



Az EPZ Emerald Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság szabályzata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról

Hatályos: 2026. február 06.

Az Igazgatóság E/262 számú igazgatósági határozat alapján elfogadta.

Tartalomjegyzék

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA.....	3
II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA	3
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	3
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....	4
1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	7
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA.....	7
V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség.....	7
V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések	7
V.2.1 Általános szabályok	7
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése	9
V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek	11
V.2.4. Benyújtandó dokumentumok	12
V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása	12
V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás.....	13
V.2.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei.....	14
V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	14
V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás	15
V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél.....	16
V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása	16
V.4.3. Minden egyéb esetben	17
V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	17
V.6. A pénzáttalásokat kísérő adatok.....	18
V.7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata	18
V.8. Belső kockázatértékelés	18
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	19
VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok.....	20
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése	20
VI.1.2. Mentesség.....	20
VI.2. A felfedés tilalma	21
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	21
VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY	21
2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	22
IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA.....	22
X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	22
X.1. Szűrő-monitoring rendszer.....	22
X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	23
X.3. A vagyon befagyasztása	23
XI. Kijelölt személy.....	24
3. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK.....	24
XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei	24
XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	25
XIV. KÉPZÉSI PROGRAM.....	26
MELLÉKLETEK.....	27

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja az **EPZ Emerald Pénzügyi Zártkörűen Működő Társaság** (a továbbiakban: **EPZ Zrt.**) a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) alapján egységes rendbe foglalni és szabályozni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos **pénzügyi lízing, hitel és pénzkölcsön nyújtás** tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy az EPZ Zrt. valamennyi munkavállalója a Pmt.-ben meghatározott átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

A szabályzatban a „pénzügyi szolgáltató” vagy a „társaság” kifejezés alatt a EPZ Zrt-t kell érteni.

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed szervezeti egységére és munkavállalójára.

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló **pénzügyi lízing** tevékenységekre, az ügyfelek kockázati besorolására, átvilágítására és monitorozására, a gyanús pénzügyi műveletek bejelentésével, nyilvántartásával kapcsolatos feladatok végrehajtására, az ügyletek felfüggesztésére, továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására.

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.)
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), és 1978. évi IV. törvény, (a továbbiakban: régi Btk.)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény,
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvény,
- A nemzetgazdasági miniszter 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelete a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről (a továbbiakban. NGM rendelet)
- A Magyar Nemzeti Bank elnökének 19/2017. (VII.19) rendelete a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetéséről (a továbbiakban. MNB rendelet).
- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja,
2. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;
3. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas elektronikus valós idejű kép- és hangátviteli rendszer,
4. **azonosítás:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése,
5. **csoport:** olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik;
6. **elektronikus pénz:** a Hpt.-ben meghatározott elektronikus pénz;
7. **ellenőrző befolyás:** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján
 - a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,
 - b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,
 - c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
 - d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;
8. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
9. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
10. **Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozata:** az 1956. évi I. törvénnyel kihirdetett Egyesült Nemzetek Szervezete Alapokmányának 25. cikkében meghatározott, az ENSZ BT által a nemzetközi béke és biztonság fenntartása érdekében elfogadott határozat;
11. **FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv
12. **kiemelt közszerelő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
13. **harmadik ország:** az Európai Unión kívüli állam,
14. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
15. **levelező kapcsolat:**
 - a) egyes pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,

- b) kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását;
16. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal
17. **monitoring:** az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
18. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
19. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
20. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
21. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;
22. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**
- a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
23. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya:** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja;
24. **pénzügyi szolgáltató:**
- a) a pénzügyi vállalkozás,
 - b) a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,
 - c) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénz-forgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - e) az utalványkibocsátó,
 - f) a pénzváltó iroda,
 - g) a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
 - h) az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben meghatározott többes ügynök és alkusz,
 - i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkusz,
 - j) a befektetési vállalkozás,
 - k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében;
25. **pénzügyi vállalkozás:** a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;
26. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útleve, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
27. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;

28. **A pénzügyi vállalkozás vezetője:** az a természetes személy, aki a **Társaság** képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
29. **A pénzügyi vállalkozás belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki a **Társaság** vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
- megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
 - megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
30. **terrorizmus finanszírozása:** a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
31. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:**
- azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
 - a pénzváltó iroda esetében azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad,
32. **tényleges tulajdonos:**
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
 - az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
 - az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
 - alapítványok esetében az a természetes személy,
 - aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározták,
 - akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy
 - aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár,
 - bizalmi vagyongazdálkodási szerződés esetében
 - a vagyonrendelő, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - a vagyongazdálkodó, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
 - az *a)* és *b)* pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;



33. **uniós jogi aktus:** az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések;
34. **ügyfél:** aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad
35. **ügyfél-átvilágítás:** a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a 7-11. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése,
36. **ügylet:**
 - a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - b) az ügyleti megbízás.
37. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony;
38. **üzleti kapcsolat:** a bizalmi vagyonekezelés tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony,

1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

Az **EPZ Emerald Pénzügyi Zrt.** köteles ügyfeleit átvilágítani:

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

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

V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

V.2.1 Általános szabályok

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

A Társaság szerződéseiben, valamint szerződesei mellékleteként a Tényleges tulajdonosi nyilatkozatban szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a



tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

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

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

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

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

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

Az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások rögzítése érdekében minden ügyletnél szükséges rögzíteni az alábbi adatokat:

Természetes személy:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:

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

Az ügyfél tényleges tulajdonosának vagyoni helyzetének ellenőrzését, amely az ügyfél általános jövedelmi-vagyoni helyzetének megismerését szolgálja, az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt kell lefolytatni. A már megkötött ügyletek esetén az MNB elvárása ¹e körben, hogy legkésőbb a soron következő időszakos felülvizsgálat (Pmt. 12. § (2) bekezdés) keretében ezt el kell végezni.

