**2. számú melléklet**

**EGYSÉGES SZABÁLYZAT**

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

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

Amennyiben a könyvvizsgáló szolgáltató a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységen kívüli egyéb – a Pmt. 1. § (1) bekezdésének hatálya alá tartozó – tevékenységet is végez, az utóbbi tevékenységére vonatkozó Pmt., valamint Kit. szerinti belső szabályzatát az e tevékenységére irányadó jogszabályi előírások alapján köteles elkészíteni és jóvá hagyatni.

1. **Értelmező rendelkezések**
2. A jelen egységes belső szabályzatban rögzített fogalmak megegyeznek a Pmt-ben és a Kit-ben, valamint a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvényben (a továbbiakban: Afad tv.) meghatározott fogalmakkal. Előzőeken túlmenően, jelen szabályzat alkalmazásában:
3. *ISA*: a Kkt. 2. § 22. pontjában meghatározott Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok (International Standards on Auditing), melynek 2011. január 1-jétől történő kötelező alkalmazásáról a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standard rendelkezik.
4. *Standard, vagy MNKS*: A Kkt. 4. § (5) bekezdésének b) pontjában meghatározott Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standard.
5. *üzleti kapcsolat*: az ügyfél és a könyvvizsgáló szolgáltató között szolgáltatói tevékenységre vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony. Könyvvizsgálatra szóló szerződés a Kkt. 45. § (1) bekezdése alapján csak írásban köthető, mely minden esetben tartós jogviszonynak tekintendő, így üzleti kapcsolatot eredményez
6. *foglalkoztatott:* aki a szolgáltatóval, mint foglalkoztatóval munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban áll, vagy a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység folyamatait a szolgáltató nevében, a szolgáltató felügyelete vagy a szolgáltató ellenőrzése alatt végző személy.
7. **Ügyfél átvilágítási kötelezettség**
8. A könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni
9. az üzleti kapcsolat létesítésekor;
10. pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
11. ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.
12. ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.
13. Üzleti kapcsolat létesítése esetén a könyvvizsgáló szolgáltató köteles elvégezni és írásban rögzíteni az ügyfél-átvilágítás érdekében az ügyfél kockázati szintbe történő besorolását az útmutató 1. számú mellékletének 1. pontjában meghatározott kockázati tényezők dokumentált értékelésével. Ennek eredményeképpen a szolgáltató az útmutató II. 6. pontja szerinti normál, egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítás szükségességét határozza meg. A szolgáltató ezt követően a jelen szabályzatban részletezett, adott ügyfél-átvilágítási kategória szerinti intézkedéseket hajtja végre.

Olyan **összetett üzleti kapcsolatok létesítése** során, ahol a szerződéses kapcsolatban egyszerre több, ügyfél-átvilágítással érintett ügyfél található, a szolgáltató ügyfelenként elvégzi az ügyfél-átvilágítást, valamint a kockázati besorolásuk tekintetében figyelemmel van a kapcsolat együttes kockázati jellegére.

A kapcsolat együttes kockázati jellegének meghatározása vonatkozásában, amennyiben legalább az egyik ügyfél magas kockázati kategóriába sorolásának szükségességét állapítja meg a szolgáltató, úgy az egész üzleti kapcsolat vonatkozásában fokozott ügyfél-átvilágítást végez.

1. A könyvvizsgáló szolgáltató a Kkt. 45. § (1) bekezdése alapján köteles minden könyvvizsgálati megbízásáról írásbeli szerződést (továbbiakban: szerződés) kötni és a szerződés megkötésekor az ügyfél azonosítását elvégezni.
2. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettségek meghatározásánál tekintettel van arra a jelen szabályzat, hogy a Kkt. és a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény értelmében a könyvvizsgáló szolgáltatóval kizárólag szervezet létesíthet üzleti kapcsolatot: e körben a természetes személy ügyfél és az ügyleti megbízás fogalmilag kizárt.
3. **Ügyfél-átvilágítási intézkedések**

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

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

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

1. családi- és utónevét,

ab) születési családi és utónévét,

ac) állampolgárságát,

ad) születési helyét és idejét,

ae) anyja születési nevét,

af) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,

ag) azonosító okmányának számát és típusát.

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

ba) nevét, rövidített nevét,

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

bc) főtevékenységét,

bd) képviseletére jogosultak nevét és beosztását,

be) – ha ilyennel rendelkezik – kézbesítési megbízottjának az a) pont aa) és af) alpontjai szerinti adatait

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

bg) adószámát.

1. A fenti adatok rögzítése a könyvvizsgáló szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, a kamarai útmutatóban meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető (a továbbiakban: auditált elektronikus hírközlő eszköz).
2. A 7. pont a) pontja ab)-ac) és ae) alpontjában meghatározott adat ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza. Ebben az esetben a könyvvizsgáló szolgáltató köteles az arra vonatkozó információt rögzíteni, hogy ezen adatok rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.

*~~9/A.~~*

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

1. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a könyvvizsgáló szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok érvényességét, vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:
2. *Természetes személy képviselő esetén:*
3. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,

ab) 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.

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

ba) a 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

1. az előző pontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

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

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

1. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a könyvvizsgáló szolgáltató köteles ellenőrizni a 10. pont alapján bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről.
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.
3. A könyvvizsgáló szolgáltató a 10-12. pontban meghatározott intézkedéseket auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezheti.
4. A könyvvizsgáló szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a 7. pontban meghatározott adatokat tartalmazó, a 10. pont alapján bemutatott okiratról - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, az e törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából – másolatot készít, az alábbi adatvédelmi rendelkezések figyelembe vételével:
5. az okmánymásolási kötelezettséget törvény írja elő, így az ott meghatározott adatok kezeléséhez nem kell az ügyfél hozzájárulását kérni – tájékoztatni kell azonban az ügyfelet arról, hogy az adatkezelést a Pmt. 7. § (8) a) bekezdése írja elő, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, az e törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából;
6. a lakcímet igazoló hatósági igazolványnak kizárólag a kártyaformátumú hatósági dokumentumnak azon oldala minősül, amely a lakcímet tartalmazza, így csak ez az oldal másolható (a kártyaformátumú hatósági dokumentum személyi számot tartalmazó oldala a személyi azonosítót igazoló igazolványnak minősül és nem másolható le a könyvvizsgáló szolgáltató által).

