 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 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.

A szolgáltató jogosult elfogadni más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást lefolytató más szolgáltató e tevékenységét és az ügyfél-átvilágítást

a) a Magyar Köztársaság területén végezte el, vagy

b) az Európai Unió más tagállamában folytató szolgáltató végezte el, vagy

c) olyan harmadik országban folytató szolgáltató végezte el, amely megfelel a következő követelményeknek:

* kötelező szakmai nyilvántartásban szerepel, **és**
* az e törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is az e törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy székhelye olyan harmadik országban van, amely az e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

A fentiek szerinti külföldi más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás eredménye akkor is elfogadható, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg maradéktalanul az e mintaszabályzatban meghatározottakkal.

# A szolgáltató a rokon tevékenységű szolgáltató által elvégzendő ügyfél-átvilágítás érdekében igényelt adatot **kizárólag az érintett ügyfél írásbeli hozzájárulása esetén** jogosult rendelkezésre bocsátani. Ebben az esetben az ügyfél-átvilágítást már lefolytatott szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó rokon tevékenységű szolgáltató írásbeli kérésére az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adat, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát jogosult a rokon tevékenységű szolgáltató rendelkezésére bocsátani. A másik könyvvizsgáló által kért ilyen adatokat az ügyfél hozzájárulása esetén meg kell adni[[1]](#footnote-1).

**3.7. Ajánlott szerződéses kikötés az azonosítási kötelezettség teljesítéséhez**

A könyvvizsgáló által kötött szerződésben – a Pmt. által előírt azonosítási kötelezettség megfelelő teljesítése érdekében – az alábbi rendelkezésnek ajánlott szerepelnie:

*„A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (továbbiakban: Pmt.) 7-12. §-ai a könyvvizsgálók számára ügyfél-átvilágítási kötelezettséget írnak elő. Ennek alapján a jelen szerződéskötéskor a megbízó ügyfél, valamint annak képviselője (a jelen szerződést aláíró személyek, valamint a kapcsolattartók) és a tényleges tulajdonos azonosításra kerülnek. A Pmt. 10. § (3) bekezdése alapján a megbízó ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt köteles 5 munkanapon belül a megbízott könyvvizsgálót értesíteni, ha az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban (akár a megbízó ügyfél, akár az azonosított képviselő, akár a tényleges tulajdonos vonatkozásában) változás következne be. Az azonosítás során felveendő adatokat a megbízó ügyfél a mellékelt adatlap kitöltésével és az adatokat tartalmazó okiratok bemutatásával, és/vagy ahhoz való hozzájárulás megadásával adja meg, hogy a rögzítendő adatokat tartalmazó okiratokról a könyvvizsgáló másolatot készítsen.”*

Az ajánlott szerződési feltétel kikötésen kívül lehetséges, hogy a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat megtétele külön nyilatkozatban történjen

**4. A bejelentési kötelezettség**

A pénzmosásra, vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetére előírt bejelentési kötelezettség teljesítése a következők szerint történik:

* pénzmosásra, vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felismerése
* ha valamilyen ok folytán még nem volt elvégezve a jelen mintaszabályzat szerinti ügyfél-átvilágítás, akkor annak elvégzése, vagy a rendelkezésre álló adatok kiegészítése
* a bejelentési formanyomtatványnak (~~2~~. 3. sz. melléklet) a szolgáltató vezetője, alkalmazottja, vagy segítő családtagja által történő kitöltése,
* a kitöltött bejelentési formanyomtatvány továbbítása a kijelölt személy részére
* a kijelölt személy által a *pénzügyi információs egységként működő hatóság* részére történő megküldése.

**4.1. A kijelölt személy**

A szolgáltató alkalmazottai közül kijelölt személyt jelöl ki, akinek feladata elsődlegesen a bejelentések továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, az alkalmazottak képzésének megszervezése és a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályokban megfogalmazott egyéb kötelezettségek teljesítésének ellenőrzése. A kijelölt személy lehetőség szerint a szolgáltató vezetője, vagy vezető beosztású alkalmazottja. Ha ez indokolt, a kijelölt személynek (a szervezet jellegéhez igazodóan) egy, vagy több helyettese is kijelölhető.

A bejelentési kötelezettség belső eljárási rendjében a kijelölt személy, vagy annak helyettese a szolgáltató szervezet alkalmazottja számára a munkaidő alatt állandóan rendelkezésre áll és a bejelentést továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak.

