

**A Tiwala Solutions Korlátolt Felelősségű Társaság
szabályzata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról**

**Hatályos
2024.07.01. napjától visszavonásig**

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA	3
II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA	3
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	3
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	7
V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	7
V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések	8
Az ügyfél-átvilágítás keretében a Szolgáltató az alábbi intézkedéseket hajtja végre:	8
i. az ügyfél azonosítása, személyes adatainak felvétele;	8
ii. az ügyfél kockázati besorolása (esetleges tartós üzleti kapcsolat létesítése esetén ennek írásbeli rögzítése),	8
iii. a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az ügyfél, annak meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, illetve eljáró képviselője által bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességének ellenőrzése és az okirat hitelességéről történő meggyőződés;	8
iv. az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése és folyamatos figyelemmel kísérése, megerősített eljárás lefolytatása (a Szabályzatban meghatározott esetekben).	8
v. a szervezeti ügyfél tényleges tulajdonosainak azonosítása, a tényleges tulajdonosok kiemelt közszereplői státuszára vonatkozó nyilatkoztatás;	8
viii. az ügyletei kapcsolattal érintett pénzeszközök forrására vonatkozó adatok felvétele, az adatok igazolására előterjesztett dokumentumok vizsgálata;	8
ix. szükségesség esetén az ügyleti kapcsolattal érintett vagyonelemek eredetének igazolása és az igazolásra előterjesztett dokumentumok vizsgálata.	8
V.3.1. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése	8
V.3.3. Benyújtandó dokumentumok	9
V.3.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása	11
V.3.5.1 – A tényleges tulajdonos megállapítása és az összetett tulajdonosi szerkezetek felismerése	12
V.3.5.2 – Lekérdezés a tényleges tulajdonosi nyilvántartásból és eltérésjelzés	12
V.3.7. Egyéb szabályok	12
V.3.8 Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei	13
V.4. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	14
V.5. Fokozott ügyfél-átvilágítás	14
V.5.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél	15
V.6. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	15
VI. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA (SZANKCIÓ ÉS EMBARGÓ)	15
VII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	15

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: „**Pmt.**”) módosítása következtében a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató köteles belső szabályzatot készíteni.

A **Tiwala Solutions Korlátolt Felelősségű Társaság** (székhely: 1131 Budapest, Mosoly u. 40/A 1. em. 3., cégjegyzékszám: 01-09-343101, adószám: 26757489-2-41, továbbiakban: „**Szolgáltató**”) mint a pénzmosási és terrorizmus finanszírozás megelőzési jogszabályok hatálya alá eső, felügyelet szolgáltató e kötelezettségének eleget téve megalkotta belső szabályzatát (a továbbiakban: **Szabályzat**), amelynek célja, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatban ellátandó feladatokat, tevékenységeket, a követendő eljárásrendet egységes rendbe foglalja és szabályozza. E közzétett dokumentum célja, az ügyfelek kötelezettségeire, illetve a Szolgáltató ügyfelekkel kapcsolatos eljárására vonatkozó előírások kiemelése.

A Szolgáltató **kockázatérzékenységi megközelítés** alapján jár el, felméri és értékeli a működésével (ügyfelek, termék/szolgáltatás, földrajzi kiterjedés, ügyletkötési csatorna) összefüggő pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatait (belső kockázatértékelés), ennek tekintetében rögzíti e kockázatok megelőzését és kezelését szolgáló intézkedéseit, illetve az abszolút kizárt ügyfélkapcsolatokat.

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a Szolgáltató minden ügyfelére, annak rendelkezési jogosultjára, meghatalmazottjára, képviselőjére, valamint a Szolgáltató valamennyi szervezeti egységére és munkavállalójára, képviselőjére, alkalmazottjára, foglalkoztatottjára és a jelen Szabályzatban meghatározott kötelezettségek teljesítése érdekében igénybe vett megbízottjára, meghatalmazottjára, illetve együttműködő partnerére.

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a Szolgáltató által a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök egymás közötti átváltása során végzett, a pénzmosás és a terrorizmus megelőzését és megakadályozását szolgáló tevékenységekre, így az ügyfelek kockázati besorolására, átvilágítására és monitorozására, a gyanús ügyletek és körülmények bejelentésével, nyilvántartásával kapcsolatos feladatok végrehajtására, az ügyletek felfüggesztésére, továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására.

