

A Magyar Nemzeti Bank által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzat elkészítéséhez elkészített Segédlete alapján

**A Magyar Faktorház Zártkörűen Működő Részvénytársaság szabályzata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról
(Pénzmosás - megelőzési szabályzat)**

Jóváhagyta: Magyar Faktorház Zártkörűen Működő Részvénytársaság Igazgatósága
Hatálybalépés:
Utolsó módosítás: 2017.09.22.
Felülvizsgálat: szabályozó módosítása esetén
Alkalmazandó: minden munkavállaló és munkatárs
Felelős: Czompó Gábor Ferenc igazgatósági tag
Aláírás:
Czompó Gábor Ferenc

Tartalomjegyzék

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA.....	4
II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA.....	4
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	4
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....	4
1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK.....	8
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	8
V.1. Az Ügyfél-átvilágítás fogalma	9
V.2. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	9
V.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések	9
V.3.1 Általános szabályok	9
V.3.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése	10
V.3.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek.....	11
V.3.4. Benyújtandó dokumentumok	11
V.3.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása	12
V.3.6. Monitoring, megerősített eljárás	14
V.3.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei.....	14
V.4. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	15
V.5. Fokozott ügyfél-átvilágítás	16
V.5.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél	16
V.5.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása	17
V.5.3. Minden egyéb esetben	17
V.6. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	17
V.7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata	18
V.8. Belső kockázatértékelés	18
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	18
VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	19
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése	19
VI.1.2. Mentesség.....	20
VI.2. A felfedés tilalma	20
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	20
VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer	21
VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY	21
2. RÉSZ: KIT. SZERINTI RENDELKEZÉSEK	22
IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA.....	22
X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	22
X.1. Szűrő-monitoring rendszer	22
X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	23
X.3. A vagyon befagyasztása	23
XI. KIJELÖLT SZEMÉLY	24
3. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK	24
XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei	24
XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	25
XIV. KÉPZÉSI PROGRAM.....	26
1. számú melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP	29
2. számú melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA	30
3. számú melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA	32
4. számú melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA.....	34

5. számú melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT.....	36
6. számú melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról	38
7/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei:	39
7/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei	39
7/3. melléklet - A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei [A név, telefon és email cím kötelező, minden egyéb opcionális]:	39
8. számú melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján	40

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a **Magyar Faktorház Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (a továbbiakban: **Magyar Faktorház Zrt.**) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) alapján egységes rendbe foglalni és szabályozni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos **M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés** tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a **<Magyar Faktorház Zrt.>** valamennyi munkavállalója a Pmt.-ben meghatározott ügyfélátvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a **Magyar Faktorház Zrt.** valamennyi szervezeti egységére és munkavállalójára. A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló **M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés** tevékenységekre, az ügyfelek kockázati besorolására, átvilágítására és monitorozására, a gyanús pénzügyi műveletek bejelentésével, nyilvántartásával kapcsolatos feladatok végrehajtására, az ügyletek felfüggesztésére, továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására.

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.)
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), és 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: régi Btk.)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény,
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi CX. törvény és 1998. évi XIX. törvény,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet (továbbiakban: NGM rendelet)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet).
- az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet
- **a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.**

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja;
2. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;
3. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer;

4. **az Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalás: a kedvezményezett fizetési számlájának egy fizetési művelet vagy sorozatos fizetési művelet útján történő jóváírására irányuló pénzforgalmi szolgáltatás, amelyet a fizető fél által adott megbízás alapján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójánál vezetett fizetési számlájáról indítanak, – függetlenül attól, hogy a kedvezményezett és a fizető fél azonos személy-e, valamint függetlenül attól is, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója azonos-e, amennyiben**
 - a) a kedvezményezett vagy a fizető fél lakhelye vagy székhelye, vagy
 - b) bármelyik pénzforgalmi szolgáltató székhelye az Európai Unió területén kívül található;
5. **azonosítás:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése;
6. **csoport:** olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyban rendelkezik;
7. **elektronikus ügyfélazonosító rendszer:** olyan személyre szabott elektronikus eljárás, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét;
8. **ellenőrző befolyás:** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján
 - a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,
 - b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,
 - c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
 - d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;
9. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség;
10. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;
11. **Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozata:** az 1956. évi I. törvénnyel kihirdetett Egyesült Nemzetek Szervezete Alapokmányának 25. cikkében meghatározott, az ENSZ BT által a nemzetközi béke és biztonság fenntartása érdekében elfogadott határozat;
12. **fiktív bank:** olyan hitelintézet, pénzügyi szolgáltató vagy hitelintézet, pénzügyi szolgáltató által folytatott tevékenységgel megegyező tevékenységet végző szervezet, amelynek nincs főirodája a székhelye szerinti államban, továbbá nem része egy szabályozott pénzügyi csoportnak;
13. **FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv
14. **forgatható utalvány:** a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány;
15. **főiroda:** az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;
16. **harmadik ország:** az Európai Unión kívüli állam;
17. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás,
18. **hitelintézet:** a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
19. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik;
20. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
21. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el;
22. **fontos közfeladatot ellátó személy:**