A kijelölt alkalmazott személyéről, beosztásáról, elérhetőségéről, valamint ezekben bekövetkezett változásokról a szolgáltató szervezet öt munkanapon belül tájékoztatást küld a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére (5. sz. melléklet). Önállóan tevékenykedő (saját belső szabályzatot beiktató) könyvvizsgáló esetén a kijelölt személy maga a könyvvizsgáló. ~~Ez esetben a jelen pont szerinti adatokat nem kell a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére megküldeni.~~

A bejelentések megtételére a kijelölt személy kötelezett, aki – a szolgáltatóra vonatkozó jogszabály titokvédelmi előírásainak figyelembevételével – a bejelentést védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában, illetve tértivevénnyel ellátott postai kézbesítés útján, faxon továbbítja, vagy ha a késedelem veszéllyel jár, előzetesen telefonon közli a szükséges adatokat.

**A bejelentést 2008. december 15-étől kizárólagosan védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában kell továbbítani a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, melyre tekintettel a kijelölt személynek ügyfélkapu regisztrációval szükséges rendelkeznie.**

A bejelentésnek minden esetben tartalmaznia kell az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, így az ügyfél, a képviselő és a tényleges tulajdonos adatait, a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát, és a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása megtörténtének lehetőségére utaló adat, tény ismertetését, körülmények leírását.

A 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 kijelölt személy feladatai:

* **a hozzá érkezett bejelentések eljuttatása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére azonnal,**
* az újonnan belépő alkalmazottak részére egyszeri, jogszabályváltozások esetén a szolgáltató összes vezetője, alkalmazottja és segítő családtagja részére oktatás, továbbképzés szervezése,
* kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységével
* a belső szabályzat szükség szerinti hatályosítása.

**4.2. A pénzmosás, vagy a terrorizmus finanszírozása megtörténtének lehetőségére utaló adatok valószínűsíthető esetei**

A pénzmosásra, vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat felmerülése során a szolgáltató kiemelten figyelmet fordít a 240-es és 250-es témaszámú magyar Nemzeti 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 jelen szabályzatot beiktató 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.

**4.2.1. A pénzmosás megtörténtének lehetőségére utaló adatok, tények, körülmények**

A pénzmosás célja jellemzően a bizonyítható kiadásoknak megfelelő legális bevétel „előteremtése”. Ezért kisebb összegek esetében általában nincs szükség a legális forrás megteremtésére, mivel azok könnyen elkölthetők anélkül, hogy a költekezésnek különösebb bizonyítható nyoma maradna. Bár a Pmt. nem állít fel összeghatár-korlátot és konkrét meghatározást arra vonatkozóan, hogy mely ügyletek esetén kell a pénzmosás megtörténtének lehetőségét felvethető adat, tény, körülmény felmerülése esetén előírt lépéseket megtenni, – a pénzmosás céljára tekintettel – célszerű a pénzmosással összefüggésbe hozható ügyletek esetén a nagyobb összegű bevételi pénzműveletekre koncentrálni.

Az alábbi tételes példák arra, hogy, melyek körülmények vethetik fel a pénzmosás megtörténtének lehetőségét a szolgáltatóknál. Az említett eseteket azonban (mint ahogy más, e tárgyban megjelent listákat) nem szabad gépiesen alkalmazni. A pénzmosási esetek roppant változatosak ezért nem nélkülözhető a szolgáltató részéről az **eset összes körülményének mérlegelése**. Például, ha „normál” gazdálkodás nyomán beállott veszteséges helyzetben van az ügyfél, és ezért az adott bevételi tétel nyomán sem annak felvételére, sem annak továbbítására nincs lehetőség (mert mondjuk közterhekre kell), akkor nem merülhet fel pénzmosás megtörténtének lehetőségét felvethető gazdasági esemény. A minősítés kérdésében a végső döntést a körülmények körültekintő mérlegelése után a szolgáltató hozza meg. A következő esetkör csak adalék lehet ehhez a mérlegeléshez.

**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**

1. Cégvezetés körülményei
2. Székhely nélküli tevékenység
3. Tulajdonosváltás
4. Szokatlan tőkeműveletek

**Pénzmosás megtörténtének lehetőségét felvethető gazdasági események**

**1. 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.).

**2. 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.

**3. 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.

**4. 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.

**5. 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.

**6. 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.

**7. 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.

**8. 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.

**9. 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.

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

**10. 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.

**11. 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.

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

**13. 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)

Mindezen fenti ügyleteknél (különösen készpénzbevételek esetén!) jelentősen fokozza a pénzmosás megtörténtének lehetőségére utaló jelleget, ha olyan helyszínen bejegyzett helyszínekről származik a bevétel, amely ország szerepel a FATF (Financial Action Task Force – az OECD pénzmosás megelőzésével foglalkozó szervezete) listáján, vagy egyébként olyan off-shore helyszínek, ahol a tényleges tulajdonos azonosítása nem lehetséges. Ez azonban nem jelenti szükségszerűen azt, hogy ne lehetne exportálni árukat vagy szolgáltatásokat ezen helyszínekre anélkül, hogy azokat mechanikusan be ne kéne jelenteni. Egy ilyen helyszín megjelenése pusztán egy láthatatlan „felkiáltó jel” arra vonatkozóan, hogy különösen körültekintően kell vizsgálni az ügylet gazdasági ésszerűségét, körülményeit, a teljesítést és az ellenszolgáltatást.