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- Pmt.,
- 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 XC. törvény, és a 1998. évi XIX. törvény
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény („Kit.”)
- 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 (a továbbiakban: NGM rendelet)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok hatálya alá tartozó egyes nem pénzügyi szolgáltatók részére Pmt. végrehajtásának, valamint Kit. szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése

minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 2/2021. (II.2.) PM rendeletben (a továbbiakban PM rendelet)

- EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2023/1113 RENDELETE (2023. május 31.) a pénzügyi információk és egyes kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatokról és az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában:

1. **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,
2. **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,
3. **azonosító okmány:** magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány; külföldi állampolgár esetében az úti okmány vagy a személyazonosító igazolvány;
4. **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,
5. **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;
6. **Eltérésjelzés:** a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban szereplő adatszolgáltatók, vagyis a Szolgáltató ügyfeleinek tényleges tulajdonosaira vonatkozó, a róluk nyilvántartott valamely adatahoz kapcsolódó, és a jelzést tevő szerint olyan pontatlanságra reflektáló intézményesített jelzés, mely alapján mind a nyilvántartó hatóságnak, mind az adatszolgáltatónak kötelezettsége keletkezik.
7. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
8. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
9. **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;
10. **FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információk egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv;
11. **harmadik ország:** az Európai Unióon kívüli állam,
12. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás,
13. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
14. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
15. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
16. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
 - a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,

- b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
 - e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
 - h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.
17. **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.
18. **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,
19. **kockázatérékenységi megközelítés:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
20. **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;
21. **monitoring:** az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
22. **pénzeszköz forrásának igazolása:** az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövodelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövodelemigazolás, egyéb jövodelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum
23. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;**pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
24. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (FIU);
25. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**
- a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
26. **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;
27. **offshore ország:**

- a.) adózási szempontból nem együttműködő országok és területek, amelyeknek az Európai Unió Tanácsa által közzétett jegyzékében foglalt listája az alábbi hivatkozáson érhető el: <https://www.consilium.europa.eu/hu/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/#countries>
- b.) alacsony adókulcsú állam: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 5. pontja alapján: az az állam, amelyben törvény nem ír elő a társasági adónak megfelelő adókötelezettséget vagy az előírt adómérték kevesebb, mint 9 százalék, kivéve, ha az állammal Magyarország egyezményt kötött a kettős adóztatás elkerülésére a jövedelem- és a vagyonadók területén;

28. **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;
A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok aktuális, illetve korábbi időszakokra vonatkozó listája a következő hivatkozáson érhető el:
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX%3A02016R1675-20220313&qid=1654077645736>
29. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
30. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
31. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:**
- a) azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
 - b) a pénzváltó iroda esetében azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad,
 - c) árukereskedő vonatkozásában a részletvétel alapján történő fizetések, fizetési megbízások.
32. **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, vagy
 - iv. fentiek hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár
 - e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - i. a vagyonrendelő, nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő, nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá

- iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol,
 - v. adott esetben a vagyongezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyongezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;
33. **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;
34. **ügyfél:** aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad
35. **ügyfél-átvilágítás:** a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése;
36. **ügylet:**
- a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybeviteléhez tartozó művelet, vagy
 - b) az ügyleti megbízás.
37. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevitelére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony;
38. **üzleti kapcsolat:** a Szolgáltató tevékenysége körébe tartozó szolgáltatás igénybevitelére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony.
39. **vagyon forrásának igazolása:** az ügyfél vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat
40. **virtuális fizetőeszköz:** digitális értékmegjelenítés, amelyet nem központi bank vagy közigazgatási szerv bocsát ki, illetve garántál; nem rendelkezik törvényes fizetőeszköz jogi státuszával; elektronikusan tárolható, csereértékként elfogadott, így különösen elektronikusan átadható, illetve elektronikus kereskedelemre alkalmas.

V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Szolgáltató köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) tartós üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) háromszázezer forintot elérő, illetve azt meghaladó virtuális fizetőeszköz átváltás esetén (ideértve az egymással ténylegesen összefüggő megbízásokat, amennyiben azok összértéke eléri vagy meghaladja a háromszázezer forintot);
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél átvilágítására még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel;
- e) ha az ügyfél-azonosító adatokban változás kerül átvezetésre és kockázaterősségi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

Azon ügyletek esetén, amelyek esetében megállapítható, hogy egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást, az ügyleti megbízások értéke összeszámítandó. Az átvilágítási kötelezettség így eseti ügyleti megbízások esetén is kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra. Egymással ténylegesen összefüggő több ügyleti megbízások a százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad.