- a) külföldi kiemelt közszereplő esetében az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - b) külföldi kiemelt közszereplő esetében az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - c) külföldi kiemelt közszereplő esetében a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - d) külföldi kiemelt közszereplő esetében a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábrla és a Kúria tagja,
 - e) külföldi kiemelt közszereplő esetében a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - f) külföldi kiemelt közszereplő esetében a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - g) külföldi kiemelt közszereplő esetében többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
 - h) külföldi kiemelt közszereplő esetében nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja;
23. **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője;
24. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
- a) 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,
 - b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre;
25. **kockázatérzékenységi megközelítés:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
26. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;
27. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
28. **levelező kapcsolat:**
- a) egyes pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,
 - b) kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását;
29. **megerősített eljárás:** az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
30. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal;
31. **monitoring:** az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
32. **pénzáttalás:** a pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló az Európai Parlament és Tanács 2015/847 rendelete 9. cikkében meghatározott pénzáttalás;
33. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
34. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
35. **pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása;
36. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (FIU);

37. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**
- a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
38. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya:** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja;
39. **pénzügyi szolgáltató:**
- a pénzügyi vállalkozás,
 - a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,
 - a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénz-forgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - az utalványkibocsátó,
 - a pénzváltó iroda,
 - a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
 - az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben megcsaládi- és utónévhatározott többes ügynök és alkusz,
 - a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkusz,
 - a befektetési vállalkozás,
 - az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében;
 - piacműködtető, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.), illetve a Bszt.-ben meghatározott tevékenysége tekintetében;
40. **pénzügyi vállalkozás:** a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;
41. **prolifерáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
42. **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország:** az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok;
43. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
44. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
45. **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
- amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
 - amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
 - amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága;
46. **Magyar Faktorház Zrt. vezetője:** az a természetes személy, aki a **Magyar Faktorház Zrt.** képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
47. **Magyar Faktorház Zrt. belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki a **Magyar Faktorház Zrt.** vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
- megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
 - megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;

48. **terrorizmus finanszírozása:** a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
49. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:**
- azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
 - a pénzváltó iroda esetében azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad;
50. **tényleges tulajdonos:**
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk. 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
 - az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
 - az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
 - alapítványok esetében az a természetes személy,
 - aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározották,
 - akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy
 - aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár,
 - bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - a vagyonrendelő, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - a vagyonkezelő, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
 - az *a)* és *b)* pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;
51. **uniós jogi aktus:** az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések;
52. **ügyfél:** aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad;
53. **ügyfél-átvilágítás:** a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a 7-11. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése;
54. **ügylet:**
- az üzleti kapcsolat során a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - az ügyleti megbízás;
55. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony;
56. **üzleti kapcsolat:** a bizalmi vagyonkezelés tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

V.1. Az Ügyfél-átvilágítás fogalma

A Magyar Faktorház Zrt. a Szabályzat hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódóan ügyfél-átvilágítást végez. A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás során elvégzi

- (a) az Ügyfél ügyfél-azonosítását;
- (b) az Ügyfél képviselőjében eljáró személy azonosítását;
- (c) a Tényleges Tulajdonos azonosítását;
- (d) a személyazonosság igazoló ellenőrzését és
- (e) az ügylet azonosítását.

V.2. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Magyar Faktorház Zrt. köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a 3.600.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) -b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás.

Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 3.600.000 forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a 3.600.000 forintot.

V.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

V.3.1 Általános szabályok

A Magyar Faktorház Zrt. biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok okiratok naprakészek legyenek. Ennek érdekében legfeljebb öt évente ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételt el kell végezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A Magyar Faktorház Zrt. Üzletszabályzatában szerepelteti, illetve a szerződésben felhívja az ügyfél figyelmét arra, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

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

A szerződés megkötésekor nem ismert kedvezményezettre vonatkozó, a későbbi azonosításhoz és a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez szükséges valamennyi információt rögzíteni kell. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzésének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a kedvezményezett a szerződésből eredő jogait érvényesíti.

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

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételt elvégezni, ha

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

Az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások rögzítése érdekében az eseti megbízás teljesítésekor 300.000 forint összeghatárt elérő, vagy meghaladó megbízás teljesítésekor rögzíteni kell az alábbi adatokat:

Természetes személy:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:

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

V.3.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

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

Természetes személy esetén:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviselőjére jogosultak neve és beosztása,
5. kézbesítési megbízottjának azonosítására alkalmas adatai,
6. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

Az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan:

1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, tárgya, időtartama,
2. ügylet esetén a megbízás tárgya és összege
3. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód)

Magas kockázatú ügyletek esetén a Szolgáltató köteles a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását kérni.