Amennyiben a könyvvizsgáló szolgáltató a közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérdezés útján teljesítette a személyazonosság igazoló ellenőrzését, úgy a közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérdezés eredményét rögzíti és tartja nyilván. Ebben az esetben a fentiek szerinti okmánymásolás nem hajtható végre.

1. A személyazonosságra vonatkozó adatokat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján kell ellenőrizni, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult a könyvvizsgáló szolgáltató. Ilyen nyilvántartás többek között az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnyilvántartása, interneten található céginformációs szolgáltatások, Internetes kereső által felhozott nyilvántartások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek.

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

1. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban (2.2. számú. melléklet) vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. A tényleges tulajdonos a Pmt. alapján csak természetes személy lehet.
2. A könyvvizsgáló szolgáltató a 16. pontban meghatározott nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatok megadását köteles kérni:
3. családi és utónevét,
4. születési családi és utónevét,
5. állampolgárságát,
6. születési helyét, idejét,
7. lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
8. a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét,
9. kiemelt közszereplői nyilatkozatot.
10. Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. melyik rendelkezése alapján minősül közszereplőnek. Ezen nyilatkozat megtételére az ügyfél képviseletében eljáró személy köteles. Az összes tényleges tulajdonosnak minősülő személy vonatkozásában nyilatkozni kell a kiemelt közszereplői jellegről.
11. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatában köteles minden, a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.
12. Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a könyvvizsgáló szolgáltató megtesz minden további, a felügyeletet ellátó szerv által jelen pontban meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is.

Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos személyét illetően, úgy a könyvvizsgáló szolgáltató:

* az Afad. törvény szerinti tényleges tulajdonosi nyilvántartásból lekérdezést teljesít, továbbá
* végrehajtja jelen szabályzat fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedései között meghatározott, tényleges tulajdonost érintő intézkedéseket

A tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban – többek között – az alábbi esetekben merülhet fel kétség:

1. az ügyfél tulajdonost vált és az új tulajdonosok háttere, megjelenése összeegyeztethetetlen a tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást követően az ügyfél pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul,
2. az ügyfél tulajdonosi szerkezete összetett, nehezen átlátható, vagy a tulajdonosok között szerepel stratégiai hiányosságokkal rendelkező országban bejegyzett jogi személy, és tényleges tulajdonosnak az ugyanabban az országban lakóhellyel rendelkező, „igazgató, képviselő, manager” stb. pozícióban lévő személyeket jelölték meg, vagy az internetes keresés során a megjelölt személy neve több céghez is köthető.
3. A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a könyvvizsgáló szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ilyen nyilvántartás többek között az Afad. törvény szerinti tényleges tulajdonosi nyilvántartás, az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnyilvántartása, Interneten található céginformációs szolgáltatások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek.

*~~21/A.~~*

1. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél képviselőjének 17-18. pont szerinti nyilatkoztatása mellőzhető, ha a könyvvizsgáló szolgáltató a 17-18 pontban meghatározott adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a tényleges tulajdonosi nyilvántartás vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ilyen nyilvántartás többek között a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványok nyilvántartása, az Afad. törvény szerinti tényleges tulajdonosi nyilvántartás, az IM Céginformációs és Elektronikus Cégnyilvántartása, interneten található céginformációs szolgáltatások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek. Ebben az esetben, az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél képviselőjének nyilatkoztatása mellőzésével került sor.
2. A könyvvizsgáló szolgáltató köteles a 20- 22. pontban meghatározott intézkedések elvégzését követően az adatok rögzítésének dátumát is rögzíteni a nyilvántartásában. A könyvvizsgáló szolgáltató köteles nyilvántartást vezetni a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megtett intézkedésekről.
3. Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a Pmt. 3. § 38. pont f) alpontja alapján a vezető tisztségviselő, a szolgáltató köteles a vezető tisztségviselőt – több vezető tisztségviselő esetén az összes vezető tisztségviselőt - azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. A szolgáltató köteles rögzíteni az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, valamint az arra vonatkozó információt is, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani.