Az eseti ügyletek esetében a százezer forintot elérő váltások teljesítésekor legalább az alábbi adatok kerülnek rögzítésre:

Természetes személy ügyfél esetében

- a) családi és utóneve,
- b) születési helye, ideje.
- c) e-mail címe és
- d) telefonszáma

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében

- a) nevét, rövidített nevét,
- b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét.
- c) a természetes személy képviselő fenti adatai

A személyazonosság igazolására bekérésre kerül V.2.3. pont szerinti okmány.

Az így rögzített adatokat tárcaletéti szolgáltatás esetén egy évig, virtuális fizetőeszköz átváltására vonatkozó ügyleti megbízásnál egy hétig kerülnek megőrzésre annak nyomon követése céljából, hogy mikor éri el az ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízások összege az ügyfél-átvilágítási értékhatárt.

V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az ügyfél-átvilágítás keretében a Szolgáltató az alábbi intézkedéseket hajtja végre:

- i. az ügyfél azonosítása, személyes adatainak felvétele;
- ii. az ügyfél kockázati besorolása (esetleges tartós üzleti kapcsolat létesítése esetén ennek írásbeli rögzítése),
- iii. a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az ügyfél, annak meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, illetve eljáró képviselője által bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességének ellenőrzése és az okirat hitelességéről történő meggyőződés;
- iv. az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése és folyamatos figyelemmel kísérése, megerősített eljárás lefolytatása (a Szabályzatban meghatározott esetekben).
- v. a szervezeti ügyfél tényleges tulajdonosainak azonosítása, a tényleges tulajdonosok kiemelt közszereplői státuszára vonatkozó nyilatkoztatás;
- vi. Lekérdezés a tényleges tulajdonosi nyilvántartásból
- vii. Eltérésjelzés
- viii. az ügyletei kapcsolattal érintett pénzeszközök forrására vonatkozó adatok felvétele, az adatok igazolására előterjesztett dokumentumok vizsgálata;
- ix. szükségesség esetén az ügyleti kapcsolattal érintett vagyonelemek eredetének igazolása és az igazolásra előterjesztett dokumentumok vizsgálata.

V.2.1. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

A Szolgáltató az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti az ügyfél, annak meghatalmazottja, képviselője, valamint rendelkezésre jogosultja tekintetében:

I. Természetes személy esetén

- a) családi és utónevét,
- b) születési családi és utónevét,
- c) állampolgárságát,
- d) születési helyét, idejét,
- e) anyja születési nevét,
- f) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- g) azonosító okmányának típusát és számát;

II. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

- a) szervezet hivatalos nevét
- b) székhelyének, külföldi vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- c) főtevékenységét (tekintettel a nyilvántartásba vett főtevékenységre, valamint bevételei tekintetében elsődleges bevétel-szerző tevékenységnek tekinthető főtevékenységére)
- d) Szervezet képviseletére jogosult természetes személy (együttes képviselet esetén a szükséges képviseletre jogosultak mindegyikének) azonosító adatai, amennyiben rendelkezik ilyennel, kézbesítési megbízott esetén a kézbesítési megbízott azonosító adatai,
- e) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát
- f) adószámát.

g) szervezet tényleges tulajdonosainak azonosítására szolgáló adatokat (a jelen pont I. alpontjával összhangban)

Amennyiben a szerződéssel létrejött jogviszony tartós üzleti kapcsolatnak minősül, a Szolgáltató rögzíti továbbá:

- a) a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- b) az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony,
- c) a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód),
- d) információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről.
- e) kockázaterékenységi megközelítés alapján a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat, és ezen információkat igazoló dokumentumokat.

A személyazonosság megállapításához szükséges adatokat a Szolgáltató a 2. számú melléklet szerinti azonosítási adatlap útján szerzi be az ügyféltől és a formanyomtatványon vagy a Szolgáltató elektronikus ügyfeladatbázisában rögzíti.