A vagyon forrásáról szóló nyilatkozat a Pmt.-ben meghatározott esetekben kötelező (9/A. § (2) bekezdés, 16. § (3) bekezdés a) pontja és 16/A.§ (1) bekezdés a) pont ac) alpontja). A 2017. évi LIII.

¹ Forrás: <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/kotelezo-es-iranyado-szabalyok/jogertelmezesi-kerdesek-es-valaszok-q-a/vagyon-forras-nyilatkozat>



törvény 9/A. § (2), a 10. § (2) bekezdése, valamint a 16. § és 16/A. §-ok alapján az EPZ Zrt. jogosult az ügyfél vagyonának (3. § 46.) és pénzeszközeinek forrására vonatkozó (3. § 28a.) információkat, illetve ügyfél-nyilatkozatot bekérni.

Új ügyfél esetében nem hozható létre az ügyfélkapcsolat, meglévő ügyfél esetében pedig ez az ügyfél magatartás jogcímet képez az ügyfélkapcsolat megszüntetésére.

A **8./8.1. számú melléklet** (Vagyon- és pénzeszköz forrása nyilatkozat) tartalmazza azon nyilatkozatot, melyben az Ügyfélnek nyilatkoznia szükséges. A nyilatkozatot az EPZ Zrt. küldi meg az Ügyfél részére, melyet elektronikusan és eredeti formában is szükséges visszaküldeni postai címére.

V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

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

Természetes személy esetén:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

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

Az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan:

1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa
2. ügylet esetén szerződés száma

Az Ügyfél vagyon forrására vonatkozóan az alábbi adatokat kell rögzíteni **8./8.1. számú melléklet** (Vagyon- és pénzeszköz forrása nyilatkozat):

Természetes személy esetén:

Természetes személy ügyfél adatai:

1. Név:
2. Születési hely, idő:
3. Anyja születési neve:
4. Állampolgársága:
5. Azonosító okmány típusa, száma:



Vagyon összetétel:

- ingóság (pl. befektetés, értékpapír, tulajdonjog vállalkozásban, régiség, műkincs stb.)
- ingatlan (pl. családi ház, lakás, telek, nyaraló, föld, erdő stb.)
- ingóság és ingatlan

Vagyonforrás nagysága:

- 3 millió HUF alatti (~8 400 EUR)
- 3 - 180 millió HUF közötti (~8 400 – 500 000 EUR közötti)
- 180 - 360 millió HUF közötti (~500 000 – 1 000 000 EUR közötti)
- 360 millió HUF feletti (1 000 000 EUR feletti)

Vagyon forrása:

- munkabér jellegű jövedelem megtakarítása
- vállalkozási tevékenység / osztalék
- nyugdíj- és kiegészítő nyugdíjjelemek
- ingatlanból származó bevétel (eladás, kiadás, lízingelés...stb.)
- ingóságból származó bevétel (befektetés, értékpapír, tulajdonjog vállalkozásban, régiség, műkincs...stb.)
- cég-, üzletrész-, tulajdonjog eladás
- örökség / ajándék / szerencsejáték / adomány
- végkielégítés
- egyéb: _____

Pénzeszköz forrása:

- munkabér jellegű jövedelem megtakarítása
- vállalkozási tevékenység/osztalék
- nyugdíj- és kiegészítő nyugdíjjelemek
- ingatlanból származó bevétel (eladás, kiadás, lízingelés stb.)
- ingóságból származó bevétel (befektetés, értékpapír, tulajdonjog vállalkozásban, régiség, műkincs stb.)
- cég, üzletrész, tulajdonjog eladás
- örökség / ajándék / szerencsejáték / adomány
- végkielégítés
- ösztöndíj
- befektetésből származó jövedelem
- egyéb: _____

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

Jogi személy adatai:

1. Cégnév:
2. Székhely:
3. Cégjegyzékszám:
4. Adószám:
5. Képviselő neve, beosztása:
6. Képviselő személyazonosító okmány típusa és száma:



Vagyon összetétele:

- ingóság (pl. befektetés, értékpapír, tulajdonjog vállalkozásban, régiség, műkincs stb.)
- ingatlan (pl. családi ház, lakás, telek, nyaraló, föld, erdő stb.)
- ingóság és ingatlan

Vagyonforrás nagysága:

- 3 millió HUF alatti (~8 400 EUR)
- 3 - 180 millió HUF közötti (~8 400 – 500 000 EUR közötti)
- 180 - 360 millió HUF közötti (~500 000 – 1 000 000 EUR közötti)
- 360 millió HUF feletti (1 000 000 EUR feletti)

Vagyon forrása:

- munkabér jellegű jövedelem megtakarítása
- vállalkozási tevékenység / osztalék
- nyugdíj- és kiegészítő nyugdíjlelemek
- ingatlanból származó bevétel (eladás, kiadás, lízingelés...stb.)
- ingóságból származó bevétel (befektetés, értékpapír, tulajdonjog vállalkozásban, régiség, műkincs...stb.)
- cég-, üzletrész-, tulajdonjog eladás
- örökség / ajándék / szerencsejáték / adomány
- végkielégítés
- egyéb: _____

Pénzeszköz forrása:

- munkabér jellegű jövedelem megtakarítása
- vállalkozási tevékenység/osztalék
- nyugdíj- és kiegészítő nyugdíjlelemek
- ingatlanból származó bevétel (eladás, kiadás, lízingelés stb.)
- ingóságból származó bevétel (befektetés, értékpapír, tulajdonjog vállalkozásban, régiség, műkincs stb.)
- cég, üzletrész, tulajdonjog eladás
- örökség / ajándék / szerencsejáték / adomány
- végkielégítés
- ösztöndíj
- befektetésből származó jövedelem
- egyéb: _____

V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Kötelező a vezetői jóváhagyás az üzleti kapcsolat létesítéséhez, illetve az ügyleti megbízás teljesítéséhez:

A Társaság a szerződés megkötése előtt igazgatósági előterjesztést készít. Az előterjesztés jóváhagyásához, az igazgatósági tagok többségi szavazata szükséges egy ügyleti megbízás teljesítéséhez, a szerződés megkötéséhez.