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

1. A könyvvizsgáló szolgáltató köteles a 2. pontban meghatározott esetben az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat köteles rögzíteni:
2. a szerződés típusát, tárgyát (a Kkt. 3. § (1) bekezdésének mely pontja szerinti könyvvizsgálói tevékenységre szól a szerződés),
3. időtartamát,
4. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód).
5. az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony;
6. az információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről.
7. A könyvvizsgáló szolgáltató a 25. pontban meghatározott intézkedést elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezheti.
8. A könyvvizsgáló szolgáltatónak a Kkt. 3. § (1) bekezdésében körülírt, jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenysége átfogó jellegű, utólagos vizsgálatokra irányul, nem egyes ügyletekre, és nem a gazdasági esemény részeseként. Másrészről jelen egységes szabályzat alkalmazásában a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatra vonatkozó minden, ügyféllel létesített jogviszony üzleti kapcsolatnak minősül, ezért ügyleti kapcsolat nem létesülhet a könyvvizsgáló szolgáltató és ügyfele között. Mindezen okok miatt a pénzeszközök forrására vonatkozó információk Pmt. szerinti lehetséges további információkénti bekérése jelen egységes szabályzat alkalmazásában nem értelmezhető.
9. A Kkt. 45. §-a, az ISA 210. témaszámú standard és a cégképviseleti szabályok alapján üzleti kapcsolatot a könyvvizsgáló vezetője létesíthet, ezért minden esetben biztosított, hogy a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységre vonatkozó szerződés (a jelen egységes szabályzat szerinti üzleti kapcsolat) csak a könyvvizsgáló létesítő okiratában és/vagy szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásával jöhessen létre. Ennek okán, a könyvvizsgáló szolgáltatók esetében nem értelmezhető olyan üzleti kapcsolat létesítésére vonatkozó esetkörök meghatározása, amelyekre külön vezetői jóváhagyás esetén kerülhetne csak sor.
10. **Nyilvántartás naprakészen tartása, monitoring**
11. A könyvvizsgáló szolgáltató a szakma szabályai – így különösen az ISA 240.,250., 300., 330., 500. és 505. témaszámú standard előírásai – alapján köteles folyamatosan figyelemmel kísérni az üzleti kapcsolatot minden esetben, és különös figyelmet fordítani ennek során minden összetett és szokatlan ügyletre.
12. A könyvvizsgáló szolgáltató köteles biztosítani, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a III. fejezet alapján rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek, így különösen az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából vagy az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében a szolgáltató köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Az ellenőrzési kötelezettséget a könyvvizsgáló szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján, magas kockázat esetén évente, alacsony kockázat esetén legalább ötévente köteles elvégezni. Ha az ellenőrzés során a könyvvizsgáló szolgáltatónak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten elvégzi a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Az ügyfél kockázati szintje ellenőrzését a szolgáltató az útmutató 1. számú mellékletének 1. pontjában meghatározott, valamint a saját megítélése és ismeretei alapján ilyennek tekinthető kockázati tényezők dokumentált értékelésével végzi.

Amennyiben a szolgáltató a fenti ellenőrzési tevékenysége elvégzése során arra a megállapításra jut, hogy az ügyfél kockázati szintjének megváltoztatása szükséges, úgy:

* meghatározza, hogy az ügyfél az útmutató II.6. pontja szerinti mely ügyfél-átvilágítási kategóriába kerül át, és
* elvégzi az ezen kategória vonatkozásában jelen szabályzat szerint meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

*30/A.*

1. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a könyvvizsgáló szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a könyvvizsgáló szolgáltatónál eljáró képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni a könyvvizsgáló szolgáltatót az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról. Előző kötelezettségre a könyvvizsgáló szolgáltató írásban köteles felhívni az ügyfél figyelmét.
2. **Az üzleti kapcsolat létesítésének megtagadása, az üzleti kapcsolat megszüntetése, a szerződés teljesítésének megtagadása**
3. Ha a könyvvizsgáló szolgáltató szerződéskötéskor nem tudja végrehajtani a III. fejezetben meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, vagy az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétségre okot adó körülmény merül fel és az megnyugtatóan nem tisztázható, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot. Ilyen körülmény esetén a szolgáltatónak egyidejűleg mérlegelnie kell a bejelentési kötelezettség esetleges felmerülését és szükség esetén köteles a bejelentést megtenni. Az üzleti kapcsolat létesítésének megtagadása, valamint az üzleti kapcsolat megszüntetése nem mentesíti a szolgáltatót a bejelentési kötelezettség teljesítése alól. A pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adatok, tények, körülmények tényleges bekövetkezésének vizsgálata és megállapítása nem tartozik a könyvvizsgáló szolgáltató feladatai közé; a bejelentési kötelezettség az előző adatok, tények, körülmények lehetséges felmerülésének észlelésekor keletkezik, függetlenül attól, hogy a pénzmosás, terrorizmus-finanszírozás, vagy dolog büntetendő cselekményből származása ténylegesen bekövetkezett-e.
4. A 32. pontban rögzítettek szerint kell eljárni abban az esetben is, ha az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja vagy a tényleges tulajdonos kilétével, személyazonosságával kapcsolatos kétség megnyugtatóan nem szűnik meg.
5. Az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétségre okot adhat többek között:
6. a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély egyes elemei és azok elhelyezkedése nem felel meg az okmányt kiállító hatóság előírásainak,
7. az egyes biztonsági elemek – különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetetlenek, vagy sérültek,
8. a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély okmányazonosítója felismerhetetlen vagy sérült;
9. az ügyfél arcképe nem egyezik az általa bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen látható arcképpel;
10. a kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen megtalálható adatok logikailag nem feleltethetők meg az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.
11. Amennyiben az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, úgy másik okmányt kell bekérni az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében.
12. **Az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése alóli mentesülés**
13. Nem kell a III. részben meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha a könyvvizsgáló szolgáltató
14. az ügyfél, továbbá a képviselő vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket egyéb üzleti kapcsolat kapcsán már elvégezte;
15. jelen üzleti kapcsolat kapcsán az ügyfél, továbbá a képviselő személyazonosságát a 7-13. pont alapján már megállapította, és
16. nem történt változás a rendelkezésre álló adatokban.
17. A könyvvizsgáló szolgáltatónak rögzítenie kell a 36. pontban részletezett körülményeket.
18. **Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések**
19. A könyvvizsgáló szolgáltató jogosult elfogadni a III. részben meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást
20. Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, vagy
21. olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely megfelel a jelen szabályzat 40. pontjában meghatározott követelményeknek.
22. A 38. pontban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredménye elfogadásának nem jelenti akadályát, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg az e törvényben meghatározottakkal.
23. Ha az ügyfél-átvilágítást harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, annak eredménye abban az esetben fogadható el a 38. pontban meghatározottak szerint, ha a szolgáltató
24. a Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is a Pmt-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy
25. székhelye, fióktelepe vagy telephelye olyan harmadik országban van, amely a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.
26. A könyvvizsgáló szolgáltató nem jogosult elfogadni az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak minősül. Ez a tilalom nem vonatkozik arra az esetre, ha Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban található fióktelepétől és leányvállalatától történik az átvétel, ha a fióktelep vagy leányvállalat megfelel a Pmt-ben meghatározott csoportszintű politikáknak és eljárásoknak.
27. A 38-40. pontban meghatározott esetben az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése vonatkozásában a felelősség az ügyfélátvilágítás eredményét elfogadó könyvvizsgáló szolgáltatót terheli.
28. A könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot csak az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani. Az érintett ügyfél hozzájáruló nyilatkozatát a könyvvizsgáló szolgáltató írásban köteles beszerezni azzal, hogy a hozzájáruló nyilatkozat tartalmazza az ügyfél tájékoztatását arra vonatkozóan, hogy mely adatait, kinek és milyen célból adná át a könyvvizsgáló szolgáltató.
29. Amennyiben az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató és az ügyfélátvilágítás eredményét elfogadó könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményének a rendelkezésére bocsátásáról megállapodott, az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó könyvvizsgáló szolgáltató írásbeli kérésére az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adat, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát - az érintett ügyfél hozzájárulása esetén - haladéktalanul köteles az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó könyvvizsgáló szolgáltató rendelkezésére bocsátani.
30. **Egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítás**
31. A könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfél-átvilágítás módjának (normál, egyszerűsített vagy fokozott ügyfél-átvilágítás) meghatározása során az útmutató 1. számú mellékletének 1. pontjában meghatározott kockázati tényezőket dokumentáltan értékeli és az alábbiak szerint sorolja kockázati kategóriába az ügyfelet:
32. amennyiben az ügyfél vonatkozásában egyetlen előzőek szerinti kockázati tényező sem áll fenn és az ügyfél a 46. pontban meghatározott szervezet, úgy a könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfelet alacsony kockázati kategóriába sorolja és egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz.
33. amennyiben az ügyfél vonatkozásában egyetlen előzőek szerinti kockázati tényező sem áll fenn és az ügyfél nem a 46. pontban meghatározott szervezet, úgy a könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfelet normál kockázati kategóriába sorolja és a III. pontban rögzített ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmazza.
34. amennyiben az ügyfél vonatkozásában az előzőek szerinti kockázati tényezők, vagy a 46. pontban meghatározott körülmények bármelyike fennáll, úgy a könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfelet magas kockázati kategóriába sorolja és fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz.

