***1. számú melléklet***

**Ellenőrző lista**

A pénzmosás elleni feladatok végrehajtásához

*Könyvviteli (könyvelői) tevékenységet megbízási, illetve vállalkozási jogviszony alapján folytató szolgáltatók számára*

|  |  |
| --- | --- |
| **Egyszeri feladatok** | **X** |
|  | 1.Szabályzat elkészítése, vagy a szabályzatminta áttanulmányozása és az egyedi, specifikus megoldások leírása, beillesztése.A szabályzatmintában a szolgáltató egyedi sajátosságaitól függően két változat közül lehet választani. Miután az önnek megfelelő változatot kiválasztotta, a fölösleges változatot törölje ki. (A részletes kitöltési útmutatót a tájékoztató tartalmazza) |  |
| 2.A kijelölt személy (kapcsolattartó) az ügyfél-átvilágítást végző és a szabályzat átdolgozásáért felelős személyek kijelölése. |  |
| 3.Szabályzat hatályba léptetése (testületi elfogadás - ha szükséges, borítólap kitöltése, aláírás) |  |
| 4.Az érintettek oktatása. (Dokumentálni kell – pl. a mellékelt Oktatási naplóval) |  |
| 5**. Tevékenységet kezdő szolgáltató esetén a belső szabályzatot** a tevékenység megkezdését **követő 45 napon belül** elkészíteni. A **működő szolgáltatónak** a belső szabályzatot folyamatosan naprakészen kell tartania figyelembe véve pl: a jogszabályváltozásokat, szolgáltató tevékenységében bekövetkezett változásokat, kockázatok változását stb. |  |
|  | 6.**A kijelölt személy bejelentése** a **tevékenységét kezdő szolgáltató esetén** 5 munkanapon belül.A kijelölt személy(ek) adatairól illetve az adatokban bekövetkezett változásokról a NAV Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Irodát a szolgáltató a VPOP\_KSZ17 számú nyomtatvány kitöltésével és megküldésével tájékoztatja. |  |
| **Évente rendszeresen ismétlődő feladatok** |
|  | **1.Szabályzat felülvizsgálata, aktualizálása.** Jogszabályi, a felügyeletet ellátó szerv által kiadott útmutatóban, vagy a szolgáltató belső rendjében bekövetkezett változás esetén 30 napon belül módosítani kell a belső szabályzatot. |  |
| **2.Az alkalmazottak rendszeres**, évente legalább egy alkalommal megszervezett **továbbképzése,** annak regisztrálása, dokumentálása és a megszerzett ismeretek ellenőrzése. (pl. a mellékelt Oktatási naplóval) |  |
|  | **3. Folyamatos monitoring tevékenység**, a teljesített ügyletek elemzése, ügyfelenként kockázatértékelési adatlap kitöltése. A kockázatértékelési adatlap mintaszabályzatunk mellékletét képezi. |  |
|  | **4. Magas kockázatú ügyfelek felülvizsgálata,** amennyiben a szolgáltató rendelkezik ilyen ügyféllel. |  |
|  | **5. Belső ellenőrzési és információs rendszer felülvizsgálata,** amelyet szolgáltató által kijelölt vezető végez, az ügyfél-átvilágításra, kockázatokra, vezetendő nyilvántartásokra, oktatásra vonatkozóan. |  |
| **Alkalmanként elvégzendő feladatok** |
|  | **A belépő alkalmazottak kiképzése**, annak regisztrálása, dokumentálása és a megszerzett ismeretek ellenőrzése.(pl. a mellékelt Oktatási naplóval) |  |
| **Tájékoztatás** **a kijelölt személy adatai** tekintetében bekövetkezett **változásró**l a felügyeletet ellátó szerv részére. A tájékoztatást a szolgáltató fent rögzítetteknek megfelelően öt napon belül köteles megtenni. |  |
| **Ügyfél-átvilágítás elvégzése** az 1.sz. ügyfél-átvilágítási adatlap kitöltésével- az üzleti kapcsolat létesítésekor;- pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az ügyfél-átvilágításra még nem került sor;- valamint ha kétség merül fel a korábban kapott ügyfél-azonosítási adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban.Célszerű állandó ügyfelenként külön dossziét nyitni, amelyben minden az ügyfél-azonosításhoz, az adatváltozásokhoz és az esetleges bejelentésekhez kapcsolódó dokumentum időrendi sorrendben lefűzésre kerül. |  |
| **Belső kockázatértékelés készítése** az üzleti kapcsolat létesítésekor. A kockázatértékelési adatlap mintaszabályzatunk mellékletét képezi. |  |
| **Alacsony kockázatú ügyfelek felülvizsgálata,** amennyiben a szolgáltató rendelkezik ilyen ügyféllel 5 évente köteles felülvizsgálni. |  |
| **Átlagos kockázatú ügyfelek felülvizsgálata,** rendszerint a szolgáltató ilyen ügyfelekkel rendelkezik. Ez esetben pl: jogszabályváltozáskor, de 2-3 évente felülvizsgálni a kockázati szintet. |  |
| **Monitorin tevékenység keretében**, a szolgáltató által az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban bekövetkezett esetleges változások követése, ügyfelek értesítése. |  |
| **Bejelentés megtétele** pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felismerése esetén a kijelölt személy útján a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére. A bejelentési kötelezettségét a szolgáltató a VPOP\_PMT17 elnevezésű dokumentum Általános Nyomtatványkitöltő Keretrendszerben történő kitöltésével, a rendelkezésre álló mellékletek csatolásával és a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda részére történő megküldésével teljesítheti. |  |
|  | **Kit. törvény szerinti szűrőrendszer működtetése,** ügyfelek lekérdezése, lekérdezések nyilvántartása |  |
|  | **Iratok selejtezése** az ügyféllel való tartós kapcsolat megszűnését követő 8 év után. |  |
|  | **Hatósági ellenőrzés esetén** (bármilyen típusú az ellenőrzés) erre specializált tanácsadó igénybevétele, ellenőrzésre felkészülés  |  |