Az EPZ Emerald Pénzügyi Zrt.-nél az ügyvezető létesít üzleti kapcsolatot.

Az EPZ Emerald Pénzügyi Zrt. vezető tisztségviselője: Krankovics Sándor



V.2.4. Benyújtandó dokumentumok

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

Természetes személy esetén:

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

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

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

1. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
2. belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

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

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

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

A bemutatott okiratról másolatot kell készíteni.

Az EPZ Zrt. minden új ügyleti megbízás, szerződés kötésekor ellenőrzi a személyazonosságra vonatkozó adatokat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások alapján.

A Társaság által használt nyilvántartások: e-cégjegyzék, Opten

V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni **2/1. számú melléklet** (tényleges tulajdonosi nyilatkozat), ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.



A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban nyilatkozni **2/2. számú melléklet** (tényleges tulajdonosi nyilatkozat) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
4. állampolgárságát,
5. születési helyét, idejét,
6. anyja nevét,
7. azonosító okmány típusát,
8. azonosító okmány számát,
9. tulajdonosi érdekelttség jellegét,
10. tulajdonosi érdekelttség mértékét.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén:

1. cég nevét,
2. székhelyét,
3. cégjegyzékszámát,
4. adószámát,
5. tulajdonosi érdekelttség mértékét,
6. visszabontva az utolsó természetes személy családi és utónevét,
7. születési családi és utónevét,
8. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
9. állampolgárságát,
10. születési helyét, idejét,
11. anyja nevét,
12. azonosító okmány típusát,
13. azonosító okmány számát,
14. tulajdonosi érdekelttség jellegét,
15. tulajdonosi érdekelttség mértékét.

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől az **EPZ Zrt.** törvény alapján adatigénylésre jogosult. (e-cégjegyzék, Opten)

A Társaság a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél képviselőjét minden esetben nyilatkoztatásra kötelezi.

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

V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás

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



Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre.

V.2.6.1. Megerősített eljárás

A megerősített eljárás az alábbiakat jelenti:

- További információ szerzése
 - az ügyfélről,
 - a tervezett ügylet természetéről,
 - az ügyfél pénzügyi eszközéről és annak forrásáról,
 - a tervezett vagy végrehajtott ügylet céljáról,
- az ügyfélhez kötődő üzleti kapcsolatok számának és időzítésének kiemelt vizsgálata, és
- további vizsgálatok céljából ügylet kiválasztása.

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

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

V.2.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

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

- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja,
- a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban az ügyfél ismételt (írásbeli vagy auditált hírközlő eszköz útján tett) nyilatkozatát követően a kétség továbbra is fennáll,
- az ügyfél ismételt – a tényleges tulajdonosra vonatkozó – (írásbeli vagy auditált hírközlő eszköz útján tett) nyilatkozatát követő, nyilvántartásban történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,
- a pénzeszközök forrása az EPZ Zrt. számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pmt. 15.§-a értelmében a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő ügyfelek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazható.



Ebben az esetben kizárólag az üzleti kapcsolatot köteles figyelemmel kísérni és az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell elvégeznie.

A Társaság egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, amennyiben a pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, biztosítási, biztosításközvetítói és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, postai pénzforgalmi közvetítói tevékenységet, postai készpénzáttalást, belföldi és nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosítópénztárként működő ügyfél tevékenységét az Európai Unió területén végzi.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat abban az esetben is, ha olyan harmadik országban székhellyel rendelkező pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, biztosítási, biztosításközvetítói és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, postai pénzforgalmi közvetítói tevékenységet, postai készpénzáttalást, belföldi és nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosító pénztári tevékenységet folytató szolgáltatónak minősül, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll.

Az üzletkötő az igazgatósági tag üzletág vezető tájékoztatása mellett köteles a kijelölt személy részére igazoltan jelezni, ha az ügyfél egyszerűsített átvilágítás teljesítő harmadik országbeli illetőségű. A kijelölt személy az előzőekről értesíti a Felügyeletet.

A pénzügyi szolgáltató egyszerűsített átvilágítási eljárást folytathat, amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy azon harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak. Továbbá amennyiben az ügyfél a Pmt. alkalmazásában felügyeletet ellátó szervnek minősül, így a Magyar Nemzeti Bank, az állami adóhatóság, Magyar Könyvvizsgálói Kamara, ügyvédek esetében az a kamara, melynek az ügyvéd a tagja, közjegyzők esetében az a kamara, melynek a közjegyző a tagja, a kereskedelmi hatóság, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló törvény szerinti hivatal.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmazza a pénzügyi szolgáltató, ha ügyfele központi államigazgatási szerv, valamint helyi önkormányzat, továbbá, ha 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 intézménye vagy szerve.

Az egyszerűsített átvilágítási körbe tartozó eseteket a kijelölt személy az igazgatósági tag üzletág vezetők útján figyelemmel kíséri.

V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek esetén a pénzügyi szolgáltató köteles fokozott ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmazni.