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

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

1. Amennyiben az ügyfél személyében, tevékenységében és működési körülményeiben egyetlen magasabb kockázatra utaló tényező sem merül fel, úgy a könyvvizsgáló szolgáltató az alábbi ügyfelek esetében egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz:
2. közigazgatási hatóság,
3. többségi állami tulajdonú gazdasági társaság,
4. a Pmt. 1. § (1) bekezdésének a)-e) pontjában meghatározott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező szolgáltató, vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező – a Pmt. 1. § (1) bekezdésének a)-e pontjában megjelölt – szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll,
5. olyan gazdasági társaság, amelynek értékpapírját egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy olyan harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
6. a Pmt.-ben meghatározott felügyeletet ellátó szerv,
7. helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy az előző pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv,
8. az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye, vagy szerve.
9. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén a könyvvizsgáló szolgáltató köteles:

A) Az azonosítás során:

aa) az ügyfél természetes személy képviselőjének azonosítása során a természetes személy legalább 7. a) aa), ac), af) és ag) pontokban meghatározott adatokat rögzítésére, valamint ezen adatokon túlmenően kockázatérzékenységi megközelítés alapján a 7. a) pont ab), ad)–ae) alpontjában meghatározott adatokat rögzítheti

ab) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében legalább a 7. pont b) bb) és bf) alpontjában meghatározott adatokat rögzíteni, valamint ezen adatokon túlmenően kockázatérzékenységi megközelítés alapján a 7. b) pont bc)–be) és bg) alpontjában meghatározott adatokat rögzítheti;

b) a 10. pontban meghatározott okiratok másolatának beszerzésére a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében vagy közhiteles nyilvántartásból adatlekérést végezni és annak eredményét rögzíteni és nyilvántartani;

c)  a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban meghatározott eljárások elvégzésére;

d) a kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával kapcsolatos eljárások elvégzésére

e) a monitoring kötelezettségek elvégzésére

B) A könyvvizsgáló szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítése előtt köteles elvégezni A) pont a)–d) pontjaiban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

C) A könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfél képviselője személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében:

- a 10. pontban meghatározott okiratok másolatának beszerzésével történt a személyazonosság igazoló ellenőrzése esetében;

- a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében 20-21. pontban; és

- a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői jelleggel meghatározásával kapcsolatban

előírt ügyfél-átvilágítási intézkedéseket – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – az üzleti kapcsolat során is elvégezheti, ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély, és pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel.

D) A könyvvizsgáló szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a C) pontban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a változásokat követően azonnal, alacsony kockázat esetén legalább öt évente meghatározott ellenőrzési kötelezettség teljesítése során köteles elvégezni.

E) A könyvvizsgáló szolgáltató haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, ha az A) pont c)–e) pontjában meghatározott intézkedések alapján az ügyfél vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó adat került beszerzésre.

F) A könyvvizsgáló szolgáltató az A)-E) meghatározott intézkedéseket a könyvvizsgáló szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezheti.