***2. számú melléklet***

**ÜGYFÉL - ÁTVILÁGÍTÁSI ADATLAP**

**a 2017. évi LIII. törvény 7-10. § és 27. §-aiban előírt kötelezettség végrehajtásához**

**(formanyomtatvány)**

I./1. Az ügyfél nevében vagy képviseletében eljáró természetes személy adatai:

(Képviseleti jogosultságot minden esetben ellenőrizni szükséges, okiratokról másolatot kell készíteni)

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

I./2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv adatai:

(bejegyzési, vagy nyilvántartásba vételi, vagy bejegyzés iránti kérelemi, vagy létesítő okiratról másolatot kell készíteni)

1. név, rövidített név:
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címe:
3. főtevékenysége:
4. képviseletre jogosultak neve és beosztása:
5. – ha ilyennel rendelkezik – kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai:
6. cégjegyzékszám, vagy nyilvántartásba vételről, bejegyzésről szóló határozat szám, vagy nyilvántartási szám:
7. adószám:

II. A tényleges tulajdonos

(több tényleges tulajdonos esetén mindegyik tekintetében külön-külön kitöltendő)

(jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a gazdálkodó tényleges tulajdonosainak alábbi adatairól)

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

---------------------------------------------------

Az ügyfél képviseletében eljáró személy aláírása, vagy

Az adatok rögzítése az ügyfél Pmt. 9. § (1) bekezdésében meghatározott írásbeli nyilatkoztatása mellőzésével történt

III. Üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok:

1. szerződés típusa:
2. szerződés tárgya:
3. szerződés időtartama:
4. ügyfél kockázati szintje: átlagos/magas/alacsony
5. teljesítés körülményei (hely, idő, mód):
6. információ az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről:

Adatlap elkészítésének (adatok módosításának) helye, ideje:

***3. számú melléklet***

**N Y I L A T K O Z A T**

(A nyilatkozatot a saját, vagy a szervezet képviseletében eljáró személy teszi valamennyi azonosítási kötelezettség alá tartozó tényleges tulajdonos viszonylatában.)