Az FATF listáján szereplő országok köre gyakorta módosul. Az aktuális lista megtekinthető a következő web-oldalon:

[*http://www.fatf-gafi.org/document/4/0,2340,en\_32250379\_32236992\_33916420\_1\_1\_1\_1,00.html*](http://www.fatf-gafi.org/document/4/0%2C2340%2Cen_32250379_32236992_33916420_1_1_1_1%2C00.html)

A különösen vizsgálandó, legfontosabb **off-shore helyszínek** a következők: Anguilla, Bahamas, Belize, Cayman Islands, Cook Islands, Marshall Islands, Mauritius, Montenegro, Vanuatu, Panama, Seychelles, Netherlands Antilles, Niue, Samoa, Saint Vincent & Grenadine, St.Kitts and Nevis, Turks and Caicos.

Ugyancsak ilyen, láthatatlan „felkiáltó jelként” lehet értékelni, ha az **ügyfél képviselőjéről gyanítható, hogy csak névleges**, mert láthatóan kívülálló: ha az ügyek menetéről még körülbelüli sejtése sincs, mert feltehető, hogy a háttérből más irányítja tevékenységét, vagy ha a cégvezetőnek nincs is lakcíme, mert hajléktalan.

**4.2.2. A terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények**

A terrorizmus, illetve egyéb, a Közösség alapelveivel ellentétes tevékenység folytatása miatt alkalmazott uniós korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listákon szereplő személyek és szervezetek számára nem nyújtható szolgáltatás. Ha a könyvvizsgáló azt tapasztalja, hogy ügyfele ilyen szervezet részére nyújtott szolgáltatást, vagy teljesített számára pénzkifizetést, akkor e tényt – mint terrorizmus finanszírozása megtörténtének lehetőségére utaló adatot, tényt, körülményt – be kell jelenteni pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A fentiek szerinti, vélelmezhetően terrorista tevékenységet folytató szervezetek listája folyamatosan változik. Az alkalmazandó lista elérhetőségének web címe a következő:

<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2010:178:0028:0030:HU:PDF>

**4.3. A szolgáltató alkalmazottainak (vezetőinek, segítő családtagjainak) kötelezettségei és jogai a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenységben**

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló, a szolgáltató tevékenységében közvetlenül is részt vevő alkalmazottak (vezetők, segítő családtagok) kötelezettségei a következők:

**A szolgáltató alkalmazottainak (vezetőinek, segítő családtagjainak) kötelezettségei**

* az átvilágítási kötelezettség 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, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése,
* pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat felmerülésének felismerése és ekkor a bejelentő adatlap kitöltése,
* bejelentésben a pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat részletes és pontos megfogalmazása,
* kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek,
* ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása

**A szolgáltató alkalmazottainak (vezetőinek, segítő családtagjainak) jogai**

* névtelenséghez való jog, melynek értelmében az eljáró alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken. A bejelentő lapon mindig az „ügygazda”, a személyében felelős (aláíró) könyvvizsgáló kerül megjelölésre. 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
* a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem, az ilyen bejelentés miatt nem vonható felelősségre

**4.4. A pénzügyi információs egységként működő hatóságnak történő bejelentés eljárási rendje és formája**

A bejelentésekre rendszeresített nyomtatványnak (bejelentőlap, 2. számú melléklet) tartalmaznia kell az azonosítás során felvett adatokat, valamint a pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény rövid leírását. A bejelentés fő szabály szerint írásban (2008. december 15-ét követően kizárólag védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában) történik, abban az esetben azonban, ha az írásbeli bejelentés késedelme veszéllyel járna, úgy a kijelölt személy előzetesen telefonon is megteheti a bejelentést, azzal, hogy az írásbeli bejelentést is eljuttatja az pénzügyi információs egységként működő hatósághoz.

A kijelölt személy nem mérlegelhet, a hozzá érkezett bejelentéseket köteles továbbítani.

A bejelentési kötelezettség elmulasztása a Btk. 303/B. §-ába ütköző bűncselekmény.

**5. Üzleti és egyéb titok megőrzése alóli mentesség, a felfedés tilalma**

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

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 szolgáltatótól, amelynek átadása nem tagadható meg.

Nem büntethető sem üzleti titok megsértése, sem értékpapírtitok megsértése miatt, aki pénzmosás, vagy terrorizmus finanszírozása esetén bejelentési kötelezettségének tesz eleget vagy ilyet kezdeményez, akkor sem, ha az általa jóhiszeműen tett bejelentés utóbb megalapozatlannak bizonyul.