Az ügyfél személyes megjelenése hiányában könyvvizsgáló szolgáltató az A)-E) meghatározott intézkedéseket:

* az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján,
* a könyvvizsgáló szolgáltató meghatározott saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetekben az ügyfél által az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött vagy a könyvvizsgáló szolgáltató által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületre feltöltött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján (e-mail), vagy
* az okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas, az ügyfél által a szolgáltató részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján is elvégezheti

1. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállása esetén a szolgáltató a 47. pontban meghatározott intézkedéseken túl további adatgyűjtést nem végezhet.

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

1. A könyvvizsgáló szolgáltató fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles alkalmazni, amennyiben az ügyfél magas kockázatú. Az ügyfelet magas kockázatúnak kell tekinteni:

a) az Útmutató II. fejezet 8. pontjában meghatározott esetekben;

b) az Útmutató II. fejezet 8. b) pontja értelmében jelen egységes szabályzatban meghatározott alábbi esetekben:

ba) az ügyfél ez egyes gazdasági eseményekről félrevezető, vagy nem valós tájékoztatást nyújt;

bb) az ügyfél nem bocsátja a szolgáltató rendelkezésére az egyes gazdasági eseményeket alátámasztó dokumentációt;

bc) jogcím nélküli pénzmozgások

bd) ügyfél tevékenységi körébe nem illő áruk, szolgáltatások megjelenése;

be) az ügyfél non-profit szervezet és a tevékenységével összefüggő tranzakció nincs összhangban alapvető céljával;

bf) leltárral kapcsolatos anomáliák (indokolatlan többlet, hiány);

bg) házipénztárban lévő készpénzállománnyal kapcsolatos anomáliák (indokolatlan készpénz növekedés, hiány)

bh) az ügyfél nem rendelkezik a tevékenység végzéséhez szükséges személyi, tárgyi feltételekkel, nem merülnek a tényleges működésre vonatkozó költségek (pl. rezsi költség, munkabérek)

c) a szolgáltató által kockázatosnak minősített bármely egyéb, pénzmosásra és/vagy terrorizmus finanszírozásra utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén.

1. A könyvvizsgáló szolgáltató az 49. pont a-c) alpontjaiban meghatározott esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően, megerősített eljárásként, az 51. pontban meghatározott intézkedéseket hajtja végre.
2. Megerősített eljárás körében végrehajtandó intézkedések:
   * 1. a szolgáltató bekéri az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítási adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát;
     2. a tényleges tulajdonos vonatkozásában személyesen vagy az általa üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, továbbá a Pmt. 17. § (2) bekezdésében meghatározott távoli azonosítás útján közjegyző, külképviselet, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével a Pmt. 7. § (3) bekezdésében és (8) bekezdésében meghatározott személyazonossági igazoló ellenőrzésre irányuló intézkedések elvégzése;
     3. kiemelten figyelemmel kíséri, hogy az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzített adatok, okiratok, nyilatkozatok naprakészek legyenek, és kétség esetén ismételten elvégzi a szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, hogy megbizonyosodjon azok helytállóságáról;
     4. ha a szolgáltató nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni az üzleti kapcsolat fennállása alatt a közöttük szerződésben meghatározott módokon, megkísérli igazolható módon, írásban felszólítani az ügyfelet – a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a szolgáltatóval való kapcsolat felvételére.
3. A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokat érintő üzleti kapcsolatok vonatkozásában a könyvvizsgáló szolgáltató köteles az előző pont szerinti megerősített eljárás keretében, az ott foglaltakon túlmenően, az alábbiak elvégzésére:
   * 1. vagyonforrás nyilatkozat bekérése
     2. az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra, az üzleti kapcsolatra, az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására, a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokaira vonatkozóan további információk rendelkezésre bocsátásának kérésére
     3. az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésének megerősített eljárásban történő végrehajtására.
4. Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha
5. azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló törvény (a továbbiakban: Kjtv.) másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
6. 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.
7. A vagyonforrás nyilatkozatnak legalább a jelen szabályzat 3. számú mellékletében foglalt adatokat kell tartalmaznia. Amennyiben a szolgáltató szükségnek és indokoltnak találja, a 3. számú mellékletben meghatározott elemeken kívül további, a vagyon forrásának igazolására szolgáló információkat rögzíthet a vagyonforrás nyilatkozatban.
8. A megerősített eljárás módszerére, az összetett és szokatlan ügyletek körére az ISA 240. témaszámú standard rendelkezései is megfelelően irányadóak.
9. **BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG**
10. A könyvvizsgáló szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja
11. pénzmosásra,
12. terrorizmus finanszírozására, vagy
13. dolog büntetendő cselekményből való származására

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

1. A bejelentésnek az alábbiakat kell tartalmaznia kell:
2. a könyvvizsgáló szolgáltató által a 7-13. valamint 25. pontok alapján rögzített adatokat,
3. a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény részletes ismertetését és
4. a bejelentés alapjául szolgáló adatot, tényt, körülményt alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.
5. A könyvvizsgáló szolgáltató köteles kijelölni legalább egy személyt, aki a könyvvizsgáló szolgáltató vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától érkező bejelentést a pénzügyi információs egységnek haladéktalanul továbbítja. A kijelölt személy a könyvvizsgáló szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja vagy segítő családtagja lehet.
6. A könyvvizsgáló szolgáltató a kijelölt személy nevéről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül köteles tájékoztatni a pénzügyi információs egységet.
7. A könyvvizsgáló szolgáltató nevében a kijelölt személy a bejelentést és annak mellékleteit védelemmel ellátott elektronikus üzenetben továbbítja a pénzügyi információs egységnek, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egység elektronikus üzenetben haladéktalanul értesíti a bejelentést küldő könyvvizsgáló szolgáltatót.
8. A könyvvizsgáló szolgáltató a bejelentés továbbítása nyomán nem függeszti fel a könyvvizsgálati tevékenységet, mert az is gyanút kelthetne az ügyfélben, ami nehezítené a felfedés tilalmának betartását, valamint a tényleges tulajdonos nyomon követését. A könyvvizsgálat ugyanis olyan utólagos tevékenység, melynek felfüggesztésével nem akadályozható meg a pénzmosás, vagy a terrorizmus finanszírozása, lévén a könyvvizsgálat a gazdasági eseményeket csak követi. A könyvvizsgáló szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülését a végrehajtott vagy a meghiúsult ügyletek esetében is köteles vizsgálni.