Külföldi természetes és jogi személyek esetén törekedni kell a fentebb felsorolt adatok minél szélesebb körű rögzítésére, azzal, hogy a külföldi természetes személyeknél a magyarországi tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát is szükséges bekérni (amennyiben rendelkezik ilyenrel), míg a külföldi jogi személyek esetén célszerű a https://e-justice.europa.eu/content_find_a_company-489-hu.do?clang=hu oldalt használni a lekérdezések kapcsán.

A fenti adatok rögzítése auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető.

A Szolgáltató vállalja, hogy a személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó kötelezettségeit az ügyfél által biztosított adatok beérkezésétől számított 48 órán belül elvégzi és az ellenőrzés eredményéről az ügyfél részére tájékoztatást nyújt.

V.2.2. A megbízás azonosítása

A Szolgáltató az ügylet teljesítésével összefüggésben a megbízás létrejöttkor rögzítheti a megbízás típusát, időtartamát, tárgyát, valamint

1. a tranzakció értékét, ideértve a virtuális és törvényes fizetési eszközök értékét
 2. ha erre az Ügyfél és a megbízás azonosításához (a megbízás jellege és összege és az Ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében) szükség van, a teljesítés körülményét (hely, idő, mód).
- b) Amennyiben a Szolgáltató úgy ítéli meg vagy a Pmt. Értelmében szükséges, a virtuális fizetőeszközök megvásárlására szolgáló pénzügyi eszközök forrásának megjelölését, ügyleti megbízások esetén is.

A Szolgáltató – kockázaterékenységi megközelítés alapján – jogosult kérni az ügylettel érintett pénzügyi eszközök forrására, valamint a vagyonelemek eredetére vonatkozó információt is, valamint az ezekre vonatkozó dokumentumok bemutatását is.

V.2.3. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok érvényességét:

Természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas (fényképes) hatósági igazolványát vagy úti okmányát, és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,
2. külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben

lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található, illetve magyarországi szálláshelyét igazoló hatósági igazolását.

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

1. a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,
2. ha annak létrejöttéhez hatósági, kamarai 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, kamarai vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

1. cégbírósághoz, hatósághoz, nyilvántartó kamarához, 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 Szolgáltató köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.)

Természetes személy személyazonosító okmánya érvénytelen, ha

- i. az a személyazonosság megállapítására alkalmatlan, megrongálódott vagy meghamisították,
- ii. az igazolványban lévő adat megváltozott;
- iii. azt a kibocsátásra jogosult szerv visszavonta;
- iv. érvényességi ideje lejárt;
- v. a használatára jogosult meghalt;
- vi. az igazolványba bejegyzett lakcímadat érvénytelen, ezért a személyiadat- és lakcímnyilvántartásban érvénytelen, illetve fiktív jelzéssel szerepel.

A születési családi és utónév, az állampolgárság és az anyja születési neve adatok ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza. Ezesetben rögzíteni szükséges, hogy ha az azonosítás adatainak rögzítésére ellenőrzés mellőzésével került sor.

A Szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél által bemutatott okiratról - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, a Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából – papír alapú vagy elektronikus másolatot készít(het).

Érvénytelennek kell tekinteni a bemutatott okiratot a Polgári Törvénykönyv hatálya alá tartozó gazdasági társaság esetében különösen akkor, ha az okiratból megállapítható, hogy

- i. a társasági szerződés ügyvédi, illetve az alapító jogtanácsosa általi ellenjegyzésére vagy
- ii. közjegyzői okiratba foglalására nem került sor;
- iii. a társasági szerződés nem tartalmazza a társaság cégnevét, főtevékenységét, jegyzett tőkéjét,
- iv. továbbá a tagok (részvényesek) vagyoni hozzájárulása mértékét;
- v. a társaság tevékenységi köre jogszabályba ütközik;
- vi. a társaság alapításában részt vevő valamennyi tag (részvényes) cselekvőképtelen volt, vagy
- vii. a társaság alapításában részt vevők a tagok legkisebb számára vonatkozó törvényi előírásokat megsértették;
- viii. a korlátolt felelősségű társaság és a részvénytársaság esetében a jegyzett tőke legkisebb összegére vonatkozó törvényi előírásokat megszüntették.

Ezen rendelkezések az irányadók más szervezet esetében akkor, ha a létesítő okiratról nyilvánvalóan megállapítható, hogy nyilvántartásba bejegyzésre nem alkalmas.