A Magyar Faktorház Zrt. az adatokat az alábbi módon szerzi be:

- 

A Magyar Faktorház Zrt. a kitöltött és aláírt azonosítási adatlapokat és azok mellékleteit, valamint a Pmt. -ben meghatározott okmányok másolatát papír alapon, valamint szkennelve egy erre létrehozott elektronikus mappában tárolja.

A Magyar Faktorház Zrt. eljáró ügyintézője az azonosított személyek által kitöltött azonosítási adatlap és mellékletei egy példányát az átvétel elismeréseként szignálja és átadja az azonosított személy részére. Az adatok kezeléséről az azonosított személyek a Magyar Faktorház Zrt. ügyfelek számára kiadott, a Magyar Faktorház Zrt. honlapján elérhető Adatkezelési Tájékoztatóból tájékozódhatnak.

V.3.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Üzleti kapcsolat létesítéséhez, illetve az ügyleti megbízás teljesítéséhez minden esetben vezetői jóváhagyás szükséges, üzleti kapcsolat létesítését, ügyleti megbízás teljesítését igazgatósági tagok hagyják jóvá a képviseleti jogra vonatkozó általános szabályok szerint.

A Magyar Faktorház Zrt. vezetője a fenti határozatait írásban hozza, és közli az adott ügy ügyintézőjével. A határozatok lementésre kerülnek az adott ügy mappájába.

V.3.4. Benyújtandó dokumentumok

V.3.4.1. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyintéző köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok érvényességét:

Természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,
2. külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

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

1. a 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,
2. belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

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

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

V.3.4.2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát is.

V.3.4.3. A bemutatott okiratról jogszabály kötelező rendelkezése alapján vagy az Ügyfél ehhez történő hozzájárulása birtokában másolatot kell készíteni. Nem készíthető másolat a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldaláról.

V.3.4.4. A belső kockázatértékelés alapján magas kockázatú ügyletek esetén a Magyar Faktorház Zrt. köteles a személyazonosságra vonatkozó adatok nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. A nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások az alábbiak:

- e-cégjegyzék (ingyenes)
<http://www.e-cegjegyzek.hu/>
- Cégléletről (ingyenes)
<http://www.ceglletről.hu/kereses>
- e-beszámoló (ingyenes)
<http://e-beszamoló.im.gov.hu/oldal/kezdolap>
- MNB / Piaci szereplők keresése (ingyenes)
http://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplo/kereso/kereses
- Bíróság / Civil szervezetek névjegyzéke (ingyenes)
<http://birosag.hu/allampolgaroknak/civil-szervezetek/civil-szervezetek-nevjegyzeke-kereses#>
- Magyar Államkincstár / Törzskönyvi nyilvántartás Pl.: Önkormányzatokról itt lehet információt letölteni. (ingyenes)
<http://www.allamkincstar.gov.hu/hu/ext/torzskonyv/2/>
- NAV / Adószámellenőrzés (ingyenes)
https://nav.gov.hu/nav/adatbazisok/adatbleker/afaalanyok/afaalanyok_egyszeru
- Európai Igazságügyi Portál = e-Justice / Cégnilvántartás (ingyenes)
https://e-justice.europa.eu/content_find_a_company-489-hu.do
- Európai Bizottság VIES/ Adószámellenőrzés (ingyenes)
http://ec.europa.eu/taxation_customs/vies/vieshome.do?locale=hu
- Apostille Egyezmény (ingyenes) <http://apostilleinfo.com/>

V.3.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása

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

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

A **Magyar Faktorház Zrt** az előzetesen már átvilágított, meglévő ügyfelek tekintetében a tényleges tulajdonosi nyilatkozatokat az elektronikus ügyfélazonosító rendszeren keresztül is beszerezheti.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén:

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

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

Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt nyilatkozattételre kell felszólítani.

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, az V.2.4.4. pontban megjelölt nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a **Magyar Faktorház Zrt.** törvény alapján adatigénylésre jogosult.

A tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatos kétséget fennállónak kell tekinteni, ha

- (a) a tulajdonos kilétével kapcsolatos nyilatkozat tartalma ellentmond a rendelkezésre bocsájtott okiratoknak, vagy a közhiteles nyilvántartás adatainak,
- (b) a bemutatott okiratok valóságával kapcsolatban kétség merül fel,
- (c) az Ügyfél képviselőjének megjelenése ezt indokolja, vagy ha a nyilatkozat megtételétől vonakodik, annak megtétele során bizonytalan.

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

V.3.5.1 – A tényleges tulajdonos megállapítása és az összetett tulajdonosi szerkezetek felismerése

A szolgáltatónak a tényleges tulajdonos azonosítása során a Pmt. tényleges tulajdonosra vonatkozó definíciója valamennyi pontjának való megfelelést vizsgálnia szükséges. Nem elegendő a tulajdoni hányad, vagy a szavazati jog mértéke alapján történő azonosítás. Az összetett tulajdonosi szerkezetek esetében különösen indokolt a tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorló azonosítása.

A tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha

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

V.3.6. Monitoring, megerősített eljárás

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

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre.

V.3.6.1. Megerősített eljárás

A megerősített eljárás az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázatalapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring.