Jogellenes a belső szabályzat alapján vagy a pénzügyi információs egységnek pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentés következtében meghozott, a bejelentő – ideértve a szolgáltató foglalkoztatottjait és képviselőit – számára hátrányos intézkedés, így különösen a munkáltatónak a munkavállaló szempontjából hátrányos vagy megkülönböztető intézkedése.

1. **Belső ellenőrző és információs rendszer, kijelölt felelős vezető és megfelelési vezető, képzési program**

**Belső ellenőrző és információs rendszer**

1. A könyvvizsgáló szolgáltató a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolat megakadályozása érdekében köteles gondoskodni:

a) a nyilvántartási (ügyfél-átvilágítási),

b) a bejelentés teljesítését támogató (szűrő), valamint

c) az e törvényből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó szolgáltatón belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító

belső ellenőrző és információs rendszerek működéséről.

A belső ellenőrző és információs rendszernek biztosítania kell, hogy a szolgáltató teljeskörűen, és gyorsan teljesíthesse a pénzügyi információs egységtől, a Kamarától, mint felügyeleti szervtől vagy bűnmegelőzési, bűnüldözési feladatot ellátó szervektől érkező megkereséseket vagy adatkéréseket.

Ennek értelmében minden, legalább tíz fő foglalkoztatottal rendelkező szolgáltató köteles a szolgáltatón belüli névtelen bejelentést biztosító bejelentési rendszert (továbbiakban: belső, névtelenséget biztosító bejelentési rendszer) működtetni.

A belső, névtelenséget biztosító értesítési rendszer segítségével a szolgáltató vezető tisztségviselője, foglalkoztatottja, segítő családtagja értesítést küldhet a Pmt. rendelkezéseinek szolgáltató általi megsértéséről a kijelölt felelős vezető részére.

A kijelölt felelős vezető köteles az értesítésben foglaltakat 8 napon belül kivizsgálni, a vizsgálat eredményéről és a meghozott intézkedésekről feljegyzést készíteni és azt a szolgáltatónak bemutatni. A szolgáltató köteles a feljegyzésben foglaltakat megvizsgálni és az esetlegesen feltárt, Pmt. rendelkezéseinek megfelelő, elmulasztott cselekményeket haladéktalanul végrehajtani.

**Kijelölt felelős vezető**

1. A könyvvizsgáló szolgáltató köteles kijelölt felelős vezetőt a belső szabályzatban kijelölni.

A kijelölt felelős vezető az irányítási funkciót betöltő testület azon tagja, illetve irányítási funkciót betöltő testület hiányában a szolgáltató azon felsővezetője, aki a szolgáltató belső szabályzatában került kijelölésre, és aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások szolgáltató általi végrehajtásáért felel. A szolgáltatónak meg kell hoznia a szükséges intézkedéseket a kijelölt felelős vezetőt érintő összeférhetetlenségek azonosítása és kezelése érdekében. Kijelölt felelős vezetőként kizárólag az irányítási funkciót betöltő testület olyan tagja, illetve olyan felsővezető jelölhető ki, aki esetében nem áll fenn összeférhetetlenség.

A kijelölt felelős vezetőnek megfelelő ismeretekkel kell rendelkeznie arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben kitett a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint megfelelő hatáskörrel kell rendelkeznie ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon.

A kijelölt felelős vezető feladatai:

1. a szolgáltatóra vonatkozó kockázatértékelés elkészítése; illetve amennyiben a szolgáltató a kamara által kiadott szolgáltatói kockázatértékelést fogadja el, akkor annak szükség esetén, szolgáltató sajátosságaira kiterjedő kiegészítése elkészítése;
2. az ügyfelek kockázati kategóriákba sorolása, dokumentálása, annak felülvizsgálata;
3. ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtását, ellenőrzését segítő információs rendszer kialakítása;
4. bejelentési kötelezettség teljesítését, ellenőrzését segítő információs rendszer kialakítása;
5. nyilvántartások naprakészen tartásával kapcsolatos ellenőrzési feladatok ellátása;
6. a pénzügyi információs egységtől és a bűnüldöző szervektől érkezett megkeresések, adatkérések teljes körű és határidőben történő teljesítésének biztosítása;
7. belső névtelenséget biztosító bejelentési rendszer működésének keretében érkezett bejelentések kivizsgálása;
8. közreműködés a felügyeleti ellenőrzés keretében végrehajtott helyszíni hatósági ellenőrzések során;
9. a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtásának és dokumentálásának ellenőrzése;
10. az adatvédelmi rendelkezések, és ennek keretében a törlési kötelezettég végrehajtása
11. képzési, továbbképzési program kialakítása.

**Megfelelési vezető:**

1. A szolgáltató köteles a belső szabályzatban kijelölni a megfelelési vezetőt.

A megfelelési vezető a szolgáltató vezető beosztású foglalkoztatottja, aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelményeknek és elvárásoknak a szolgáltató foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felel.