V.2.4. Képviselő eljárása

Amennyiben az ügyfél a megbízást ügyleti meghatalmazott közreműködésével kívánja teljesíteni, a meghatalmazást különös gonddal kell vizsgálni. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát is.

A meghatalmazottnak teljes bizonyító erejű magánokirattal kell eljárési jogosultságát, továbbá mind a meghatalmazó azonosításához szükséges adatokat igazoló, mind pedig a saját személyazonosságát igazoló dokumentumokat a Szolgáltató rendelkezésére kell bocsátania.

Korlátozottan cselekvőképes, illetve cselekvőképtelen személy esetén törvényes képviselőjének, gondnokának azonosítását is el kell végezni.

V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél, valamint a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles személyes megjelenése során a 2/3. számú melléklet szerinti írásbeli nyilatkozatot tenni, vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár-e el. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője a nyilatkozatában köteles minden, jelen Szabályzat tényleges tulajdonosra vonatkozó fogalommeghatározásában megjelölt természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
6. amennyiben az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét.

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás, tényleges tulajdonosi nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a Szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult. Amennyiben nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás alapján az információ hitelesen nem igazolható, úgy Szolgáltató – amennyiben szükséges – az Ügyfél további adatszolgáltatásával összhangban köteles az információk hitelességének igazolására. Amennyiben az információk hitelessége nem állapítható meg a szükséges dokumentáció hiánya okán, úgy Szolgáltató a szolgáltatás-nyújtást köteles megtagadni.

A tényleges tulajdonos, illetve a tényleges irányítást gyakorló személy kilétével kapcsolatban kétség különösen a következő esetekben kell, hogy felmerüljön a Szolgáltató ügyfél-átvilágítást végző képviselőjében:

- i. a társaságban olyan külföldi bejegyzésű szervezet tag van, amelynek a – nyilatkozatban szereplő – természetes személy tulajdonosai a szolgáltató számára nem ellenőrizhetőek bemutatott okirat, nyilvános adatbázis, vagy a szolgáltató számára hozzáférhető más hiteles adatbázis alapján;
- ii. a vezető tisztségviselő egyben tag is az ügyfél társaságban, ugyanakkor a szerződéskötéskor önállóan nem képes nyilatkozni, a vele együtt érkező másik személy nyilatkozik a társaság nevében a szolgáltatónál, akinek személye a társasághoz a céges okmányok alapján nem köthető, vagy telefonon kapja meg a szükséges információkat a válaszához;
- iii. a vezető tisztségviselő egyben tag is az ügyfél társaságban, de megjelenése, képességei alapján nem feltételezhető, hogy a társaság tevékenységi körébe tartozó feladatok ellátására, felügyeletére alkalmas lenne;
- iv. az ügyfél Szolgáltató előtti képviseletét olyan személy látja el, akiről a rendelkezésre álló információk, meghatalmazások alapján feltételezhető, hogy a tényleges irányítást e személy látja el, mert a társaság vezető tisztségviselője elérhetetlen a Szolgáltató számára
- v. A szervezet ügyfél szerepel a bizonytalan, vagy a megbízhatatlan minősítésű adatszolgáltatók listájában.

Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a vezető tisztségviselő, a vezető tisztségviselőt azonosítani kell és a személyazonosságának igazoló ellenőrzését el kell végezni.

A Szolgáltató rögzíti és nyilvántartja a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megtett intézkedéseket.

V.2.5.1 – A tényleges tulajdonos megállapítása és az összetett tulajdonosi szerkezetek felismerése

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.

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

V.2.5.2 – Lekérdezés a tényleges tulajdonosi nyilvántartásból és eltérésjelzés

A Szolgáltató jogosult (illetve a lentebb meghatározott esetekben köteles) a lekérdezésre a tényleges tulajdonosi nyilvántartásból.

A tényleges tulajdonosi nyilvántartásból való lekérdezés az alábbi esetekben szükséges:

- összetett, bonyolult tulajdonosi struktúra esetében;
- ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a Szolgáltató ügyfelénél;
- ha a Szolgáltató a tényleges tulajdonos(ok) adatait az ügyfél képviselője nyilatkoztatásának mellőzésével rögzíti.

A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilvántartási adatok úgynevezett TT-indexek alapján minősítésre kerülnek a nyilvántartást vezető NAV által.