A Pmt. szerinti bejelentés és adatszolgáltatás teljesítéséről, annak tartalmáról, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás, az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek a bejelentő és a pénzügyi információs egységként működő hatóság tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

E tilalom nem vonatkozik a felügyeletet ellátó Magyar Könyvvizsgálói Kamara, valamint a büntetőeljárást lefolytató nyomozó hatóság tájékoztatására, továbbá az egy hálózatba tartozók közötti adatcserére.

Az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatok átadására vonatkozó tilalom nem vonatkozik ezen információk felfedésére a tagállambeli vagy az egyenértékű követelményeket alkalmazó harmadik országbeli, a jelen mintaszabályzat 3.6. pontjában említett más szolgáltatók között.

**6. Nyilvántartási kötelezettség**

A szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítás során felvett adatokról nyilvántartást vezetni és az adatokat az üzleti kapcsolat megszűnését követően legalább nyolc évig megőrizni.

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

**7. Belső ellenőrző és információs rendszer**

A könyvvizsgálói tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottat (vezetőt, segítő családtagot) foglalkoztató szolgáltató köteles a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító gazdasági esemény feltárása érdekében az ügyfél-átvilágítást, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszer működtetéséről gondoskodni.

**8. Speciális képzési program**

A szolgáltató köteles gondoskodni arról, hogy a könyvvizsgálói tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai (vezetői, segítő családtagok) a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket 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.

A szolgáltató ezen kötelezettsége biztosítása céljából a könyvvizsgálói tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottak (vezetők, segítő családtagok) részére speciális képzési programok szervezéséről gondoskodni. Ennek felelőse a szolgáltatónál a kijelölt személy.

Ennek érdekében a kijelölt személy 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.

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.

A szolgáltatókat terhelő speciális továbbképzés megoldható külső oktatásban is. Ilyen lehet mindenek előtt a kamara által szervezett, a kötelező szakmai továbbképzés keretében oktatott ismeretek átadása.

**9. Hatálybalépés**

Jelen szabályzatot a kamara elnöksége 2008. február 1-jén fogadta el és léptette hatályba. A 2011. szeptember 7-én elfogadott – aláhúzással, illetve áthúzással jelzett – módosítások a vonatkozó elnökségi határozat közzétételével lépnek hatályba.

*1. számú melléklet*

A könyvvizsgálói szolgáltatást végző

neve:

címe:

**AZONOSÍTÁSI ADATLAP**

 **ADATTARTALMA**

**a 2007. évi CXXXVI. törvény 7. §-ában előírt feladat végrehajtásához**

**1. Természetes személy ügyfél esetén rögzítendő adatok:**

# a) családi és utóneve (születési neve)

# b) lakcíme

# c) állampolgársága

# d) azonosító okmányának típusa és száma

# e) külföldi esetében magyarországi tartózkodási helye

# f) születési helye, ideje

# g) anyja neve

# **2. szervezet (jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet) azonosítása esetén rögzítendő adatok**

# a) neve, rövidített neve

# b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe

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

# d) főtevékenysége

# e) képviseletére jogosultak közül a szerződést aláírók és kapcsolattartók neve és beosztása

# f) ha külföldi szervezeti ügyfélnek van kézbesítési megbízottja, akkor a kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai

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

# a szerződés típusa, tárgya (a Kkt. 3. § (1) bek. mely pontja szerinti könyvvizsgálói tevékenységre szól a szerződés)

# időtartama,

# a teljesítés körülményei~~t~~

**4~~. A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat~~**

# ~~Alulírott ………………………………….. (ügyfél képviselője) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (továbbiakban: Pmt.) 8. § (1) bekezdése előírásának megfelelően nyilatkozom arról, hogy a könyvvizsgálati szerződéssel kapcsolatban~~

# ~~saját magam, illetőleg az általam képviselt ügyfél érdekében járok el, vagy~~

# ~~más személy tényleges tulajdonos érdekében járok el~~

# ~~(megfelelő szövegrész megjelölendő!)~~

# ~~b) válasz esetén a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a következő adatokat igazolom:~~

# ~~a) családi és utónevét (születési nevét),~~

# ~~b) lakcímét,~~

# ~~c) állampolgárságát,~~

# ~~d) azonosító okmányának típusát és számát,~~

# ~~e) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet;~~

# ~~f) születési helyét, idejét,~~

~~g) anyja nevét~~

 *~~(a)-c) pontok alatt adatok felvétele kötelező!)~~*

**~~Egyéb nyilatkozatok~~ Adatkezelési nyilatkozat:**

* Alulírott ***hozzájárulok / nem járulok hozzá*** ahhoz, hogy a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás során bemutatott okiratokról a megbízott könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég másolatokat készítsen.
* Alulírott ***hozzájárulok / nem járulok hozzá*** ahhoz, hogy a Pmt. 18-19. §-a szerinti, más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágításhoz a megbízott könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég az átvilágítás során rögzített azonosító adatokat átadja.