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

- kiemelt közszereplőkkel létesített üzleti kapcsolat esetén;
- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén;
- nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság tekintetében;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonos tekintetében;
- a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet szerinti nem névre szóló takarékbetét névre szólóvá alakításával érintett ügyfél tekintetében, amennyiben a névre szólóvá alakítani kívánt takarékbetétek összértéke eléri a hárommillió-hatszáz ezer forintot;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik; (ld. V.2.5.1 pont);

A megerősített eljárás alá tartozó ügyfeleknél a 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleteket a VII. fejezetben foglaltak szerint kell szűrni és pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemezni, valamint értékelni.

A 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés esetén be kell szerezni a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt is, valamint meg kell követelni a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is.

V.3.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

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

- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja,

- a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban az ügyfél ismételt (írásbeli) nyilatkozatát követően a kétség továbbra is fennáll,
- az ügyfél ismételt – a tényleges tulajdonosra vonatkozó – (írásbeli) nyilatkozatát követő, nyilvántartásban történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,
- a pénzeszközök forrása a **Magyar Faktorház Zrt.** számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

A tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatos kétséget fennállónak kell tekinteni, ha

- (a) a tulajdonos kilétével kapcsolatos nyilatkozat tartalma az ismételt nyilatkozattételt követően is ellentmond a rendelkezésre bocsájtott okiratoknak, vagy a közhiteles nyilvántartás adatainak,
- (b) a bemutatott okiratok valóságával kapcsolatban kétség merül fel;
- (c) az Ügyfél képviselőjének megjelenése és képességei nyilvánvalóan nem teszik alkalmassá ilyen tevékenységre, vagy ha az előírt nyilatkozatok megtételétől vonakodik, vagy azok megtétele során bizonytalan.

V.4. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A **Magyar Faktorház Zrt.** szolgáltató köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is -, köteles továbbá a jelen szabályzat 5.2.2. pontjában meghatározott adatokat rögzíteni, valamint a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a jelen szabályzat 5.2.4. pontjában meghatározott okiratok bemutatását kérni annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

A **Magyar Faktorház Zrt.** egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz, amennyiben ügyfele

1. a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező szolgáltató vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező - a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott - szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll;
 2. olyan 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;
 3. a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv;
 4. helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a 3. pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv;
 5. 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
- alacsony kockázati besorolású ügyletet köt.

Az egyszerűsített átvilágítás során kötelezően rögzíteni kell az alábbi adatokat:

Természetes személy esetén:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviselőre jogosultak neve és beosztása,
5. kézbesítési megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai,
6. cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

V.5. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A **Magyar Faktorház Zrt.** az alábbi esetekben alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket:

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

A fenti esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni, ennek keretében gazdasági társaság esetében le kell kérni a NAV nyilvános adatbázisaiból beszerezhető adatokat.

V.5.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

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

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a **Magyar Faktorház Zrt.** vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor. A jóváhagyás megadására Gaál Mónika igazgatósági tag, ügyvezető (Hpt. 155. § (4) bekezdés) jogosult.

A Magyar Faktorház Zrt. idegen nyelvű iratokat fordítás nélkül az alábbi nyelven fogad el:

- angol
- német

Fordítás esetén a hiteles fordításnak meg kell felelnie a szakfordításról és tolmácsolásról szóló 24/1986. (VI. 26.) MT rendeletet, valamint a 7/1986. (VI. 26.) IM rendeletet előírásainak.

V.5.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása

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

Intézkedéseket kell tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében. A rendelkezésre álló nyilvántartások felsorolását a fenti V.3.0 pont tartalmazza, továbbá a kiemelt közszereplői jogállás ellenőrzésére szolgál az alábbi weboldal: <https://namescan.io/FreePEPCheck.aspx>.

A **Magyar Faktorház Zrt.** az előzetesen már átvilágított, meglévő ügyfelek tekintetében a kiemelt közszereplői nyilatkozatokat az elektronikus ügyfélazonosító rendszeren keresztül is beszerezheti.

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a **Magyar Faktorház Zrt.** vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor. A jóváhagyás megadására Gaál Mónika igazgatósági tag, ügyvezető (Hpt. 155. § (4) bekezdés) jogosult.

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

V.5.3. Minden egyéb esetben

Az V.5.1.-V.4.5.2. pontokban nem szabályozott esetekben megerősített eljárást kell végrehajtani (V.3.6.1. pont).

V.6. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A **Magyar Faktorház Zrt.** jogosult elfogadni a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el. Ez esetben az ügyfél-átvilágítás során előírt követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltatót, azaz a **Magyar Faktorház Zrt.**-t terheli.

A **Magyar Faktorház Zrt.** más szolgáltató részére az ügyfél-átvilágítás eredményét akkor jogosult átadni, ha az érintett ügyfél ehhez hozzájárulását adta.

A feltételek fennállása esetén az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató és az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményének a rendelkezésére bocsátásáról megállapodik, az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó 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 az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató rendelkezésére bocsátja.