Amennyiben az ügyfél a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatok alapján megbízhatatlan minősítésű, úgy a Szolgáltató ügyfelét magas kockázatúnak tekinti és végrehajtja a magas kockázatra vonatkozó előírásokat.

Amennyiben az ügyfél a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatok alapján bizonytalan minősítésű, úgy a Szolgáltató a tényleges tulajdonos személyének igazolása céljából mindenképpen okirati bizonyítékot is kér az ügyfél képviseletében eljáró személytől az ügyfél-átvilágítás során.

V.2.6. Kiemelt közszereplői státusz

A Szolgáltató a 5. számú melléklet szerinti nyilatkozatminta útján beszerzi az ügyfél arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy ő vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek. Amennyiben a tényleges tulajdonos nyilatkozata alapján kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, úgy az alábbi intézkedések átvilágítási intézkedések végrehajtására van szükség:

1. az ügyfelet magas kockázatba kell sorolni;
2. pénzeszköz forrására (source of funds) és vagyon forrására (source of wealth) vonatkozó nyilatkozatot és ezt igazoló dokumentumot kell beszerezni az ügyféltől;
3. az ügyleti kapcsolat V.2.8. pont szerinti vezetői döntéshez kötött;
4. az ügyfélkapcsolatot (amennyiben az tartós üzleti kapcsolatnak minősül) megerősített eljárásban kell nyomon követni.

V.2.7. Egyéb szabályok

Ha a Szolgáltató bármely okból kifolyólag nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján bármilyen üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, illetve köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot. Ide tartozik különösen, de nem kizárólagosan az az eset, ha

1. az ügyfél a személyazonosságának megállapításához nem járul hozzá, vagy ahhoz nem szolgáltat adatot
2. az ügyfél nem tud bemutatni érvényes dokumentációt az azonosítás lefolytatásához, vagy
- c) a Szolgáltató az ellenőrzés során azt állapítja meg, hogy az igazolvány elvesztését, ellopását vagy megsemmisülését bejelentették, és megtalálásának vagy megkerülésének ténye nincs nyilvántartva
- d) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, illetve valamely más aggályos körülményt észlel.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételt elvégezni, ha

- i. az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő és a tényleges tulajdonos vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a szolgáltató egyéb üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán már elvégezte,
- ii. jelen üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát a szolgáltató korábban megállapította, és
- iii. nem történt változás a rendelkezésre álló adatokban, valamint
- iv. a korábban lefolytatott azonosítás sikeres lezárása óta kevesebb, mint 365 naptári nap telt el.

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtásával egyidejűleg felhívja ügyfelei 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.

V.2.8 Az üzleti kapcsolat; a rendszeresen ügyleti megbízást adó ügyfél

Szolgáltató rögzíti, hogy ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfélnek tekinti azon ügyfeleit, akik évente legalább 12 alkalommal ügyleti megbízást adnak a számára és az ügyleti megbízások értéke ügyletenként legalább háromszázezer forint.

A Szolgáltató biztosítja, hogy ügyfeleire és az ügyfelekkel létesített üzleti kapcsolatra, valamint eseti ügyleti megbízásokra vonatkozóan rendelkezésére álló adatok és okiratok naprakészek legyenek. Ennek érdekében ellenőrzési kötelezettségét a Szolgáltató kockázatérékenységi megközelítés alapján, magas kockázat esetén évente, átlagos kockázat esetén legalább három évente, alacsony kockázat esetén ötévente végzi el. Ha az ellenőrzés során a Szolgáltatónak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételt elvégzi a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtásával egyidejűleg felhívja ügyfelei 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.

A Szolgáltató az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri - ideértve a teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

Figyelemmel kell kísérni továbbá, hogy az ügyfél szerepel-e „megbízhatatlan” és „bizonytalan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező személyek, szervezetek NAV által publikált listájában:

<https://nav.gov.hu/adatbazisok/afad-tv.-szerinti-bizonytalan-es-megbizhatatlan-adatszolgaltatok/megbizhatatlan-tt-adatokkal-rendelkezo-adatszolgaltatok>

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

- az ügyfél megtagadja a személyazonosító adatok és okmányok rendelkezésre bocsátását,
- az ügyfél a kiemelt közszereplői státuszra és a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja, vagy a nyilatkozat tartalma megnyugtató módon nem igazolható,
- a személyazonosító adatokkal, a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban az ügyfél ismételt (írásbeli vagy auditált hírközlő eszköz útján tett) nyilatkozatát követően a kétség továbbra is fennáll,
- a pénzeszközök forrása megnyugtató módon nem tisztázható.

V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Szolgáltató az **alacsony kockázatra vonatkozó tényezők esetén** jogosult egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végezni.

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
8. tényleges tulajdonos természetes személy(ek)-re vonatkozó adatok a fenti felsorolással összhangban

A személyazonosságot igazoló okiratok másolatát és a jelen szabályzatnak megfelelő nyilatkozatait az ügyfél postai úton, vagy auditált hírközlő eszköz útján is megküldheti a Szolgáltató részére, valamint személyesen is átadhatja Szolgáltatónak.

V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Szolgáltató **magas kockázatra vonatkozó tényező felmerülése esetén** fokozott ügyfél-átvilágítást hajt végre

Fokozott ügyfél-átvilágítás keretében **az alábbi intézkedéseket kell végrehajtani:**

- az ügyleti megbízáshoz, az üzleti kapcsolat létesítéséhez vezetői jóváhagyásra van szükség,
- üzleti kapcsolatot (ideértve az ügyleti megbízást rendszeresen adó ügyfélkapcsolatot) megerősített eljárásban kell folyamatosan figyelemmel kísérni
- kockázaterzékenységi megközelítés alapján bekérhető az ügyfél pénzeszközének vagyonának forrására vonatkozó információk, a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó tényleges tulajdonos(ok), illetve a kiemelt közszereplő, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy vonatkozásában pedig kötelező bekérni,

- a tényleges tulajdonos személyi igazoló ellenőrzése személyes megjelenés útján is végrehajtható,
- távoli – személyes megjelenés hiányában történő – azonosítás esetén hiteles/felülhitelesített másolatok alapján történő ügyfélátvilágítás.

V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetét kivéve, amennyiben az átvilágításra nem a Szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján kerül sor, az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítási adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát kell minden esetben kérni, 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.

V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Szolgáltató jogosult elfogadni 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. Ha az ügyfél-átvilágítást harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, annak eredménye abban az esetben fogadható el, ha a szolgáltató a Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is az e Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy székhelye, fióktelepe vagy telephelye olyan harmadik országban van, amely az a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

A Szolgáltató nem jogosult elfogadni az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak minősül.

VI. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA (SZANKCIÓ ÉS EMBARGÓ)

A Szolgáltató folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok, valamint egyéb szankciós, korlátozó intézkedések (OFAC) kiadását és későbbi módosításait. A vagyoni korlátozó, szankciós intézkedések biztosítása érdekében a Szolgáltató szűrő rendszerben szűrő, monitoring eljárást folytat le.

A Szolgáltató köteles megtagadni bármely szolgáltatás nyújtását olyan személy részére, aki vagy amely korlátozó, szankciós intézkedés hatálya alatt áll.

VII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

A Szolgáltató pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével összefüggő kötelezettségeinek végrehajtása során birtokába jutott személyes adatokat – ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat – kizárólag a Pmt.-ből eredő feladatainak végrehajtása céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben ismerheti meg és kezelheti. Az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 (hatóság megkeresésére az abban meghatározott időtartamig, de maximum 10) évig jogosult és köteles a Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, nyilatkozatokat, és okirat másolatokat nyilvántartani és kezelni. A Szolgáltató a személyes adatok kezelésével járó tevékenységének szabályait külön adatkezelési tájékoztatóban rögzíti, amely megtalálható a Szolgáltató weblapján.

A SZABÁLYZAT A VONATKOZÓ HATÁLYOS JOGSZABÁLYI RENDELKEZÉSEKET ÉS A SZOLGÁLTATÓ AKTUÁLIS KOCKÁZATAIT FIGYELEMBE VÉVE KERÜLT MEGALKOTÁSRA. A SZOLGÁLTATÓ – KÜLÖNÖSEN AZ EZEKBE BEKÖVETKEZŐ VÁLTOZÁS ESETÉN – A SZABÁLYZATOT EGYOLDALÚAN, KORLÁTOZÁS NÉLKÜLI MÓDOSÍTHATJA ÉS VISSZAVONHATJA.

Tiwala Solutions Kft