A **pénzügyi szolgáltató** az alábbi esetekben alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket:

- amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;

- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
- amennyiben a természetes személy kiemelt közszereplőnek minősül;
- az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakcímmel;
- az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;

A fenti esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni:

V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

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

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a **EPZ Zrt.** vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

Az EPZ Emerald Pénzügyi Zrt. vezető tisztségviselője: Krankovics Sándor

V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot **3. számú melléklet** (kiemelt közszereplői nyilatkozat) tenni. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó információt.

Az ügyfél a nyilatkozatot az üzleti kapcsolat létesítését követően is megteheti, de ebben az esetben a nyilatkozat megtételének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a biztosítás egészben vagy részben engedélyezésre kerül.

Intézkedéseket kell tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében. A Társaság valamennyi dolgozója által használt nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások: e-cégjegyzék, opten



A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag az **EPZ Zrt.** igazgatósági tagjainak jóváhagyását követően kerülhet sor.

Igazgatósági tagok: Krankovics Sándor, Pintér Judit, dr. Czinege Kristóf Zsolt

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

Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján kerül rögzítésre, amelyeknek kezelőjétől az **EPZ Zrt.** törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor.

V.4.3. Minden egyéb esetben

Az V.4.1.-V.4.2. pontokban nem szabályozott esetekben megerősített eljárást kell végrehajtani (V.2.6.1. pont).

V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Pmt. 22.§ lehetővé teszi a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadását, azonban az ügyfél-átvilágítási követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltatót terheli.

A pénzügyi szolgáltató jogosult elfogadni a Magyarország területén, illetve az Európai Unió más tagállamában, valamint a törvényben meghatározott vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmazó harmadik országban tevékenységet folytató, a Pmt. 1.§ (1) bekezdés a)-e) és l) pontjában meghatározott szolgáltatók - kivéve a készpénzáttalalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltatók - által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményeit, mely abban az esetben is elfogadható, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt.-ben meghatározottakkal.

A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadására az ügyfél hozzájárulása alapján kerülhet sor, mivel a szolgáltató az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

Az ügyfél hozzájárulását a „kockázatkezelő nyilatkozat” aláírásával adja meg társaság részére.

Amennyiben az ügyfél-átvilágítást olyan szolgáltató végezte el, amely tevékenységét harmadik országban folytatja, az azonosítás és ellenőrzés során a levelezőbanki kapcsolatra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

Amennyiben az ügyfél-átvilágítást olyan szolgáltató végezte el, amely tevékenységét harmadik országban folytatja, akkor ezen szolgáltatónak a Pmt. 22.§ szerinti követelményeknek kell megfelelnie, azaz kötelező szakmai nyilvántartásban kell szerepelni és a törvényben 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 székhelye olyan harmadik országban van, amely az e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

Amennyiben a harmadik országban működő szolgáltató teljesíti a fent megjelölt követelményeket, akkor a pénzügyi szolgáltató erről tájékoztatja a Magyar Nemzeti Bankot.

A pénzügyi szolgáltató ügynöke által elvégzett átvilágítás nem minősül más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedésnek, mivel a törvény értelmében az ügynök a pénzügyi szolgáltató részének minősül. Az ügyfél-átvilágítás során úgy kell tekinteni az ügynök tevékenységére, mintha maga a pénzügyi szolgáltató járna el.



V.6. A pénzáttalásokat kísérő adatok

A pénzáttalások küldése során az Európai Parlament és a Tanács 1781/2006/EK Rendeletének (a továbbiakban Rendelet) megfelelően a pénzügyi szolgáltató köteles biztosítani, hogy a pénzáttalásokat a megbízói adatok teljes köre kísérje. Ezek az adatok a név, cím, (vagy címe helyett születési helye és ideje, ügyfélazonosító száma vagy nemzeti azonosító száma) számlaszám, (számlaszám helyett egyedi azonosító, ha nincs számlaszáma).

A pénzáttalások fogadása során a pénzügyi szolgáltatónak vagy vissza kell utasítani az előírt megbízói adatok átadását elmulasztó fizetési szolgáltatótól érkező pénzáttalás teljesítését, vagy köteles elkérni a megbízói adatok teljes körét. Amennyiben egy fizetési szolgáltató rendszeresen elmulasztja az előírt megbízói adatok elküldését, akkor a szolgáltató köteles lépéseket tenni. Ezek kezdetben figyelmeztetések küldését és határidők megszabását jelentik azt megelőzően, hogy vagy visszautasítja az adott fizetési szolgáltatótól származó további pénzáttalásokat, vagy eldönti, hogy az adott fizetési szolgáltatóval fennálló üzleti kapcsolatokat esetlegesen korlátozza, vagy megszünteti. A kapcsolat korlátozását vagy megszüntetését a pénzügyi szolgáltató köteles jelenteni a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak.

A közvetítő fizetési szolgáltató a 13. cikk (5) bekezdés szerint köteles öt éven át nyilvántartásaiban megőrizni a beérkezett összes adatot a következő esetekben:

- Amennyiben közvetítő fizetési szolgáltató nem szerez tudomást arról, hogy a pénzáttalás beérkezésekor az e rendeletben előírt megbízói adatok hiányoznak vagy hiányosak, használhat technikailag korlátozott fizetési rendszert a pénzáttalásoknak a kedvezményezett fizetési szolgáltatójához történő továbbítására.
- Amennyiben tudomást szerez arról, hogy a pénzáttalás beérkezésekor a megbízói adatok hiányoznak vagy hiányosak, csak akkor használhat technikailag korlátozott fizetési rendszert, ha az adathiány tényéről tájékoztatni tudja a kedvezményezett fizetési szolgáltatóját.