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

………………………., ………. …….. …..

……………………………

ügyfél képviselője

*2. számú melléklet*

A könyvvizsgálói szolgáltatást végző

neve:

címe:

**A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat**

# Alulírott ………………………………….. (ügyfél képviselője) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (továbbiakban: Pmt.) 8. § (1) bekezdése előírásának megfelelően nyilatkozom arról, hogy a könyvvizsgálati szerződéssel kapcsolatban

# saját magam, illetőleg az általam képviselt ügyfél érdekében járok el, vagy

# más személy tényleges tulajdonos érdekében járok el

# (megfelelő szövegrész megjelölendő!)

# Amennyiben más személy tényleges tulajdonos érdekében járok el, a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a következő adatokat igazolom:

# a) családi és utónév (születési név)

# b) lakcím

# c) állampolgárság

# d) azonosító okmányának típusa és száma

# e) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely

# f) születési hely, idő

g) anyja neve

*(Az a)-c) pontok alatti adatok felvétele kötelező!)*

**Adatkezelési nyilatkozat:**

* Alulírott ***hozzájárulok / nem járulok hozzá*** ahhoz, hogy a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás során bemutatott okiratokról a megbízott könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég másolatokat készítsen.
* Alulírott ***hozzájárulok / nem járulok hozzá*** ahhoz, hogy a Pmt. 18-19. §-a szerinti, más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágításhoz a megbízott könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég az átvilágítás során rögzített azonosító adatokat átadja.

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

………………………., ………. …….. …..

……………………………

ügyfél képviselője

*~~2.~~ 3. számú melléklet*

**B E J E L E N T É S**

**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 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 szolgáltató a tranzakciót folytató ügyfél azonosító adatai (azonosítási adatlap másolata)**

**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 körülmények és az alátámasztó dokumentumok 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.

**Címzett:**

*A pénzügyi információs egységként működő hatóság:*

*~~Vám- és Pénzügyőrség Központi Bűnüldözési Parancsnoksága,~~ NAV Bűnügyi Főigazgatósága,*

*Pénzügyi Információs Főo~~O~~sztály;*

*Cím: ~~1122 Budapest, Hajnóczy u. 7–9.~~ 1033 Budapest, Huszti út 42.*

*Telefon: ~~06-1-4568-111~~ 06-1-430-9466, 06-30-516-5662, Fax: ~~06-1-4568-154~~ 06-1-430-9305*

*E–mail:* *~~vpkbp.fiu@mail.vpop.hu~~**~~,~~* *~~fiu@mail.vpop.hu~~* *fiu@nav.gov.hu*

*~~3~~. 4. számú melléklet*

**A szolgáltató választási lehetőségei saját belső szabályzatában a mintaszabályzatban megfogalmazott – nem kötelezően figyelembe veendő – ajánlástól való eltérésekre a Pmt. alapján**

**1. Kockázatérzékenységi alapon történő ügyfél-átvilágítás**

A mintaszabályzat az ügyfél-átvilágítás alkalmával a szolgáltatók számára a Pmt-ben előírt valamennyi ügyfél-átvilágítási adat rögzítését előírja ~~javasolja~~. A szolgáltató – kockázatérzékenységi alapon történő ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén – legalább a Pmt. 7. § (2), 8. § (2) és 9. § (1) bekezdésében meghatározott adatokat köteles minden ügyfél és üzleti kapcsolat tekintetében rögzíteni. A szolgáltató – ha az üzleti kapcsolat jellege és az ügyfél körülményei alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükségét látja – a kockázatérzékenységi alapon történő ügyfél-átvilágítás során a Pmt. 7. § (3) bekezdésében, a 8. § (3) bekezdésében és a 9. § (2) bekezdésében megjelölt adatokat is jogosult rögzíteni (kockázatérzékenységi alapon történő ügyfél-átvilágítás). (Ezen eljárással a jelen mintaszabályzatban érintett pontok: **3.2.1. pont,** [af), ag), bd), be), bf), pontok, valamint a teljesítés körülményei], **3.2.2. pont** [d), e), f), g) pontok], valamint az **1. számú melléklet** [1/f)-g), 2/d)-f) pontok, a 3. pontból a teljesítés körülményei~~, valamint a 4/d)-g) pontok~~] és a **2. számú melléklet** [d)-g) pontok].)

**2. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás bevezetése**

A szolgáltató jogosult a Pmt. 12. §-ában meghatározott egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárást bevezetni. 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, annak megállapítása érdekében, hogy az adott üzleti kapcsolat során megismert körülmények összhangban állnak-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival. A szolgáltató köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek. [Pmt. 10. § (1)-(2) bekezdés].