Megfelelési vezető feladatai:

1. a monitoring keretében előírt nyomon követési és ismételt ügyfél-átvilágítási tevékenység elvégzésének ellenőrzése;
2. a szolgáltató üzleti kapcsolatai során végzett könyvvizsgálói tevékenység folyamatában annak ellenőrzése, hogy a foglalkoztatottak a bejelentésre okot adó körülményeket felismerték-e és a megtették-e a bejelentést szükség esetén;
3. az előírt nyilvántartások naprakészségének ellenőrzése;
4. a képzési program keretein belül az egyes képzések megszervezése, a képzésekre történő jelentkezések koordinálása, a foglalkozatottak képzésen történő részvételének elősegítése, ellenőrzése.

Amennyiben a könyvvizsgáló szolgáltató egyedül látja el tevékenységét, úgy a kijelölt felelős vezető és a megfelelési vezető felelősségi körébe tartozó feladatokat a szolgáltató értelemszerűen egyszemélyben látja el, kijelölés alapján - azonban a belső ellenőrző és információs rendszer üzemeltetésével, valamint a képzési programok szervezésével kapcsolatos feladatok ezen szolgáltatót nem terhelik.

Amennyiben a könyvvizsgáló szolgáltatónál legalább tíz fő foglalkoztatott és/vagy segítő családtag vesz részt a tevékenységben, úgy a szolgáltató köteles különböző személyeket kinevezni kijelölt felelős vezetőként és a megfelelési vezetőként.

**Képzés**

1. A kijelölt felelős vezető által kialakított képzési és továbbképzési program keretében a szolgáltató gondoskodik a belépő foglalkoztatottak képzéséről, az foglalkoztatottak továbbképzéséről, annak regisztrálásáról, dokumentálásáról és a megszerzett ismeretek ellenőrzéséről. A továbbképzések kapcsolódhatnak a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos jogszabályok, új elkövetési trendek megjelenéséhez, és a belső szabályzat módosulásához is. Az oktatás kitér a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának definíciójára, az azonosítás és bejelentés belső eljárási rendjére, a pénzmosásra, vagy a terrorizmus finanszírozására utaló események tipológiájára is.
2. A speciális képzési program keretében a szolgáltatói tevékenység ellátásában részt vevő, a jelen szabályzat hatálybalépésekor foglalkoztatott foglalkoztatottak (vezetői, segítő családtagok) részére ismertetésre kerülnek a belső szabályzat előírásai, valamint a kapcsolódó legfontosabb jogszabályok. Az újonnan belépő foglalkoztatottak (vezetői, segítő családtagok) esetén a fenti speciális képzés a szolgáltatói feladatokban való részvétel előfeltétele. Minden jogszabályváltozás, illetve a belső szabályzat változásának alkalmával a szolgáltatói tevékenységben részt vevő foglalkoztatottak (vezetői, segítő családtagok) újbóli teljes körű, a változásokat kiemelő képzésben részesülnek.
3. A könyvvizsgáló szolgáltatókat terhelő speciális továbbképzés megoldható külső oktatásban is. Ilyen lehet mindenekelőtt a kamara által szervezett, a kötelező szakmai továbbképzés keretében oktatott ismeretek átadása.
4. **Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és a vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása**
5. A könyvvizsgáló szolgáltató folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait. A kamara a Kit. szerinti feladatok végrehajtásához a honlapján a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesz közzé és azt folyamatosan aktualizálja.

**Szűrő-monitoring rendszer**

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

**Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján**

1. A kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek részére minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.
2. A könyvvizsgáló szolgáltató köteles a tevékenységének megkezdését követő öt munkanapon belül kijelölni – a szervezet sajátosságától függően – egy vagy több személyt, aki a 74. pont szerinti bejelentést haladéktalanul továbbítja a hatóságnak. A kijelölt személy kizárólag a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja lehet. A kijelölt személy nevéről, beosztásáról, valamint az ezekben bekövetkezett változásokról a szolgáltató a kijelöléstől, a változástól számított öt munkanapon belül köteles a hatóságot tájékoztatni.
3. A kijelölt személy vonatkozásában a Pmt. valamint a jelen szabályzat Pmt. szerinti bejelentéseire vonatkozó rendelkezéseit is megfelelően alkalmazni kell.
4. **Adatvédelem, nyilvántartás**
5. A könyvvizsgáló szolgáltató köteles visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást vezetni
6. az ügyfél-átvilágítás során birtokába jutott adatokról, okiratokról, valamint azok másolatáról,
7. a bejelentésről,
8. a pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján nyújtott adatszolgáltatások teljesítését igazoló iratokról.
9. A könyvvizsgáló szolgáltató a Pmt-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig jogosult kezelni és köteles megőrizni.
10. A könyvvizsgáló szolgáltató – az általa vezetett nyilvántartásban – a Pmt-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott adatokat is, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig jogosult kezelni és köteles megőrizni.
11. A könyvvizsgáló szolgáltató - az általa vezetett nyilvántartásban – a Pmt-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott okiratot, illetve annak másolatát, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott okiratot is, valamint a bejelentés és a pénzügyi információs egység által megkeresés szerinti adatszolgáltatás teljesítését, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.
12. A könyvvizsgáló szolgáltató a 78-80. pont szerinti adatokat, okiratot, illetve azok másolatát a kezelési, valamint a megőrzési határidőt követően haladéktalanul köteles törölni, illetve megsemmisíteni.
13. A Pmt-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség kötelezettség teljesítése során megismert személyes adatokat a könyvvizsgáló szolgáltató, a tevékenység ellátásában közreműködő vezetője, segítő családtagja és foglalkoztatottja – ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat – kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatok céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben ismerheti meg és kezelheti.
14. A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát a kamara, a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség vagy a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 10 évig kell megőrizni. A megkeresést az adatkezelő haladéktalanul, de legfeljebb a megkeresésben szereplő határidőig teljesíti. Erre kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, okiratra, valamint okirat másolatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség. A fenti adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul kötelező törölni, illetve meg kell semmisíteni.
15. Az adatváltozás, módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen megállapíthatók legyenek a régi, már nem hatályos adatok, valamint az adatmódosítások dátumai.
16. A könyvvizsgáló szolgáltatónak biztosítania kell, hogy az elektronikusan, illetve a papír alapon őrzött adatokhoz jogosulatlan személy ne férhessen hozzá.

*2.1. számú melléklet*

A könyvvizsgálói szolgáltatást végző

neve:

címe:

**AZONOSÍTÁSI ADATLAP**

**ADATTARTALMA**

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

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

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

# a) családi és utóneve

# b) születési családi és utóneve

# c) állampolgársága

# d) születési helye, ideje

# e) anyja születési neve

# f) lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye

# g) azonosító okmányának típusa és száma

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

# a) neve, rövidített neve

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

# c) főtevékenysége

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

# e) ha ilyennel rendelkezik – kézbesítési megbízottjának az 1. a) és f) alpontjai szerinti adatait,

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

# g) adószáma

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

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

# időtartama:

# a teljesítés körülményei (hely, idő, mód):

1. az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony:
2. az információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről.

*Adatkezelési nyilatkozat*

*Alulírott ...................................................., mint a jelen azonosítási adatlapon meghatározott ügyfél képviseletében eljáró személy tudomásul veszem, hogy a fenti adatok rögzítését a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 7. § (1) bekezdése, a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez szükséges okiratok bemutatását a Pmt. 7. § (3) bekezdése írja elő. A szolgáltató a Pmt. 7. § (8) bekezdése értelmében a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bekért okiratról másolatot készít a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, az e törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából. Ezen adatokat, okiratot, illetve azok másolatát a könyvvizsgáló szolgáltató a Pmt. értelmében az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig jogosult kezelni és köteles megőrizni. A megőrzési határidőt követően a könyvvizsgáló szolgáltató haladéktalanul töröl, illetve megsemmisít adatokat, okiratot, illetve azok másolatát.*

………………………., ………. …….. …..

……………………………

ügyfél képviselője

*2.2. számú melléklet*

A könyvvizsgálói szolgáltatást végző

neve:

címe:

A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat

* több tényleges tulajdonos esetén mindegyik tekintetében külön-külön kitöltendő

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

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

Az ügyfél tényleges tulajdonosa (a megfelelő rész aláhúzandó):

# 1. kiemelt közszereplőnek minősül / nem minősül kiemelt közszereplőnek;

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

*(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)*

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

*(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).*

Kiemelt közszereplőnek minősülés esetén a kiemelt közszereplő státusza:

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

(A megfelelő rész aláhúzandó)

*Adatkezelési nyilatkozat:*

*Alulírott ...................................................., mint a jelen azonosítási adatlapon meghatározott ügyfél képviseletében eljáró személy tudomásul veszem, hogy a fenti adatok rögzítését a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 9. § (1)-(2) bekezdése, a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez szükséges okiratok bemutatását a Pmt. 9. § (4) bekezdése írja elő.*

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

………………………., ………. …….. …..

……………………………

ügyfél képviselője

*2.3. számú melléklet*

**B E J E L E N T É S**

**A KIJELÖLT SZEMÉLY RÉSZÉRE**

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

**1. Az könyvvizsgálói szolgáltatást végző adatai**

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

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

1.3. A bejelentés időpontja:

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

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

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

A. Az ügyfél képviseletében eljáró személy adatai:

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

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

1. név, rövidített név:

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

4. főtevékenység:

5. képviseletre jogosultak neve, beosztása:

6. külföldi ügyfél kézbesítési megbízottjának A/1. és A/6. szerinti adatai:

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

8. adószám:

C. A tényleges tulajdonos adatai:

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

D. Az üzleti kapcsolat adatai

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

**3. A tranzakció leírása:**

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

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

*3. számú melléklet*

**A vagyonforrás nyilatkozat kötelező tartalmi elemei - jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén**

1. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosító adatai:

1.1. Név vagy rövidített név

1.2. Székhely

1.3. A nyilatkozatot tevő, képviseletre jogosult személy neve és beosztása

2. A vagyon forrására vonatkozó információk (a nyilatkozattételt megelőzően közzétett utolsó éves beszámoló adatai alapján, elemenként legalább 3 millió forint értékben, megjelölve a 3. pont alatt meghatározott nagyságrendi kategóriákat):

2.1. Immateriális javak

2.2. Tárgyi eszközök

2.3. Befektetett pénzügyi eszközök

2.4. Készletek

2.5. Követelések

2.6. Értékpapírok

2.7. Pénzeszközök

3. Nagyságrendi kategóriák

3.1. 3–30 millió forint

3.2. 30–100 millió forint

3.3. 100–300 millió forint

3.4. 300–1 000 millió forint

3.5. 1–5 milliárd forint

3.6. 5 milliárd forint felett

4. Nyilatkozat a kötelezettségekről (a nyilatkozattételt megelőzően közzétett utolsó éves beszámoló adatai alapján, legalább 3 millió forint értékben, megjelölve a 3. pont alatt meghatározott nagyságrendi kategóriákat).

Kelt.:

……………….………………………………

aláírás

*4. sz. melléklet*

A könyvvizsgálói szolgáltatást végző

neve:

címe:

**Kijelölt felelős vezető és megfelelési vezető személyének kinevezése, adatai**

**Kijelölt felelős vezető**

Név: …………………………………..

Beosztás: …………………………………..

**Megfelelési vezető *- amennyiben a könyvvizsgáló szolgáltató kötelezett ilyen személy kinevezésére-***

Név: …………………………………..

Beosztás: …………………………………..

Kelt.:

……………….………………………………

aláírás