Amennyiben a megbízó fizetési szolgáltatója és a kedvezményezett fizetési szolgáltatója egyaránt a Közösségben található, a pénzáttalásokat elegendő a megbízó számlaszámának vagy egy olyan egyedi azonosítónak kísérenie, amely lehetővé teszi az ügylet megbízóig történő visszavezetését.

A kedvezményezett fizetési szolgáltató köteles biztosítani, hogy a pénzáttalásokat kísérő valamennyi beérkezett megbízói adat az átutalással együtt maradjon.

A kedvezményezett fizetési szolgáltatója a hiányzó vagy hiányos megbízói adatokat is köteles figyelembe venni annak értékelésekor, hogy a pénzáttalás vagy más kapcsolódó ügylet szokatlan-e, jár-e a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak történő bejelentési kötelezettséggel.

A bejövő átutalásokat az ügyféldossziét kezelő üzletkötő ellenőrzi, és amennyiben az hiányos adatokkal érkezik, úgy erről haladéktalanul tájékoztatja az üzletág vezetőjét. Az üzletág vezetője rendelkezik arról postai és elektronikus úton, hogy a hiánypótlás 30 napon belül a társasághoz beérkezzen.

V.7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

A Társaság nem alkalmaz auditált elektronikus hírközlő eszközt.

V.8. Belső kockázatértékelés

A Társaság az ügyfelekre vonatkozó kockázatértékelést az Ügyfél, illetve partnerminősítési szabályzatában rögzíti.

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

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

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul bejelentést tenni **5. számú melléklet** (Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról).

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

A kijelölt alkalmazott személyéről, beosztásáról, valamint ezekben bekövetkezett változásokról a pénzügyi szolgáltató szervezet öt munkanapon belül tájékoztatást küld a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

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

A bejelentést 2008. december 15-étől kizárólagosan védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában kell továbbítani a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A bejelentésnek minden esetben tartalmaznia kell az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, így az ügyfél és a tényleges tulajdonos adatait, üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát, ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét, valamint esetlegesen a teljesítés helyét, idejét, módját és a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adatok ismertetését, körülmények leírását.

A pénzügyi szolgáltató a bejelentés továbbítása előtt az érintett ügyleti megbízást nem teljesítheti kivéve amennyiben az ügyleti megbízás teljesítése nem akadályozható meg vagy a bejelentésnek az ügyleti megbízás végrehajtását megelőző teljesítése a tényleges tulajdonos nyomon követését veszélyeztetné.

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

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

A társaságnál kijelölt személy Krankovics Sándor igazgatósági tag, akinek feladata elsődlegesen a bejelentések haladéktalan továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére. Emellett részt vesz az alkalmazottak képzésének megszervezésében és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem vezetésében.

A kijelölt személy helyettesei az igazgatósági tag, üzletág vezetők.



VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

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

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

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

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat **6/1. számú melléklet** (Az FIU elérhetőségei) tartalmazza.

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

VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

Az ügylet felfüggesztése annak érdekében történik, hogy pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adattal, ténnyel vagy körülménnyel összefüggő adat felmerülése esetén az FIU azonnali intézkedéseket tehessen.

A kijelölt személy Krankovics Sándor elektronikus üzenet formájában, vagy tértivevénnyel ellátott postai kézbesítés útján, vagy előzetesen telefonon közli a szükséges adatokat.

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

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

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

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

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

VI.1.2. Mentesség

A bejelentő személyt, valamint az **EPZ Zrt.** nem terheli polgári jogi vagy büntetőjogi felelősség akkor sem, ha a bejelentés megtétele utóbb megalapozatlannak bizonyul, vagy a felfüggesztett ügylet utólag



teljesíthető. A bejelentés megtétele nem eredményezi jogszabály vagy szerződés által adatközlés vonatkozásában előírt korlátozás megszegését.

VI.2. A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

A bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban kell, hogy maradjon. Nem terjed ki ez a tiltás az MNB bejelentő általi tájékoztatására, és az FIU megkeresése alapján történő információ-továbbításra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

A kijelölt személy írásbeli nyilvántartást (naplót) köteles vezetni a hozzá benyújtott adatlapokról, azok továbbításáról, és a pénzügyi információs egységként működő hatósággal történő kapcsolattartásról. A nyilvántartásból ki kell tűnnie az adatlapok átvételének és továbbításának, illetve a kapcsolattartás módjának és időpontjának.

Az ügyféllel közvetlenül kapcsolatban állók az átvilágítást, okmányok ellenőrzését, feldolgozását végző ügyintézők, továbbá a tényeket vagy körülményeket pozíciójuknál fogva észlelő vezetők, alkalmazottak és a tranzakciók elemzését végző alkalmazottak a feltételek fennállása esetén 3 banki munkanapon belül a kitöltött adatlapot – az igazgatósági tag, üzletág vezető tájékoztatása mellett – továbbítják a bejelentésre kijelölt személynek. Az adatlap 1 db fénymásolati példányán a kijelölt személy igazolja az eredeti példány átvételét.

A bejelentésre kijelölt személy haladéktalanul továbbítja a bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére. Az adatlap 1 db másolati példányát – ha szükséges észrevételével együtt – a fentiek szerint vezetett nyilvántartáshoz csatolja. A bejelentésre kijelölt személy a hatósághoz a bejelentés feladását igazolt módon (postai, fax, elektronikus stb.) kell eljuttatnia, és a feladás tényéről szóló igazolást az adott ügy aktájához kell csatolnia.

A társaságnak és a bejelentésre kijelölt személynek a hivatkozott nyilvántartás és az ahhoz csatolt adatok őrzését a társaság székhelyén, és olyan módon kell megoldania, hogy ahhoz illetéktelen személy ne férjen hozzá. A társaság köteles a nyilvántartást és az ahhoz kapcsolódó adatokat az ügylet befejezését követő 8 év időtartamig megőrizni.