**Minden tényleges tulajdonos ügyfél vonatkozásában kötelezően kitöltendő!**

# Alulírott, …………………………………………. (eljáró személy) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 9. § (2) bekezdése előírásának megfelelően nyilatkozom arról,

# hogy …………………………………….(tényleges tulajdonos) az alábbiakban felsorolt pontok valamelyikére tekintettel kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül.

A kiemelt közszereplő fontos közfeladatot lát el, vagy a megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el. Fontos közfeladatot ellátó személyek (A vastagon kiemelt titulusok magyar viszonylatban értelmezendők):

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

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.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

*a)* bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;

*b)* bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

* hogy a fentiekben leírtakra tekintettel ………………………………(tényleges tulajdonos) nem minősül kiemelt közszereplőnek.

*(A megfelelő rész aláhúzandó!)*

Kelt.:

………………………………

ügyfél képviselőjének álírása

***4. számú melléklet***

**BEJELENTÉS A KIJELÖLT SZEMÉLY RÉSZÉRE**

**a pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adatról, tényről, körülményről**

**1. Az észlelő neve, beosztása:**

1.1. Az észlelés időpontja:

**2. A bejelentésben szereplő ügyfél és tényleges tulajdonos azonosító adatai**

 Az ügyfél képviseletében eljáró személy bejelentő számára ismert adatai:

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

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet (ügyfél) bejelentő számára ismert adatai

1. név, rövidített név:…………………………………………………………….
2. székhely, vagy külföldi székhelyű vállalkozás esetén a magyarországi fióktelep címe:

…………………………………………………………………………………

1. főtevékenysége:………………………………………………………………..
2. képviseletre jogosultak neve, beosztása:………………………………………
3. kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok:………………………...
4. cégjegyzékszám, vagy nyilvántartásba vételről, bejegyzésről szóló határozat, vagy nyilvántartási szám:…………………………………………………………….
5. adószám:………………………………………………………………………..

**3. A pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény ismertetése:**

…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

**A kijelölt személy részére történő átadás időpontja: …………………………….**

**Átvétel igazolása: ……………………………………………………………………**

***5. számú melléklet:***

 **OKTATÁSI TEMATIKA**

1. A könyvviteli szolgáltatás, mint a Pmt. és a Kit. hatálya alá tartozó tevékenység.

- könyvviteli tevékenység fogalma

- jogviszony tartalma

- Szabályzat szerepe

1. Az ügyfél-átvilágítás
2. Ügyfél-átvilágítási kötelezettség keletkezése (Szabályzat II/A pont)

1. Ügyfél-átvilágítási intézkedések
* ügyfél, ügyfél szervezet, meghatalmazott, képviselő, rendelkezésre jogosult azonosítása,
* személyazonosság igazoló ellenőrzése, elfogadható okmányok, okiratok, rögzítendő adatok köre,
* kockázati besorolás,
* tényleges tulajdonos fogalma, azonosítása,
* kiemelt közszereplő fogalma, nyilatkoztatás,
* adatok rögzítésének módja, ügyfél-átvilágítási adatlap bemutatása
* monitoring eljárás, megerősített eljárás
1. Ügyfél-átvilágítás során felvett adatok ellenőrzése, kétség alapjául szolgáló adatok tények körülmények
2. Egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítás esetei
3. Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményének elfogadása
4. Ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó eljárási, magatartási normák foglalkoztatottak részére
5. Ügyfél-átvilágítás végrehajtásával kapcsolatos felelősségi viszonyok a szolgáltatónál
6. A szolgáltatónál alkalmazott belső kockázatértékeléssel kapcsolatos tájékoztatás

(kockázatértékelés alapja, kockázati szintek meghatározása, foglalkoztatottakat érintő feladatok)