Az ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadásáról, más szolgáltató rendelkezésére bocsátásáról minden esetben a **Magyar Faktorház Zrt.** vezetője dönt. A jóváhagyás megadására Gaál Mónika igazgatósági tag, ügyvezető (Hpt. 155. § (4) bekezdés) jogosult.

V.7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

A Magyar Faktorház Zrt. auditált elektronikus hírközlő eszköz használatát az ügyfél-átvilágítás során nem teszi lehetővé.

V.8. Belső kockázatértékelés

A Magyar Faktorház Zrt. a belső kockázatértékeléséről szóló külön szabályzata a [6]. számú mellékletben található.

A belső kockázatértékelés magában foglalja a 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet 28. § (4) bekezdésben meghatározott követelményeket, ezért formai szempontból külön kockázatértékelési jelentés készítésére nem kerül sor.

A Magyar Faktorház Zrt. a belső kockázatértékelését az alapjául szolgáló információ felülvizsgálatával legalább évente aktualizálja. A Szolgáltató a belső kockázatértékelését soron kívül felülvizsgálja, amennyiben

- a) külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét,
- b) új típusú pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat merül fel,
- c) az MNB által tett megállapítás ilyen intézkedést tartalmaz,
- d) a Magyar Faktorház Zrt. saját maga által tett, kockázatot csökkentő intézkedéséből ez következik,
- e) a Magyar Faktorház Zrt. tulajdonosaival, a vezető testület tagjaival, a fő funkciókat ellátó személyekkel vagy a szervezetével kapcsolatban új információk merülnek fel, továbbá
- f) minden egyéb esetben, amikor a Magyar Faktorház Zrt.-nek alapos oka van azt feltételezni, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem alkalmazható.

A felülvizsgálatért a kijelölt személy felelős, a felülvizsgálat határideje a naptári év kezdetét, illetve a rendkívüli felülvizsgálatra okot adó esemény bekövetkezését követő 90 nap.

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

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

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

Az alkalmazottak a bejelentésre okot adó körülmény észlelését követően a bejelentést haladéktalanul, legkésőbb a bejelentésre okot adó körülmény észlelésének napján kötelesek a kijelölt személy részére e-mail útján megküldeni. A kijelölt személynek a bejelentés tényét a bejelentés napján rögzítenie kell, a bejelentés rögzítésére (iktatására) a **Magyar Faktorház Zrt.** Iratkezelési Szabályzatában foglaltakat megfelelően alkalmazni kell. A kijelölt személyt legkésőbb a bejelentés kézhezvételét követő munkanapon intézkedési kötelezettség terheli a bejelentés alapján, azaz a bejelentést – mérlegelés nélkül – köteles az FIU részére továbbítani.

A bejelentéshez a kijelölt személyen kívül a **Magyar Faktorház Zrt.** igazgatóságának tagjai jogosultak hozzáférni.

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

A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az ÁNYK keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik.

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

VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

- A **Magyar Faktorház Zrt.** neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- az ügyfél azonosító adatai,
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény leírása,
- a **Magyar Faktorház Zrt.** által tett intézkedések,
- a bejelentés kelte.

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

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

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

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

VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

A **Magyar Faktorház Zrt** felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a szolgáltató az FIU azonnali intézkedését látja szükségesnek.

A felfüggesztéssel egyidejűleg értesíteni kell a pénzügyi információs egységként működő hatóságot. A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az ÁNYK keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik. Az érintett ügyleti megbízás bejelentését a kijelölt személy védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában vagy ha a késedelem veszéllyel jár, előzetesen telefonon közli a szükséges adatokat.

Az ügylet felfüggesztéséről a kijelölt személy dönt, e döntéséről azzal egyidejűleg e-mail útján tájékoztatja a bejelentést tevő alkalmazottat. Az ügylet felfüggesztéséről való értesítést követően az alkalmazott a felfüggesztéssel érintett ügyben további intézkedést csak a kijelölt személy előzetes jóváhagyása mellett tehet. A **Magyar Faktorház Zrt.** szükség szerint, a jogszabálynak megfelelő tartalommal az ügyfélnek tájékoztatást ad, e tájékoztatás azonban nem utalhat az ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára.

A **Magyar Faktorház Zrt.** biztosítja, hogy

- a felfüggesztés tényéről a szolgáltató tudomással bíró vezetője, alkalmazottja a tájékoztatás szerint jár el,
- a felfüggesztés teljesítéséhez csak a szükséges szervezeti egységet vonja be,
- a felfüggesztési kötelezettség teljesítésére utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülésekor telefonon értesítse a pénzügyi információs egységként működő hatóságot, és ebben az esetben a tőle kapott instrukciók szerint járjon el, valamint
- a felfüggesztés ideje alatt a telefonos kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatósággal a kijelölt személy akadályoztatása esetén is folyamatos legyen.

A **Magyar Faktorház Zrt.** az általa vezetett nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát elkülönítetten kezeli.

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

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

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

Az FIU jogosult a vizsgálatát egy alkalommal további 3 munkanappal meghosszabbítani, ebben az esetben erről értesíti a **Magyar Faktorház Zrt.-t**.