Az Társaság belső ellenőrzését belső ellenőr látja el, aki éves jelentésben rögzíti a Társaság szabályoknak megfelelő működését.

VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

A kijelölt személyek kötelezettsége:

– a hozzá érkezett bejelentések eljuttatása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére

A kijelölt személyek feladatai:

– amennyiben szokatlan tranzakcióra egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése a számlavezetőtől, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése

– az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával



- kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás a bejelentett számlákról, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvényben megfogalmazott követelményeknek)
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása

A Társaságnál kijelölt személy csak az EPZ Zrt. alkalmazottja lehet.

2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

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

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

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

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

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

X.1. Szűrő-monitoring rendszer

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

E törvényi kötelezettségtől el kell határolni a pénzügyi szolgáltató monitoring tevékenységét, mely kötelezettség értelmében a pénzügyi szolgáltató az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is, annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

A társaságnál manuális úton kell ellenőrizni és nyilvántartani a szokatlan eseteket. Az ellenőrzés során a kimenő és bejövő átutalásokat is elemezni kell.

A kijelölt személy gondoskodik az ellenőrző mechanizmusok megteremtéséről és működtetéséről biztosítva ezzel a monitoring alkalmazását. A kijelölt személy a kiszűrt tranzakciókat elemzi és a kiszűrt tranzakciók közül azokat, melyekkel kapcsolatban pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény merül fel - haladéktalanul - bejelenti.

Tranzakció szűrési feltételek lehetnek a következők:

- off-shore intézményekből érkező, oda induló átutalások
- az átutalás összege
- a gazdasági kapcsolat szokatlansága az ágazatban
- a tranzakciók gyakorisága, nagysága
- cél számlák típusa, száma
- az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listái és egyéb „gyanúokok”

Minimum az üzleti kapcsolat létesítésekor, a teljes ügyfélállományt a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat **6/2. számú melléklet** (A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei) tartalmazza.

X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

A Társaságnál a FIU részére minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik bejelentést az EPZ Zrt. vezető tisztségviselője tesz.

Az FIU a bejelentést a megtételét követő 4 munkanapon belül megvizsgálja, majd a vizsgálata alapján vagy zárlatot kezdeményez és erről értesíti a Szolgáltatót, vagy arról értesíti, hogy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn.

X.3. A vagyon befagyasztása

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

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

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

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

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



Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványának típusát és számát;

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

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

továbbá:

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

valamint:

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

XI. Kijelölt személy

A Társaságnál a Pmt. és a Kit. szerinti kijelölt személy megegyezik.

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

XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei

A Társaságnál az ügyfelekkel közvetlen kapcsolatban álló ügyintézőknek joguk van az ügyféltől a szerződéskötéshez szükséges valamennyi dokumentum bekérésére, rögzítésére, nyilvántartására.

A Társaságnál az ügyfelekkel közvetlen kapcsolatban álló ügyintézőknek kötelezettségük minden tudomásukra jutott üzleti titkot megőrizni.

XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

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

Az ennek során felvett

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

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

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

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

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

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

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

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

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

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



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

A Társaság iratainak további nyilvántartási szabályait az Iratkezelési szabályzatában rögzíti.

XIV. KÉPZÉSI PROGRAM

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

E kötelezettség biztosítása céljából a kijelölt személy az alkalmazottakat a belépést követő 30 napon belül képzésben részesíti, és részükre évente legalább egy alkalommal továbbképzést szervez. Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a képzésben való részvételben, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

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

Az alkalmazottak részére történő oktatásért az EPZ Zrt. vezető tisztségviselője Krankovics Sándor felel.

Budapest, 2026. február 6.

Krankovics Sándor
igazgatóság elnöke

**EPZ Emerald Pénzügyi
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**



MELLÉKLETEK

1. sz. melléklet

Szerződésszám:.....

AZONOSÍTÁSI ADATLAP

amely készült a Pénzmosás és Terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény rendelkezései szerint

1. A képviseletre jogosult személy(ek) adatai

családi és utónév:
születési név:
születési hely, idő:
anyja neve:
állampolgárság: magyar
lakcím:
azonosító okmány típusa: személyazonosító igazolvány
azonosító okmány száma:
kiállító hatóság megnevezése

2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet adatai

név:
székhelye:
cégjegyzékszám:
adószám:
főtevékenysége:
képviseletére jogosultak neve, beosztása:

3. A szerződés tartalmára vonatkozó rögzítendő adatok

szerződés típusa:

száma:

Mint a fenti azonosítókkal rendelkező személy jelen adatlap aláírásával minden befolyástól mentesen, önként hozzájárulásomat adom ahhoz, hogy az EPZ Zrt. mint adatkezelő a fentiekben feltüntetett személyes adataimat, a 2011. évi CXII. törvény betartásával és iránymutatásai szerint, az adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettségek betartása, illetve szerződésből eredő jogos érdekének érvényesítése céljából, a szükséges mértékben és ideig kezelje.

Fenti kijelentésemet az EPZ Zrt. Adatkezelési Tájékoztatójának és Adatvédelmi Szabályzatának ismeretében tettem.

Tudomásul veszem továbbá, hogy adatkezelő bizonyos esetekben - jellemzően refinanszírozási vagy hatósági eljárás lefolytatása céljából - személyes adataimat arra jogosult 3. személynek továbbíthatja.

Adatkezelő tájékoztatja érintettet, hogy az adatkezeléssel kapcsolatos kérdéseivel, kéréseivel, észrevételeivel, panaszával elsősorban az adatkezelőt keresheti meg. Amennyiben adatkezelő ügyintézésével nem elégedett, úgy jogorvoslat érvényesítése céljából a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz, illetve az illetékes bírósághoz fordulhat.