1. Bejelentési kötelezettség
2. Kijelölt személy fogalma, adatai (Pmt. és Kit. szerint)
3. A kijelölt személy részére történő adattovábbítás belső eljárási rendje
4. Pmt., Kit. szerinti bejelentés megtétele (kijelölt személy részére tartandó oktatás)
5. Titokvédelmi rendelkezések
6. Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok (tipológia ismertetése)
7. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések megfelelő végrehajtása érdekében üzemeltetett szűrő-monitoring rendszer működése, belső eljárásrendje, esetleges bejelentés megtétele
8. Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintetteket tartalmazó listák elérhetőségei, gyakorlati bemutatása
9. Adatok kezelése, megőrzése
10. Foglalkoztatottak védelmére vonatkozó előírások ismertetése
11. Tájékoztatás a belső névtelenséget biztosító értesítési rendszer működéséről, valamint a felügyeletet ellátó szerv részére küldhető értesítésről

***6. számú melléklet:***

**OKTATÁSI NAPLÓ**

a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó belső szabályzat megismertetéséről

**Készült:**

 Hely: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Idő: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Oktatást végző személy neve:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Oktatás témája:**

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására készített belső szabályzat megismerése, különös tekintettel a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának definíciójára, az ügyfél-azonosítás munkafolyamatára, belső eljárási rendjére, a szokatlan ügyleti megbízások tipológiájára, az ügyfél-azonosítást végzők magatartási normáira és a bejelentés belső eljárási rendjére.

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos belső szabályzatot megismertem, a rám vonatkozó feladatokat megértettem.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Név** | **Beosztás** | **Aláírás** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

***7. számú melléklet:***

**OKTATÁSI NAPLÓ**

a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó ismeretek **évenkénti** oktatásáról

**Készült:**

 Hely: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Idő: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Oktatást végző személy neve:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Oktatás témája:**

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos ismeretek frissítése, különös tekintettel a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának definíciójára, az ügyfél-azonosítás munkafolyamatára, belső eljárási rendjére, a szokatlan ügyleti megbízások tipológiájára, az ügyfél-azonosítást végzők magatartási normáira és a bejelentés belső eljárási rendjére.

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos ismeretek frissítése megtörtént, a rám vonatkozó feladatokat ismételten áttekintettük.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Név** | **Beosztás** | **Aláírás** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

***8. számú melléklet:***

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

SZOLGÁLTATÓ NEVE

|  |
| --- |
| **KOCKÁZATÉRTÉKELÉS** |
| **KÉSZÍTETTE: a Szolgáltató kijelölt vezetője.**  |

|  |  |
| --- | --- |
| **ÜGYFÉL NEVE:** |  |
| **SZÉKHELYE:** |  |
| **KÉPVISELŐJE:** |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ÉRTÉKELÉS /** **FELÜLVIZSGÁLAT IDEJE:** | **AZ ÜGYFÉL****KOCKÁZATI KATEGÓRIÁBA****SOROLÁSA[[1]](#footnote-1)** | **FELJEGYZÉS****/ VÁLTOZÁS[[2]](#footnote-2)** |
|  | **ALACSONY** | **ÁTLAGOS** | **MAGAS** |  |
| **2020-01-01 (pl.)** |  |  |  |  |
| **2021** |  |  |  |  |
| **2021** |  |  |  |  |
| **2022** |  |  |  |  |
| **2023** |  |  |  |  |
| **2024** |  |  |  |  |

**INDOKOLÁS**

**1. ÉRTÉKELÉS SZEMPONTOK AZ ÜZLETI KAPCSOLAT LÉTESÍTÉSEKOR**

**1.1. ALACSONY KOCKÁZATÚ BEOSOROLÁS[[3]](#footnote-3)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Megállapítható-e, hogy:** | **IGEN** | **NEM** | **FELJEGYZÉS****/ VÁLTOZÁS** |
| 1. Fennállnak az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételei? |  |  |  |
| 2. Felmerült-e az ügyfél tevékenységében és működési körülményeiben rejlő egyetlen magas kockázatra vonatkozó tényező?  |  |  |  |

*Az üzleti kapcsolat létesítésekor alacsony kockázati kategóriába sorolható az ügyfél, ha az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételei fennállnak, és nem merül fel az ügyfél személyében, tevékenységében és működési körülményeiben rejlő egyetlen magas kockázatra vonatkozó tényező sem.*