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

VI.1.2. Mentesség

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

VI.2. A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

- a bejelentésről, az adatszolgáltatás megkeresés alapján való teljesítéséről, annak tartalmáról,
- az ügylet felfüggesztéséről,
- a bejelentő személyéről, illetve
- arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás.

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

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

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

VII.1. A belső ellenőrző rendszer

VII.1.1. **A Magyar Faktorház Zrt.** a pénzmosást vagy terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok, ügyleti megbízások megakadályozása érdekében az ügyfelek átvilágítását, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert működtet.

VII.1.2 A szűrőrendszer működésére, a kiszűrt ügyfél, valamint az ügylet elemzésére és értékelésére vonatkozó részletes szabályokat a Magyar Faktorház Zrt. belső eljárásrendje tartalmazza, mely jelen szabályzat 9. számú mellékletét képezi. E törvényi kötelezettségtől el kell határolni a Magyar Faktorház Zrt. monitoring tevékenységét, mely kötelezettség értelmében a Magyar Faktorház Zrt az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a Magyar Faktorház Zrt.-nek az Ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

VII.1.3. Szűrési feltételek az alábbiak:

- a) az engedményezett követelés kötelezettje az engedményezést követően rövid időn belül, a korábbi pénzügyi adatai alapján váratlanul, beszünteti a követelés törlesztését;
- b) ha a tartozást az adós helyett harmadik személy törleszti

VII.1.4. A Szolgáltató biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen az üzleti kapcsolat személyes adat,

- a) számlaszám
- b) Ügyfélszám,
- c) ügylettípus vagy
- d) összeghatár

alapján történő leválogatására.

VII.1.4. A szűrés eredményét, illetve a kiszűrt ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a jogszabályban előírt kötelező esetekben a szűrést követő 10, minden más esetben 30 munkanapon belül kell elvégezni, mely határidőbe a szűrés végrehajtásának napja nem számít bele. Az elemzés folyamatát és értékelését visszakereshetően dokumentálni kell.

VII.1.5. A Magyar Faktorház Zrt. az elemzéseket papír alapon dokumentálja, és papír alapon, valamint elektronikusan az erre kijelölt mappában tárolja. Az elemzésekhez a Magyar Faktorház Zrt. igazgatóságának tagjai férnek hozzá.

VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

VII.1.1. A Magyar Faktorház Zrt. a belső ellenőrző és információs rendszer részeként névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert (a továbbiakban: bejelentési rendszer) működtet. A bejelentéseket a [•] e-mail címről - mely a Szolgáltató minden alkalmazottja számára elérhető felhasználói fiókból küldhető – a kijelölt személy VIII.1. pont szerinti e-mail címére küldött elektronikus levélben lehet megtenni.

VII.1.2. Bejelentést a bejelentési rendszeren keresztül az tehet, aki tudomással bír arról, hogy a Szolgáltatónál a Pénzmosási Törvény rendelkezése megsértésre kerül vagy került. A bejelentést a Szolgáltató harminc napon belül vizsgálja. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele. A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentéssel érintett személy.

VII.1.3. Amennyiben a Magyar Faktorház Zrt. azt állapítja meg, hogy pénzmosásra, terrorizmus-finanszírozásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek.

VII.1.4. Amennyiben a Magyar Faktorház Zrt. azt állapítja meg, hogy bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál.

VII.1.1. A Magyar Faktorház Zrt. a bejelentés megtételét követően biztosítja, hogy ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy ne férhessen hozzá.

VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

VIII.1 A Magyar Faktorház Zrt.-nél a bejelentések FIU részére történő továbbítására, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló törvény szerinti intézkedések végrehajtására kijelölt személy

- Czompó Gábor Ferenc igazgatósági tag
telefonszáma: +36 1 2407045
e-mail címe: czompo.gabor@magyarfaktorhaz.hu

A kijelölt személy helyettese:

- Gaál Mónika igazgatósági tag, ügyvezető
telefonszáma: +36 1 2407045
e-mail címe: gaal.monika@magyarfaktorhaz.hu

VIII. 2. A Pmt-ből eredő kötelezettségeknek a Magyar Faktorház Zrt.-alkalmazottja általi végrehajtásáért [•] igazgatósági tag tartozik felelősséggel.

VIII.3. A kijelölt személyről és helyetteséről a bejelentésről érintett alkalmazottakat írásban tájékoztatni kell.

VIII.4. A kijelölt személy és helyettese bejelentésére az Általános Nyomtatvány Kitöltő (ÁNYK) keretrendszerben kitölthető VPOP_KSZ17 elnevezésű nyomtatvány alkalmazásával kerül sor, Ügyfélkapun keresztül.

VIII.5. A kijelölt személy bejelentési kötelezettségének az FIU részére ugyancsak az Általános Nyomtatvány Kitöltő (ÁNYK) keretrendszerben kitölthető VPOP_PMT17 elnevezésű nyomtatvány alkalmazásával tesz eleget. Amennyiben a bejelentés megtételére a kijelölt személy akadályoztatása miatt nem képes, úgy a bejelentés megtételére – ugyanezen határidőn belül – helyettese köteles.