**3. Kijelölt személy feladatkörének meghatározása**

A kijelölt személy Pmt. 23. § (2) bekezdésében meghatározott egyetlen kötelezően előírt feladata a hozzá érkezett bejelentés továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság felé. A szolgáltató szabadon határozza meg, hogy ezen felül a szolgáltatót terhelő egyéb feladatokat hogyan delegálja. (Ezzel érintett mintaszabályzati pontok: 4.1. pont, 8. pont.)

**4. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredménye felhasználásának mellőzése**

A szolgáltató jogosult úgy dönteni, hogy teljes egészében mellőzi a Pmt. 18-21. §-aiban szabályozott, más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredménye elfogadásának lehetőségét. (Ezzel érintett mintaszabályzati pontok: 3.6. pont, 5. pont.)

 *~~4~~. 5. számú melléklet*

**Kijelölt személy bejelentése**

Szolgáltató megnevezése:

szolgáltató címe:

szolgáltató ~~kamarai tagsági igazolványának száma, vagy nyilvántartási~~ adószáma:

Alulírott ………………………………………………………., mint a fent nevezett szolgáltató képviseletére jogosult a mai napon kijelöltem a fent nevezett szolgáltató esetében a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (továbbiakban: Pmt.) 23. § (2) bekezdésében meghatározott kijelölt személyt. Jelen bejelentésemmel a Pmt. 23. § (2) bekezdésének utolsó mondatában előírt kötelezettségemnek teszek eleget.

A Pmt. 23. § (2) bekezdése szerinti kijelölt személy

neve:

beosztása:

elérhetősége:

………………, 20. ………….. ………

………………………………..

**Címzett:**

*~~A pénzügyi információs egységként működő hatóság:~~*

*~~Vám- és Pénzügyőrség Központi Bűnüldözési Parancsnoksága,~~*

*~~Pénzügyi Információs Osztály;~~*

*~~Cím: 1122 Budapest, Hajnóczy u. 7–9.~~*

*~~Telefon: 06-1-4568-111, Fax: 06-1-4568-154~~*

*~~E–mail:~~* *~~vpkbp.fiu@mail.vpop.hu~~**~~,~~* *~~fiu@mail.vpop.hu~~*

*A pénzügyi információs egységként működő hatóság:*

*NAV Bűnügyi Főigazgatósága,*

*Pénzügyi Információs Főosztály;*

*Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.*

*Telefon: 06-1-430-9466; 06-30-516-5662 Fax: 06-1-430-9305*

E–mail: fiu@nav.gov.hu

A könyvvizsgálói szolgáltatást végző 6. számú melléklet

neve:

címe:

**NYILATKOZAT**

(A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél nyilatkozata arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e.)

# Alulírott ………………………………….. (ügyfél) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 16. § (1) bekezdése előírásának megfelelően nyilatkozom arról, hogy

# 1. saját országom joga alapján kiemelt közszereplőnek minősülök/ nem minősülök kiemelt közszereplőnek;

2. saját országom joga alapján kiemelt közszereplőnek számító személynek közeli hozzátartozója, élettársa vagyok/nem vagyok közeli hozzátartozója, élettársa;

3. saját országom joga alapján kiemelt közszereplőnek számító személlyel közismerten közeli kapcsolatban állok/nem állok.

Kiemelt közszereplőnek minősülés esetén a kiemelt közszereplő státusza:

* az államfő, kormányfő, miniszter, államtitkár,
* országgyűlési képviselő,
* legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság vagy olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,
* számvevőszék elnöke, számvevőszék testületének tagja, központi bank igazgatóságának tagja,
* nagykövet, ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú, főtiszti vagy tábornoki rendfokozatú tagja,
* többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.

*(A megfelelő rész aláhúzandó!)*

A nyilatkozat alkalmazásában kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll, illetve aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Kelt.:

……………………………

ügyfél álírása

~~5~~*~~.~~ 7. sz. melléklet*

**A szolgáltatók által elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemei a 35/2007. (XII. 29.) PM rendelet alapján**

A Pmt-ben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére a szolgáltató által a Pmt. 33. §-a alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemei a következők:

1. a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok;
2. az ügyfél azonosításának, a személyazonosság igazoló ellenőrzésének, a tényleges tulajdonos azonosításának, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésének (a továbbiakban együtt: ügyfél-átvilágítás) belső eljárási rendje;
3. az egyszerűsített és a fokozott ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje;
4. azon szolgáltatóknál, amelyek élni kívánnak a Pmt. 18. §-ában foglalt jogosultsággal, a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményei elfogadásának belső eljárási rendje;
5. a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak történő bejelentés belső eljárási rendje és formája, továbbá a Pmt. 23. § (1) bekezdésének a)-b) pontjában meghatározott adatokat tartalmazó formanyomtatvány;
6. a Pmt. 23. § (2) bekezdésében meghatározott kijelölt személy neve, beosztása, elérhetősége;
7. az ügyfél-átvilágítás, illetőleg a bejelentés kapcsán keletkezett adatok kezelésére, megőrzésére, védelmére, illetve az érintett alkalmazottak védelmére vonatkozó belső előírások;
8. az alkalmazottak képzésére, a Pmt. 32. § (3) bekezdésében az alkalmazottak számára előírt speciális képzési programok szervezésére vonatkozó előírások;
9. az ügyfelekkel kapcsolatba kerülő alkalmazottak részére az ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó eljárási, magatartási normák;
10. az ügyfél-átvilágítást, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszer ismertetése;

*~~6.~~ 8. sz. melléklet*

**A pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos büntetőjogi fogalmak**

**1. A pénzmosással kapcsolatos büntetőjogi fogalmak**

A pénzmosás törvényi meghatározását a Btk. 303. §-a és a 303/A. §-a tartalmazza.

# **303. §** (1) Aki más által elkövetett, szabadságvesztéssel büntetendő cselekményből származó dolog ezen eredetének leplezése céljából

# *a)* a dolgot átalakítja vagy átruházza, gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,

# *b)* a dolgon fennálló jogot vagy az e jogban bekövetkezett változásokat, illetve azt a helyet, ahol a dolog található eltitkolja vagy elleplezi,

# *c)* a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe,

bűntettet követ el, és öt évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

# (2) Az (1) bekezdés szerint büntetendő az is, aki a más által elkövetett, szabadságvesztéssel büntetendő cselekményből származó dolgot

# *a)* magának vagy harmadik személynek megszerzi,

# *b)* megőrzi, kezeli, használja vagy felhasználja, azon vagy az ellenértékén más anyagi javakat szerez,

ha a dolog eredetét az elkövetés időpontjában ismerte.

# (3) Az (1) bekezdés szerint büntetendő az is, aki szabadságvesztéssel büntetendő cselekményének elkövetéséből származó dolgot ezen eredetének leplezése céljából

# *a)* gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,

# *b)* a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

# **303/A.** § (1) Aki a más által elkövetett szabadságvesztéssel büntetendő cselekményből származó

# *a)* dolgot gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,

# *b)* dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe,

és gondatlanságból nem tud a dolog ezen eredetéről, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel, közérdekű munkával vagy pénzbüntetéssel büntetendő.

# **303/C.** § (1) A 303. § és a 303/A. § alkalmazásában dolgon a vagyoni jogosultságot megtestesítő olyan okiratot, dematerializált értékpapírt is érteni kell, amely a benne tanúsított vagyoni érték vagy jogosultság feletti rendelkezést önmagában -, illetve dematerializált formában kibocsátott értékpapír esetén az értékpapírszámla jogosultjának - biztosítja.

# (2) A 303. § és a 303/A. § alkalmazásában pénzügyi tevékenységen, illetve pénzügyi szolgáltatás igénybevételén a pénzügyi szolgáltatási vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, szolgáltatási vagy szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatási, árutőzsdei szolgáltatási, alapkezelési, kockázati tőkealapkezelési, tőzsdei, elszámolóházi, központi értéktári vagy központi szerződő fél, vagy biztosítási, viszontbiztosítási vagy független biztosításközvetítői, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztári, magán-nyugdíjpénztári vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet, illetve annak igénybevételét kell érteni.

A „pénzmosás” kifejezés minden olyan eljárást magában foglal, amely arra irányul, hogy lehetetlenné tegye az illegálisan szerzett – bűncselekményből származó – pénz eredetének azonosíthatóságát és azt legális forrásból származónak tüntesse fel. A pénzmosás nem önálló, hanem járulékos bűncselekmény. Mindig meg kell, hogy előzze valamilyen másik bűncselekmény, amelynek a jövedelmét legalizálni, tisztára mosni próbálják. E bűncselekményekből származó jövedelmet a legális gazdaságon keresztül, oda "beforgatva" (és akár leadózva) lehet legálisan elkölthető jövedelemre szert tenni. Ezért a pénzmosás bűncselekményét csak akkor lehet jogerősen megállapítani, ha az alapbűncselekményben született már jogerős ítélet.

A pénzmosás célja jellemzően a bizonyítható (például egy vagyongyarapodási vizsgálatnál követhető) kiadásoknak megfelelő legális bevétel „előteremtése”. Ezért kisebb összegek esetében általában nincs szükség a legális forrás megteremtésére, mivel azok könnyen elkölthetők anélkül, hogy a költekezésnek különösebb bizonyítható nyoma maradna. Ezért a pénzmosással összefüggésbe hozható ügyletek tipikusan nagyobb (legalább milliós) összegek esetében fordulhatnak elő.

**2. A terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos büntetőjogi fogalmak**

A *„terrorizmus finanszírozása”* nem szerepel önálló büntetőjogi tényállásként a Btk-ban. A Btk. 261. § (4) bekezdése szerint (terrorcselekmény bűntettének előkészülete miatt) büntetendő az, aki *„az elkövetés elősegítése céljából az ehhez szükséges vagy ezt könnyítő feltételeket biztosítja, ahhoz anyagi eszközöket szolgáltat vagy gyűjt”*. A terrorizmus finanszírozását (vagyis a terrorcselekmény elkövetéséhez anyagi eszközök szolgáltatását, gyűjtését) tehát a Btk. mint előkészületi cselekményt rendeli büntetni és azt hasonlóan súlyos büntetőjogi szankcióval sújtja, mint a terrorcselekmény elkövetését.

A terrorcselekmény fogalmát a Btk. 261. §-a határozza meg.

# **261. §** (1) Aki abból a célból, hogy

# a) állami szervet, más államot, nemzetközi szervezetet arra kényszerítsen, hogy valamit tegyen, ne tegyen vagy eltűrjön,

# b) a lakosságot megfélemlítse,

# c) más állam alkotmányos, társadalmi vagy gazdasági rendjét megváltoztassa vagy megzavarja, illetőleg nemzetközi szervezet működését megzavarja,

# a (9) bekezdésben meghatározott személy elleni erőszakos, közveszélyt okozó vagy fegyverrel kapcsolatos bűncselekményt követ el, bűntett miatt tíz évtől ~~tizenöt~~ húsz évig terjedő, vagy életfogytig tartó szabadságvesztéssel büntetendő.

# (2) Az (1) bekezdés szerint büntetendő, aki az a) pontban meghatározott célból jelentős anyagi javakat kerít hatalmába, és azok sértetlenül hagyását vagy visszaadását állami szervhez vagy nemzetközi szervezethez intézett követelés teljesítésétől teszi függővé.

# **(4) Aki** az (1) vagy a (2) bekezdésben meghatározott bűntett elkövetésére felhív, ajánlkozik, vállalkozik, a közös elkövetésben megállapodik, vagy **az elkövetés elősegítése céljából az ehhez szükséges vagy ezt könnyítő feltételeket biztosítja, ahhoz anyagi eszközöket szolgáltat vagy gyűjt**, bűntettet követ el, és két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

# (7) Aki az (1) vagy a (2) bekezdésben meghatározott bűncselekmény elkövetésével fenyeget, bűntettet követ el, és két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

# (8) Aki hitelt érdemlő tudomást szerez arról, hogy terrorcselekmény elkövetése készül, és erről a hatóságnak, mihelyt teheti, jelentést nem tesz, bűntettet követ el, és három évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

# (9) E § alkalmazásában

# a) személy elleni erőszakos, közveszélyt okozó vagy fegyverrel kapcsolatos bűncselekmény az emberölés [166. § (1) és (2) bek.], a testi sértés [170. § (1)-(5) bek.], a foglalkozás körében elkövetett szándékos veszélyeztetés [171. § (3) bek.], a személyi szabadság megsértése (175. §), az emberrablás (175/A. §), a közlekedés biztonsága elleni bűncselekmény [184. § (1) és (2) bek.], a vasúti, légi vagy vízi közlekedés veszélyeztetése [185. § (1) és (2) bek.], a hivatalos személy elleni erőszak (229. §), a közfeladatot ellátó személy elleni erőszak (230. §), a hivatalos személy támogatója elleni erőszak (231. §), a nemzetközileg védett személy elleni erőszak (232. §), a közveszélyokozás [259. § (1)-(3) bek.], a közérdekű üzem működésének megzavarása [260. § (1) és (2) bek.], a légi jármű, vasúti, vízi, közúti tömegközlekedési vagy tömeges áruszállításra alkalmas jármű hatalomba kerítése (262. §), a robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaélés (263. §), a lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaélés [263/A. § (1)-(3) bek.], a haditechnikai termékkel és szolgáltatással, illetőleg kettős felhasználású termékkel visszaélés [263/B. § (1)-(3) bek.], a radioaktív anyaggal visszaélés [264. § (1)-(3) bek.], a nemzetközi szerződés által tiltott fegyverrel visszaélés [264/C. § (1)-(3) bek.], a számítástechnikai rendszer és adatok elleni bűncselekmény (300/C. §), a rablás (321. §) és a rongálás (324. §),

# b) terrorista csoport: három vagy több személyből álló, hosszabb időre szervezett, összehangoltan működő csoport, amelynek célja az (1)-(2) bekezdésben meghatározott bűncselekmények elkövetése.

1. Lásd az etikai szabályzat B.7.1. pontját! [↑](#footnote-ref-1)