**1.2. MAGAS KOCKÁZATÚ BESOSOLÁS**

Az üzleti kapcsolat létesítésekor magas kockázatúnak kell besorolni az ügyfelet, ha az alábbi esetek közül bármelyik fennállása - az IGENT jelölve – megállapítható:[[4]](#footnote-4)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Megállapítható-e, hogy:**  | **IGEN** | **NEM** | **FELJEGYZÉS****/ VÁLTOZÁS** |
| *a)* a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviseletében eljáró természetes személy **valótlan tájékoztatást ad** a Szolgáltatónak az ügyfél tevékenységi körére vonatkozóan; |  |  |  |
| *b)* a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviseletében eljáró természetes személynek **nincs kellő ismerete** az ügyfél tevékenységéről és működésének körülményeiről; |  |  |  |
| *c)* az ügyfél képviseletében eljáró természetes személy által a Szolgáltató számára a tényleges tulajdonos adatainak megadása során tett **nyilatkozatának ellenőrzése nem vezet eredményre;** |  |  |  |
| *d)* az ügyfél **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból** származik; |  |  |  |
| *e)* az ügyfél, vagy tényleges tulajdonosa **kiemelt közszereplő**, vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy. |  |  |  |
| *f)* az ügyfél **tulajdonosi szerkezete** a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik |  |  |  |
| *g)* a belső szabályzatban rögzített, a **pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok tények, körülmények** megállapításakor figyelembe veendő szempontok felmerülése |  |  |  |
| *h)* az előző pontok alapján **bejelentési kötelezettség** felmerülése  |  |  |  |

**2. ÉRTÉKELÉS SZEMPONTOK AZ ÜZLETI KAPCSOLAT FENNÁLLÁSA ALATT**

**2.2. MAGAS KOCKÁZATÚ BESOSOLÁS**

**Az üzleti kapcsolat létesítésekor magas kockázatúnak kell besorolni az ügyfelet, ha az alábbi esetek közül bármelyik fennállása - az IGENT jelölve – megállapítható[[5]](#footnote-5)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Megállapítható-e:** | **IGEN** | **NEM** | **FELJEGYZÉS****/ VÁLTOZÁS** |
| *a)* a belső szabályzatban a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok **felmerülése;** |  |  |  |
| *b)* az ügyfél **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő** harmadik országban bejegyzett társasággal létesít, folytat gazdasági kapcsolatot; |  |  |  |
| *c)* az ügyfél **tevékenységi köre úgy változik meg**, hogy az új ügyletek nem illenek az ügyfél profiljába és az új ügyletek teljesítéséhez nem rendelkezik erőforrással; |  |  |  |
| *d)* az ügyfél által kibocsátott számlák, nyugták alapján olyan magas (ár)bevétel kerül elszámolásra, amellyel szemben **nem áll arányos költségnövekedés;** |  |  |  |
| *e)* **ismeretlen eredetű, jogcím nélküli készpénzmozgások**, amelyeknek a gazdasági célja nem értelmezhető; |  |  |  |
| *f)* az ügyfélnél egyidejűleg **vezető tisztségviselő és tulajdonosváltás történt;** |  |  |  |
| *g)* az ügyfél tulajdonosi körébe **külföldön bejegyzett** – a Szolgáltató által nem ellenőrizhető tulajdonosi háttérrel rendelkező – gazdasági társaság, vagy külföldi állampolgárságú természetes személy kerül; |  |  |  |
| h) az ügyfél olyan **non-profit szervezet**, amely vonatkozásában az alábbiakban felsorolt tényezők valamelyike fennáll:  |  |  |  |
| - adószámmal nem rendelkezik, |  |  |  |
| - a kiadásaival kapcsolatosan a szolgáltatóban célszerűségi, ésszerűségi kétely merül fel,  |  |  |  |
| - konfliktus zónákban, vagy azok közvetlen közelében szolgáltatási tevékenységet nyújt, vagy ilyen zónákban működő szervezetekkel pénzügyi kapcsolatban van. |  |  |  |
| az előző pontok alapján bejelentési kötelezettség felmerülése |  |  |  |

*A Szolgáltató magas kockázatra vonatkozó tényező felmerülése esetén az üzleti kapcsolatot a – szabályzatban korábban részletezett – megerősített eljárásban kíséri figyelemmel.*

*A kockázatértékelés és felülvizsgálata eredményeként teendő intézkedésekre a Pmt. és a Szolgáltató belső szabályzata irányadó.*

***9. számú melléklet:***



***10. számú melléklet:***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Sor* |  |  |  |  |
| *-* | *Könyvelési tétel* | *T* | *K* | *Megjegyzés* |
| *szá* |
|  |  |  |  |
| *m* |  |  |  |  |
| *1.a* | *Nem adminisztratív hiba miatti* | *26* | *98* | *Gyanú merülhet fel a rendszeres és nagy összegű* |
| *indokolatlan leltári többleteknél, ha azok okai ténylegesen* |
|  | *nagy összegű leltártöbblet áruknál* |  |  | *nem határozhatóak meg.* |
|  |  |  |  |
| *1.b* | *Nagy összegű leltártöbblet miatti* | *98* | *483* | *Az áruk forrása a passzív időbeli elhatárolás lesz, amelyet* |
| *az áruk költségkénti, ráfordításkénti elszámolásakor kell* |
|  | *bevétel elhatárolása* |  |  | *megszüntetni.* |
|  |  |  |  |
| *1.c* | *Többletként nyilvántartott áruk* | *381* | *91,* | *A többletként könyvelt árukat külön kell nyilvántartani, mivel azok* |
|  | *értékesítése* |  | *467* | *kivezetésekor a forrásukat is meg kell szüntetni.* |
| *1.d* | *Többletként nyilvántartott áruk* | *814* | *26* | *Eladott áruk értékének elszámolása ELÁBÉ-ként.* |
|  | *kivezetése értékesítéskor* |  |  |  |
| *1.e* | *Többletként nyilvántartott áruk* | *483* | *98* | *A nem adminisztratív hiba miatti leltártöbblet* |
| *forrásának csökkentése,* | *értékesítésével költség nélküli, tiszta árbevétel keletkezik. (T* |
|  | *megszüntetése* |  |  | *814 = K 98)* |
| *2.* | *Értékesítési árbevétel számla* | *311* | *91,* | *Kiugróan magas árbevétel került elszámolásra, amellyel* |
|  | *alapján* |  | *467* | *szemben nem áll arányos költség (növekedés).* |
| *3.a* | *Törzstőke emelésre átutalt összeg* | *384* | *338* | *Szokatlanul magas összegű törzstőke emelés, amelyet nem* |
| *könyvelése* | *indokol a vállalkozás működése.* |
| *3.b* | *Jegyzett tőke (törzstőke) emelés* | *338* | *411* | *338. Jegyzett, de be nem fizetett tőke számlával szemben* |
|  | *cégbírósági végzés alapján.* |  |  | *könyvelt jegyzett tőke növekedés.* |
| *3.c* | *Jegyzett tőke (törzstőke)**leszállítás eredménytartalékba cégbírósági végzés alapján* | *411* | *413* | *Jegyzett tőke emelést követően hamar bekövetkező jegyzett tőke leszállítás eredménytartalékba.* |
| *3.d* | *Osztalék előleg kifizetése eredménytartalék terhére* | *368* | *462,**384* | *Szja levonása után kifizetett osztalék előleg (Szja tv. 66. §)* |
| *4.* | *Nem könyvelhető értékpapír eladás* | *-* | *-* | *Nem valós gazdasági esemény kapcsán adásvételi szerződés került aláírásra. Olyan részvények kerülnek eladásra, amelyek nincsenek a cég tulajdonában, de szerepelnek a könyvekben. Az alapító okirat (Zrt. esetén) igazolja a tényhelyzetet.* |
|  |  |  |  | *Ismeretlen eredetű, jogcím nélküli (jogszabályi előírással,* |
| *5.* | *Bankszámlán jóváírt összegek* | *384* | *\** | *ügyfél nyilatkozatával, illetve szerződéssel, megállapodással* |
| *alá nem támasztott) átutalás. Pénzmozgásnak nincs* |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  | *bizonylata.* |  |  |  |  |
| *6.* |  | *-* | *-* | *A számla első eredeti példánya is a könyvelésben van!* |  |
| *Kiszámlázott szolgáltatás* | *Nincs elfogadott teljesítmény, nem könyvelhető le!* |
|  |  |  |  | *Követelés egyenlegének igazolása sem szerezhető be!* |  |
| *7.a* | *Magánszemélytől érkező,* | *384* | *474* | *A kölcsönről nem készült írásbeli szerződés. A cégnek nincs* |
| *bankszámlán jóváírt, nagy* |
| *szüksége a működéséhez az átutalt összegre.* |  |
|  | *összegű kölcsön* |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| *7.b* | *Magánszemély készpénzben* | *381* | *474* | *A vállalkozásnak nincs szüksége a működéséhez a befizetett* |
|  | *teljesített nagy összegű kölcsöne* |  |  | *összegre.* |  |  |  |  |
|  |  |  |  | *A kölcsönök rövid időn belüli elengedése. Az elengedett* |
| *7.c* | *Bankszámlán jóváírt és* | *474* | *98* | *kötelezettséget be kell jelenteni az adóhatósághoz. Az* |
| *készpénzben fizetett kölcsönök* | *elengedett kötelezettség ajándékozásnak számít. A* |
|  | *magánszemély általi elengedése* |  |  | *bejelentés alapján az adóhatóság határozatot hoz az* |
|  |  |  |  | *ajándékozási illetékről.* |  |  |  |
| *7.d* | *Jóváhagyott, kifizetett* | *368* | *462,* | *Az elengedett kölcsönből származó évközi eredmény terhére* |
| *osztalék előleg* | *384* | *jóváhagyott osztalék előleg.* |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *Sor-* |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *szá* | *Könyvelési tétel* | *T* | *K* |  | *Megjegyzés* |  |  |
|  | *m* |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *8.* | *Éttermi, szállodai szolgáltatások* | *381* | *91,* | *A tevékenység végzésének járulékos költségei (pl. közüzemi* |
|  | *árbevétele* | *467* | *számlák) nem igazolják a tényleges teljesítést.* |  |
|  |  |  |  |  | *A követelés, kötelezettség egyenlegének egyeztetésekor* |
|  | *9.* | *Más által kiegyenlített tartozások* | *454* | *98* | *legkésőbb könyvelni kell. Átvállalási megállapodás nélküli* |
|  | *fizetés. Amennyiben az ügyfél kötelezettségeit (szerződés* |
|  |  |  |  |  | *hiányában) rendszeresen más teljesíti, érdemes mérlegelni a* |
|  |  |  |  |  | *bejelentést.* |  |  |  |  |
|  | *10.a* | *Rendszeres árubeszerzés* | *814,* | *381* | *A tevékenység végzésének sem személyi, sem tárgyi* |
|  |  | *könyvelése ELÁBÉ-ra* | *466* |  | *feltételei nincsenek meg a vállalkozásban.* |  |
|  | *10.b* |  |  | *91,* | *Nincsenek* | *alkalmazottak és* | *a* | *tulajdonosok* | *nem* |
|  | *Értékesített árukészletek* | *381* | *tartózkodnak Magyarországon. Nincs sem saját, sem bérelt* |
|  | *467* |
|  |  |  |  | *raktár.* |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | *Számlázott oktatási* |  | *91,* | *Ténylegesen nem folytatott üzleti tevékenység kerül* |
|  | *11.* | *381* | *számlázásra. Ha ismertté válik, hogy nem valós gazdasági* |
|  |  | *szolgáltatások* |  | *467* | *eseményről szól a számla, abban az esetben meg kell* |
|  |  |  |  |  | *fontolni a bejelentést.* |  |  |  |
|  | *12.* | *Külföldön vezetett bankszámla* | *.* | *.* | *Külföldön vezetett bankszámla lepleződik le, amely nem* |
|  |  | *utólagos könyvelése* |  |  | *szerepelt a könyvelésben.* |  |  |  |
|  | *13.* | *Számlázott üzletviteli tanácsadás* | *381* | *91,* | *Kézzel írt számlán látható javítások, amelyek az árbevételt* |
|  | *467* | *sokszorozzák meg. Ez felkeltheti a gyanút.* |  |
|  |  |  |  |  |
|  | *14.* | *Duplán visszakapott nagyösszegű* | *381,* | *368,* | *Többször is ismételt esetben felkeltheti a gyanút.* |  |
|  | *foglaló* | *384* | *96* |  |
|  | *15.* | *Számlázott szolgáltatás* | *381* | *91,* | *A cégnyilvántartásban nem létező vállalkozásnak állítottak ki* |
|  | *számlát. A* | *számla valódisága* | *miatti* | *felelősség a* | *cég* |
|  |  | *467* |
|  |  |  |  | *vezetőjét terheli.* |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *16.* | *Szolgáltatás igénybevétele (fiktív* | *52,* |  | *A számla összes példánya a könyvelésben van! Fiktív számla* |
|  |  | *számla alapján)* | *466* | *381* | *esetén adócsalásról van szó, amely a pénzmosás előzménye* |
|  |  |  |  |  | *lehet. Az adócsalás gyanúja miatt* | *nincs bejelentési* |
|  |  |  |  |  | *kötelezettség. A számla, a szerződés, a teljesítés valódiságáért**a cég vezetője a felelős.* |
| *17.a* | *Nagy összegű befektetés,* | *368* | *384* | *Minimális összegű saját* | *tőkével (vagyonnal)* | *rendelkező* |
| *gazdálkodó hitelfelvétellel, kölcsönnel nem igazolható nagy* |
| *cégalapítás* |
|  |  |  |  | *összeget fektet be cégalapításhoz.* |  |
| *17.b* | *Befektetés, kft. üzletrész* | *172* | *368* | *Részesedés könyvelése* | *az előtársaság* | *cégbírósági* |
|  | *könyvelése részesedésként* |  |  | *bejegyzésének a napjával.* |  |  |
|  |  |  |  | *A ki nem egyenlített követelésnél nem volt fizetési felszólítás,* |
|  |  |  |  | *egyenleg egyeztetés, 5 év elteltével behajthatatlan* |
| *18.* | *Behajthatatlan követelés* | *86* | *311* | *követelésként kivezették.* |  |  |
| *Felmerülhet a gyanú, hogy nem volt valós a követelés, vagy az* |
| *kivezetése* |
|  |  |  |  | *kiegyenlítésre került készpénzben.* |  |
|  |  |  |  | *Utóbbi sikkasztásnak számít, közvetlenül nincs köze* |
|  |  |  |  | *pénzmosáshoz.* |  |  |
| *19.* | *Ellentételezés nélküli* | *454* | *98* | *Nagy összegű tartozásátvállalás könyveltetése szerződés,* |
| *tartozásátvállalás* | *megállapodás, bizonylat nélkül.* |  |
|  |  |  |  | *Teljesített szolgáltatás:* |  |  |
| *20.* | *Értékesítés árbevétele* | *381* | *91,* | *SMS emelt díj ellenében filmek letöltése az internetről. Btk.* |
| *467* | *szerinti bűncselekmény!* |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

1. A megfelelő helyre tegyen X-et. [↑](#footnote-ref-1)
2. Itt jelölje a felülvizsgálatok idején a besorolás-változás indokát. [↑](#footnote-ref-2)
3. A megfelelő helyre tegyen X-et. [↑](#footnote-ref-3)
4. A megfelelő helyre tegyen X-et. [↑](#footnote-ref-4)
5. A megfelelő helyre tegyen X-et. [↑](#footnote-ref-5)