Hozzájárulok továbbá, hogy a fent nevezett okmányokról az EPZ Zrt. az ügyintézés céljából másolatot készítsen.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy az adatokban bekövetkezett változást az EPZ Zrt-nek 5 napon belül bejelentem. Személyes adataim kezeléséhez, tárolásához hozzájárulok.

Budapest,

Aláírás:

Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél nyilatkozata

Kijelentem, hogy nem vagyok politikai közszereplő (aláhúzással jelöljél)

Kijelentem, hogy politikai közszereplő vagyok (Írja be a lenti kategória kódját)

- 2a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár,
- 2b) az országgyűlési képviselő
- 2c) alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs
- 2d) a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja
- 2e) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtiszti rendfokozatú, tábornoki beosztású és tábornoki rendfokozatú tagjai
- 2f) a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja
- 3) Az 1) pontokban említett személy közeli hozzátartozója, azaz a Ptk. közeli hozzátartozóról szóló előírásában meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs
- 4a) bármely természetes személy, aki a 2) pontokban említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll
- 4b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre

Kelt:.....,év.....hó.....nap

Aláírás:.....

ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA (8.§) – TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!

a 2017. évi LIII. törvény rendelkezése szerint

(ha megállapítható, hogy a jogi személyiségű vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek - közvetlen vagy közvetett, - Ptk. 8:2.§ szerinti többségi befolyással rendelkező természetes személy a tulajdonosa)

Alulírott, mint a (székhely:, adószám:) képviselője büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tulajdonosa(i) az alábbi személy(ek):

1. családi és utónév:
2. születéskori név:
3. lakcím:
4. állampolgárság: magyar
5. születési hely, idő:
6. anyja neve:
7. azonosító okmány típusa: személyi igazolvány
8. azonosító okmány száma:
9. tulajdonosi érdekeltség jellege:
10. tulajdonosi érdekeltség mértéke:%
11. tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e: igen/nem

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

Budapest,

Aláírás:.....

ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA (8.§) – JOGI SZEMÉLY VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI KI!

a 2017. évi LIII. törvény rendelkezése szerint
(ha megállapítható, hogy a jogi személyiségű vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek - közvetlen vagy közvetett, - Ptk. 8:2.§ szerinti többségi befolyással rendelkező természetes személy a tulajdonosa)

Alulírott, mint a (székhely:, adószám:.....) képviselője büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tulajdonosa(i) az alábbi személy(ek):

1. Tulajdonos jogi személy:

Név:

Székhely:

Céggjegyzékszám:

Adószám:

Tulajdonosi érdekeltség mértéke:

Tulajdonos:

1. családi és utónév:

2. születéskori név:

3. lakcím:

4. állampolgárság:

5. születési hely, idő:

6. anyja neve:

7. azonosító okmány típusa:

8. azonosító okmány száma:

9. tulajdonosi érdekeltség jellege:

10. tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e: igen/nem

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

Budapest,

.....

ügyfél aláírása

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

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

Kiemelt közszereplő (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	A/
Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója (írja be az B pont szerinti kategória kódját)	B/
Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok (írja be az C pont szerinti kategória kódját)	C/

A

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

B

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

C

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

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

Kelt:.....,év.....hó.....nap

.....

aláírás

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

Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő (jelölje X-el)	
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	A/
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok (írja be az B pont szerinti kategória kódját)	B/
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok (írja be az C pont szerinti kategória kódját)	C/

A

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

B

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

C

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

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

Kelt:.....,év.....hó.....nap

.....

aláírás

**Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény
felmerülésére utaló információról
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

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

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

Kelt:,év hó nap

aláírás



Az FIU elérhetőségei:

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás
Pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozás Elleni Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

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

Fax: +36-1/430-9305

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap: <https://pei.nav.gov.hu>



A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Az Európai Unió szankciós listája:

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

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:

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

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

**Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

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

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

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

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

továbbá:

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

valamint:

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

5. Minden olyan adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a vagyoni és pénzügyi intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.
6. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása
 - Pénzeszköz értéke
 - Pénzeszköz neve



- Pénzeszköz elhelyezésének módja
- Gazdasági erőforrás adatai
tárgya
azonosításra alkalmas egyéb adatok

Kelt:,év hó nap

.....

aláírás

VAGYON- ÉS PÉNZESZKÖZ FORRÁSA NYILATKOZAT

A hatályban lévő, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény értelmében kérjük, hogy az alábbi nyilatkozatot szíveskedjen kitölteni!*

Természetes személy ügyfél adatai:

6. Név:
7. Születési hely, idő:
8. Anyja születési neve:
9. Állampolgársága:
10. Azonosító okmány típusa, száma:

VAGYON FORRÁSA (mindennemű vagyoni eszköz, beleértve az anyagi vagy eszmei, ingó vagy ingatlan, materiális vagy immateriális javakat):

Kérjük, nyilatkozzon vagyonának összetételéről:

- ingóság (pl. befektetés, értékpapír, tulajdonjog vállalkozásban, régiség, műkincs stb.)
- ingatlan (pl. családi ház, lakás, telek, nyaraló, föld, erdő stb.)
- ingóság és ingatlan

Kérjük, nyilatkozzon vagyonának nagyságáról (mekkora a teljes vagyona, mindennemű vagyoni eszközt beleértve):

- 3 millió HUF alatti (~8 400 EUR)
- 3 - 180 millió HUF közötti (~8 400 – 500 000 EUR közötti)
- 180 - 360 millió HUF közötti (~500 000 – 1 000 000 EUR közötti)
- 360 millió HUF feletti (1 000 000 EUR feletti)

Kérjük, nyilatkozzon vagyonának forrásáról (több válasz is megjelölhető):