2. RÉSZ: KIT. SZERINTI RENDELKEZÉSEK

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

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

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

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

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

X.1. Szűrő-monitoring rendszer

A **Magyar Faktorház Zrt.** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és az ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtása érdekében folyamatos szűrő-monitoring rendszert működtet.

E kötelezettség keretében új üzleti kapcsolat létesítése esetén ellenőrizni kell, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén, ezen túlmenően a szankciós listák változásakor a teljes ügyféllistát ellenőrizni kell.

E kötelezettség keretében továbbá a **Magyar Faktorház Zrt.** az üzleti kapcsolatait folyamatosan figyelemmel kíséri, ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is, annak megállapítása érdekében, hogy az üzleti kapcsolat és az adott ügyleti megbízás összhangban van-e a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokkal és az ENSZ BT határozatokkal. A **Magyar Faktorház Zrt.** a szűrő-monitoring kötelezettsége teljesítése keretében számítástechnikai rendszerében automatikus szűrőrendszert működtet, amely szűri a szokatlan tranzakciókat, és azokat a kijelölt személynek elemzésre továbbítja.

A kijelölt személy gondoskodik a megfelelő ellenőrző mechanizmusok megteremtéséről és működtetéséről, biztosítva ezzel a monitoring alkalmazását.

A kijelölt személy a kiszűrt tranzakciókat elemzi, a kiszűrt tranzakciók közül azokat, amelyek esetében felmerül a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és az ENSZ BT határozatok érintettsége.

Pozitív találat esetén a kijelölt személy köteles a bejelentés megtételére.

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

X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

Az alkalmazottak

- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokkal és
- az ENSZ BT határozatokkal

összefüggő releváns adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul bejelentést tenni **a8. számú melléklet** (Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján) **kitöltése és a kijelölt személynek történő megküldése útján**.

A kijelölt személy a bejelentést megvizsgálja. A kijelölt személy haladéktalanul köteles bejelenteni a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervnek minden olyan adatot, tény, körülményt, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

A kijelölt személy a bejelentést a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerinti védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja a hatóságnak.

Amennyiben a bejelentés megtételére a kijelölt személy akadályoztatása miatt nem képes, úgy a bejelentés megtételére – ugyanezen határidőn belül – helyettese köteles.

X.3. A vagyon befagyasztása

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

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

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

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

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

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,

- személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványának típusát és számát;

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

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

továbbá:

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

valamint:

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

XI. KIJELÖLT SZEMÉLY

A Magyar Faktorház Zrt.-nél a bejelentések FIU részére történő továbbítására, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti intézkedések végrehajtására kijelölt személy

- Czompó Gábor Ferenc igazgatósági tag
telefonszáma: +36 1 2407045
e-mail címe: czompo.gabor@magyarfaktorhaz.hu

A kijelölt személy helyettese:

- Gaál Mónika igazgatósági tag, ügyvezető
telefonszáma: +36 1 2407045
e-mail címe: gaal.monika@magyarfaktorhaz.hu

A kijelölt személyről és helyetteséről a bejelentésről érintett alkalmazottakat írásban tájékoztatni kell.

A kijelölt személy és helyettese bejelentésére az Általános Nyomtatvány Kitöltő (ÁNYK) keretrendszerben kitölthető VPOP_KSZ17 elnevezésű nyomtatvány alkalmazásával kerül sor, Ügyfélkapun keresztül.

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

XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei

XII.1. Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző kötelezettségei:

- a. jelen Szabályzatban foglaltakat megismerése, elsajátítása annak érdekében, hogy a Szabályzatban foglaltaknak munkájuk során eleget tudjanak tenni;

- b. az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az Ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele, adatlap kitöltése, nyilatkozat felvétele vagy azonosított Ügyfél esetén azonosság ellenőrzése, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása, és kétség esetén személyazonosságának igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
- c. pénzmosásra és/vagy terrorizmus finanszírozásra utaló, illetve a Kit. szerinti kötelezettség körébe tartozó adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése;
- d. bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló, illetve a Kit. szerinti kötelezettség körébe tartozó adat, tény, körülmény részletes és pontos leírása;
- e. bejelentéshez a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló, illetve a Kit. szerinti kötelezettség körébe tartozó adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumok csatolása;
- f. kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek;
- g. Ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása, Ügyfél megfelelő módon történő tájékoztatása.

XII. 2. Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai:

- a. névtelenséghez való jog, melynek értelmében az eljáró ügyintéző neve nem szerepelhet a bejelentéseken. 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;
- b. mentesülés a banktitok megtartásának kötelezettsége alól a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem, az ilyen bejelentés miatt nem vonható felelősségre;
- c. konzultáció lehetősége a bejelentést fogadó kijelölt személlyel.

XII.3. Amennyiben az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző a fenti kötelezettségeit megszegi, az munkaviszonyból fakadó kötelezettség megszegésének minősül, munkajogi jogkövetkezményeket von maga után.

XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

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

Az ennek során felvett

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

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

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

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

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

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

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

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

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

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

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

Az ügyfeladatok, nyilatkozatok és okiratok, illetve azok másolatainak megőrzésének gyakorlati megvalósításáról, azok papír alapon és elektronikusan létező példányainak megőrzésének módjáról a **Magyar Faktorház Zrt.** mindenkor hatályos Iratkezelési Szabályzata és Adatkezelési Szabályzata rendelkezéseirányadó.

XIV. KÉPZÉSI PROGRAM

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

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

**

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

A **Magyar Faktorház Zrt.** az általános ügyintézői képzés és a valós idejű ügyfél-átvilágításra vonatkozó képzés során elsajátított ismeretet írásbeli vizsgával ellenőrzi.

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

A **Magyar Faktorház Zrt.** a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében külön szervezeti egységet nem működtet, erre tekintettel a Magyar Faktorház Zrt. alkalmazottainak kizárólag általános ügyintézői képzésben kell részt vennie.

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

A **Magyar Faktorház Zrt.** a képzések tartására csak olyan személyt vehet igénybe, aki

- szakirányú felsőfokú - így különösen jogi, közgazdasági, pénzügyi, vagy informatikai - végzettséggel, valamint
- legalább hároméves
 - a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatónál belső ellenőrzési vagy megfeleléségi (compliance) feladatokat ellátó területen szerzett szakmai gyakorlattal, vagy
 - a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szervnél a Pmt. hatálya alá tartozó felügyeleti tevékenység ellátása területén szerzett szakmai gyakorlattal

A **Magyar Faktorház Zrt.** az általános ügyintézői képzés és a valós idejű ügyfél-átvilágításra vonatkozó képzés, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázóként a vizsgaeredményeket a vizsga napjától számított öt évig őrzi.

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

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

A valós idejű ügyfél-átvilágítást végző alkalmazottak és vezetők a fentiekén túl a következő képzésben részesülnek:

- a. a valós idejű ügyfél-átvilágítás jogi háttere,

- b. a technikai követelmények, adatvédelmi, adat- és informatikai biztonsági ismeretek,
- c. a valós idejű ügyfél-azonosítás menetének ismertetése,
- d. okmányismeret,
- e. az okmányok hamisítási módjai,
- f. az okmányok hamisítási módjainak felismerése, és
- g. az Ügyfél oldali felelősségekre vonatkozó ismeretek.

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

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

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

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

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

Az adatokat rögzítette:

név

dátum

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

Üzleti kapcsolat esetén:

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

Ügyleti megbízás esetén:

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

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

1: Családi és utónév

2: Születési családi és utónév

3: Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely

4: Állampolgárság

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

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

7: Születési hely, idő

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

9: Tulajdonosi érdekeltség jellege**

10. Tulajdonosi érdekeltség mértéke**

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

Kelt:, év hó nap

.....
 ügyfél aláírása

* A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

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

Tényleges tulajdonos:

a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,

c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

d) alapítványok esetében az a természetes személy,

i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározták,

- ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
- iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár,

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében

- i. a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- ii. a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá

f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

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

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

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

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

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

Kelt:,év hó nap

.....
 ügyfél aláírása

Tényleges tulajdonos:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - i. a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá

iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében:

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

Természetes személy ügyfél esetében:

Alulírott nyilatkozom, hogy nevű tényleges tulajdonos:

A: Kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	kód:
B: Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	-
C: Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	-

A) Fontos közfeladatot ellátó személy:

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

B) Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója

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

C) Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy

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

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

Kelt:.....,év.....hó.....nap

.....
alírás

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

A: Kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	Igen: <input type="checkbox"/> Nem: <input type="checkbox"/>	kód:
B: Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: <input type="checkbox"/> Nem: <input type="checkbox"/>	-
C: Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: <input type="checkbox"/> Nem: <input type="checkbox"/>	-

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

A) Fontos közfeladatot ellátó személy:

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

B Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:

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

C Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy:

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

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

Kelt:.....,év.....hó.....nap

.....
aláírás

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

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

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

Kelt:,év hó nap

7/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei:

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás
Pénzmosás- és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

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

Fax: +36-1/430-9305

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap:

http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/penzmosas_elleni_informacios_iroda/Penzmosas_Elleni_Info20150122.html

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

Az Európai Unió szankciós listája:

https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions_en

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:

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

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

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

7/3. melléklet - A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei [A név, telefon és email cím kötelező, minden egyéb opcionális]:

A Pmt. és a Kít. szerint:

	Felelős személy	Helyettese
név:	Czompó Gábor Ferenc	Gaal Mónika
beosztás:	igazgatósági tag	igazgatósági tag, ügyvezető
telefon:	+36 1 24070 45	+36 1 24070 45
email:	czompo.gabor@magyarfaktorhaz.hu	gaal.monika@magyarfaktorhaz.hu

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

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

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

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

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

továbbá:

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

valamint:

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

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

Kelt:,év hó nap