- munkabér jellegű jövedelem megtakarítása
- vállalkozási tevékenység / osztalék
- nyugdíj- és kiegészítő nyugdíjjelemek
- ingatlanból származó bevétel (eladás, kiadás, lízingelés...stb.)
- ingóságból származó bevétel (befektetés, értékpapír, tulajdonjog vállalkozásban, régiség, műkincs...stb.)
- cég-, üzletrész-, tulajdonjog eladás
- örökség / ajándék / szerencsejáték / adomány
- végkielégítés
- egyéb: _____

PÉNZESZKÖZ FORRÁSA (azon ügyletek összessége, amelyekből bármilyen jellegű bevétele, jövedelme származik):

Kérjük, nyilatkozzon pénzeszközeinek forrásáról (több válasz is megjelölhető):

- munkabér jellegű jövedelem megtakarítása
- vállalkozási tevékenység/osztalék
- nyugdíj- és kiegészítő nyugdíjjelemek
- ingatlanból származó bevétel (eladás, kiadás, lízingelés stb.)
- ingóságból származó bevétel (befektetés, értékpapír, tulajdonjog vállalkozásban, régiség, műkincs stb.)
- cég, üzletrész, tulajdonjog eladás



- örökség / ajándék / szerencsejáték / adomány
- végkielégítés
- ösztöndíj
- befektetésből származó jövedelem
- egyéb: _____

** A 2017. évi LIII. törvény 9/A. § (2), a 10. § (2) bekezdése, valamint a 16. § és 16/A. §-ok alapján az EPZ Zrt. jogosult az ügyfél vagyonának (3. § 46.) és pénzeszközeinek forrására vonatkozó (3. § 28a.) információkat, illetve ügyfél-nyilatkozatot bekérni.**

Kelt:, 20..... év hó nap

Aláírás:

.....

Ügyfél aláírása

Tájékoztatás:

A Hitelező a nyilatkozatban foglalt adatokat a pénzmossás megelőzésére vonatkozó kötelezettségek teljesítése, valamint a hitelügylet kockázatértékelése céljából kezeli, a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően.

VAGYON- ÉS PÉNZESZKÖZ FORRÁSA NYILATKOZAT**(Kapcsolt vállalkozás esetén, az elsődleges alapító természetes személy)**

A hatályban lévő, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény értelmében kérjük, hogy az alábbi nyilatkozatot szíveskedjen kitölteni!*

Jogi személy adatai:

1. Cégnév:
2. Székhely:
3. Cégjegyzékszám:
4. Adószám:
5. Képviselő neve, beosztása:
6. Képviselő személyazonosító okmány típusa és száma:

VAGYON FORRÁSA (mindennemű vagyoni eszköz, beleértve az anyagi vagy eszmei, ingó vagy ingatlan, materiális vagy immateriális javakat):

Kérjük, nyilatkozzon vagyonának összetételéről:

- ingóság (pl. befektetés, értékpapír, tulajdonjog vállalkozásban, régiség, műkincs stb.)
- ingatlan (pl. családi ház, lakás, telek, nyaraló, föld, erdő stb.)
- ingóság és ingatlan

Kérjük, nyilatkozzon vagyonának nagyságáról (mekkora a teljes vagyona, mindennemű vagyoni eszközt beleértve):

- 3 millió HUF alatti (~8 400 EUR)
- 3 - 180 millió HUF közötti (~8 400 – 500 000 EUR közötti)
- 180 - 360 millió HUF közötti (~500 000 – 1 000 000 EUR közötti)
- 360 millió HUF feletti (1 000 000 EUR feletti)

Kérjük, nyilatkozzon vagyonának forrásáról (több válasz is megjelölhető):

- munkabér jellegű jövedelem megtakarítása
- vállalkozási tevékenység / osztalék
- nyugdíj- és kiegészítő nyugdíjjelemek
- ingatlanból származó bevétel (eladás, kiadás, lízingelés...stb.)
- ingóságból származó bevétel (befektetés, értékpapír, tulajdonjog vállalkozásban, régiség, műkincs...stb.)
- cég-, üzletrész-, tulajdonjog eladás
- örökség / ajándék / szerencsejáték / adomány
- végkielégítés
- egyéb: _____

PÉNZESZKÖZ FORRÁSA (azon ügyletek összessége, amelyekből bármilyen jellegű bevétele, jövedelme származik):



Kérjük, nyilatkozzon pénzeszközeinek forrásáról (több válasz is megjelölhető):

- munkabér jellegű jövedelem megtakarítása
- vállalkozási tevékenység/osztalék
- nyugdíj- és kiegészítő nyugdíjjelemek
- ingatlanból származó bevétel (eladás, kiadás, lízingelés stb.)
- ingóságból származó bevétel (befektetés, értékpapír, tulajdonjog vállalkozásban, régiség, műkincs stb.)
- cég, üzletrész, tulajdonjog eladás
- örökség / ajándék / szerencsejáték / adomány
- végkielégítés
- ösztöndíj
- befektetésből származó jövedelem
- egyéb: _____

** A 2017. évi LIII. törvény 9/A. § (2), a 10. § (2) bekezdése, valamint a 16. § és 16/A. §-ok alapján az EPZ Zrt. jogosult az ügyfél vagyonának (3. § 46.) és pénzeszközeinek forrására vonatkozó (3. § 28a.) információkat, illetve ügyfél-nyilatkozatot bekérni.**

Kelt:, 20..... év hó nap

Aláírás:

.....
Ügyfél aláírása

Tájékoztatás:

A Hitelező a nyilatkozatban foglalt adatokat a pénzmosás megelőzésére vonatkozó kötelezettségek teljesítése, valamint a hitelügylet kockázatértékelése céljából kezeli, a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően.