

Pénzmosás Elleni és Ügyfélazonosítási Szabályzat

Tiwala Soutions Kft.

Budapest, 2019. Június 10.

I. A szabályzat célja

TIWALA SOLUTIONS KFT. (továbbiakban: Szolgáltató) rögzíti, hogy jelenleg nem tartozik a szolgáltatói tevékenysége alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.) hatálya alá, tekintettel arra, hogy nem minősül az (EU) 2015/849. sz. irányelve szerinti pénzügyi intézmények, sem pedig a Pmt. szerinti pénzügyi szolgáltatónak.

A Szolgáltató azonban önkéntes jogkövető magatartása alapján a Pmt.-ben megfogalmazott elveket magára nézve kötelezőnek ismeri el, addig is amíg az Európai Unió (továbbiakban: EU) tagállamok és a nemzeti jogrendek biztosítják a virtuális és törvényes fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatók működésének szabályozását.

Jelen szabályzat célja a Pmt. irányelveinek megfelelően az, hogy a Magyarországon és Közép–Európában működő Szolgáltató a vonatkozó jogszabályokat alapul véve eleget tudjon tenni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról rendelkező hatályos jogszabályokban foglalt irányelveknek.

A szabályzat célja továbbá, hogy a Szolgáltató és munkatársai a kockázatérzékenységi megközelítés alkalmazásával képesek legyen felismerni azokat a szokatlan eseteket, melyek a Pmt. hatálya alá tartoznak és ismerjék az ezen esetekben végzendő feladataikat, kötelezettségeiket, jogaikat.

A Szolgáltató minden pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás gyanús esetet rendkívül komolyan kezel és a zéró tolerancia politikáját követi minden gyanús tevékenységgel kapcsolatban.

A pénzmosással és terrorizmussal kapcsolatos illegális tevékenységek megelőzését szolgáló nemzetközi szabványok egyike az ügyfélátvilágítás (customer due diligence vagy a továbbiakban CDD). A CDD alapján a Szolgáltató a jogszabályi irányelveknek megfelelően saját ellenőrzési eljárásokat határoz meg a pénzmosás elleni és ügyfélazonosítási keretszabályok rendelkezései szerint.

A Szolgáltató folyamatosan szigorú biztonsági és csalásfelismerő eljárásokat alkalmaz, és dokumentálja, valamint szükség esetén jelenti is a gyanús tevékenységeket az illetékes hatóságoknak.

A Szolgáltató törekszik Ügyfelei tranzakciós mintáinak megismerésére is, hogy időben ki tudja szűrni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás gyanús eseteket. A Szolgáltató folyamatosan kockázat értékelés alapú eljárásokat dolgoz ki és ilyen rendszereket működtet az ügyféltevékenység megfigyelésére.

Emellett a Szolgáltató Megfelelőségi Vezetőt alkalmaz, akinek a feladata biztosítani a pénzmosás elleni és ügyfélazonosítási szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) hatékony végrehajtását és betartását.

II. Értelmező rendelkezések

A jelen Szabályzat alkalmazása körében:

Azonosítás: azonosításnak minősül a megjelent vagy távollevő ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzését követően a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése, az ügyfél már rögzített adatainak ellenőrzése, a korábban rögzített adatoknak a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány adatai szerinti módosítása.

Azonosítási limitek: A Szolgáltató szolgáltatási tevékenységével kapcsolatos pénzügyi limiteket a jelen szabályzat 5. Számú melléklete tartalmazza.

AML: a mindenkori - Európai Tanács által elfogadott - Európai Unió pénzmosás elleni irányelv.

Bankkártya: A bankkártya valamely bank, vagy bankkártya-társaság által ügyfele részére kibocsátott, mágnes csíkkal ellátott plasztik lap, készpénz helyettesítő fizetési eszköz.

Belföldi természetes személy: az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa van, illetve azzal rendelkezhet.

Belföldi jogi személy:

- az a vállalkozás és szervezet, amelynek a székhelye belföldön van, ideértve a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozását (egyéni vállalkozót és az önfoglalkoztatót) is,
- az előző pont szerinti vállalkozás vagy szervezet tulajdonosa, vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja és alkalmazottja e minőségében a vállalkozás és a szervezet nevében tett jogügyletei és cselekményei tekintetében, ha azok alapján a vállalkozás vagy a szervezet szerez valamilyen jogot, illetve azt terheli kötelezettség, akkor is devizabelföldinek tekintendő, ha egyébként devizakülföldi,
- a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ide nem értve a vámszabadterületi társaságot,
- a külföldön lévő külképviselet.

Külföldi természetes személy: az a természetes személy, akinek nincs az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes hatósági igazolványa és azzal nem is rendelkezhet.

Külföldi jogi személy: vállalkozás és szervezet jogi formájától függetlenül, ha

- székhelye külföldön van,
- a devizabelföldi vállalkozás és szervezet külföldön működő fióktelepe,
- a devizakülföldi belföldön lévő képvisellete,
- a vámszabadterületi társaság,
- a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ha a fióktelepet vámszabad területen létesítették, illetve ott működik.

Kockázatérzékenységi megközelítés: az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a Szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás

Európai Gazdasági Térség tagállama: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam.

Európai Unió: egy Európában található gazdasági és politikai unió.

Európai Unió tagállama: az Európai Unió tagállamai (<http://europa.eu/about-eu/countries/index.hu.htm>) és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam (Izland, Lichtenstein, Norvégia).

Elektronikus azonosítás: nem személyes üzleti kapcsolatknál vagy ügyleteknél a természetes vagy jogi személyt, illetve jogi személyt képviselő természetes személyt egyedileg azonosító, elektronikus személyazonosító adatok felhasználásának folyamata

Elektronikus azonosító eszköz: olyan hardver- és/vagy szoftvereszköz, amely a személyazonosító adatokat tartalmazza, és amelyet online szolgáltatások igénybevételének céljából történő/fakadó azonosításra használnak

Elektronikus azonosítási rendszer: elektronikus azonosításra alkalmas rendszer, amelynek keretében természetes vagy jogi személy, illetve egy jogi személyt képviselő természetes személy számára elektronikus azonosító eszközöket bocsátanak ki;

Fontos közfeladatot ellátó személy:

- az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár;
- az országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló;
- a politikai párt irányító szervének a tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztviselője;
- a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja;
- a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja;
- a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei;
- többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja;
- nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.
- valamint az FCA által PEP (politically exposed person) -ként meghatározott személyek az alábbiak szerint: <https://www.fca.org.uk/publication/finalised-guidance/fg17-06.pdf>, a Small Business, Enterprise and Employment Act (2015)-ben meghatározott ún. beneficial

ownership-ként meghatározott személyek és szervezetek (https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/703499/uk-eiti-beneficial-ownership-guide-2017.pdf), valamint az ESA Guideline-ban meghatározott vonatkozó iránymutatások szerinti szereplők (<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1890686/Final+Guidelines+on+Risk+Factors+%28JC+2017+37%29.pdf>)

Felhasználókra vonatkozó adat rögzítés: a felhasználók kilétét és a pénztárcacímeket rögzítő, a pénzügyi információs egységek számára hozzáférhető központi adatbázisok létrehozására és fenntartására az Ügyféltől származó felhatalmazásokkal, valamint a virtuális fizetőeszközök felhasználói számára kidolgozott nyilatkozatmintákban foglalt tartalommal bíró adatrögzítés.

Földrajzi kockázati tényezők: a 21/2017. (VIII.3) NGM rendeletben és annak mellékleteiben meghatározott alacsony és magas kockázati tényezők, valamint az ESA Guideline-ban meghatározott vonatkozó iránymutatások szerinti földrajzi kockázatok (<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1890686/Final+Guidelines+on+Risk+Factors+%28JC+2017+37%29.pdf>)

Harmadik ország: az Európai Unión kívüli állam.

Hitelesítés: olyan elektronikus folyamat, amely lehetővé teszi a természetes vagy jogi személy elektronikus azonosításának vagy az elektronikus adatok eredetének és sértetlenségének az igazolását

Igénybe vevő fél: olyan természetes vagy jogi személy, aki vagy amely elektronikus azonosítási vagy bizalmi szolgáltatást vesz igénybe;

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki **fontos közfeladatot** lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy **közeli hozzátartozója**, vagy aki a kiemelt közszereplővel **közeli kapcsolatban áll**, valamint az FCA által PEP (politically exposed person) -ként meghatározott személyek az alábbiak szerint: <https://www.fca.org.uk/publication/finalised-guidance/fg17-06.pdf>

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója: a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

Kockázatérzékenységi megközelítés: az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a Szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás.

Lakcímet igazoló hatósági igazolvány: lakcímet igazoló hatósági igazolvány, hatósági igazolvány a személyi azonosítóról és a lakcímről, régi típusú – aktuális lakcímet tartalmazó – személyazonosító igazolvány.

Letétkezelő pénztárca-szolgáltató: olyan jogi személy, amelyik ügyfelei részére virtuális fizetőeszközök tárolására és átutalására szolgáló kriptográfiai kulcsok megőrzését vállalja.

Megfelelőségi Vezető: az a személy, aki a Szolgáltató ügyvezetőjétől, alkalmazottjától alapján érkezett bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak haladéktalanul továbbítja. A Szolgáltatón belül a megfelelőségi vezető feladata a szolgáltató szervezeti egységein belül a tudatosság növelése, oktatás megszervezése a pénzmosás elleni harc kapcsán a Szolgáltatónál alkalmazásban álló dolgozóknak, munkatársaknak, a munkatársak eseti ellenőrzése a pénzmosás elleni szabályok betartását illetően, valamint a szolgáltatónál működő különböző védelmi vonalak együttműködésében való részvétel. A Megfelelőségi vezető a pénzmosás elleni szabályok betartása miatt gondoskodik az ide vonatkozó szabályok naprakész módon történő megismertetéséről a Szolgáltató munkatársai részére, és ennek érdekében évente legalább egyszer képzést tart a munkavállalók számára.

Okirat hiteles másolata: Az okirat másolata hitelesnek minősül, ha:

- közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a Kjt. 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.

Pénzmosás: a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások. Olyan legális gazdasági műveletek leplezése alatt folytatott illegális gazdasági szolgáltatás, amely arra irányul, hogy a bűncselekménnyel szerzett vagyon eredete igazolhatóvá váljék, megszabadulva annak felismerhetően jogellenes mivoltától. Például pénz átalakítása, átruházása, gazdasági tevékenység gyakorlása során történő felhasználása, azon fennálló jog – vagy az e jogban bekövetkezett változás – illetve a fellelhetőségi helyének az eltitkolása, vagy a pénzzel összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenység végzése vagy pénzügyi szolgáltatás igénybevétele. Ugyanígy ide tartozik a Sanctions and Anti-Money Laundering Act 2018 Egyesült Királyságbeli jogszabályban meghatározott pénzmosás fogalma is

Pénzmosás gyanús ügylet: olyan ügylet amelynek kapcsán a pénzmosás gyanúja fennáll a Szolgáltató megítélése és a jelen szabályzatban meghatározott szempontok alapján

Pénzügyi információs egységként működő hatóság: a pénzügyi információs egység feladatait ellátó, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetéről és egyes szervek kijelöléséről szóló 485/2015. (XII. 29.) Korm. rendeletben meghatározott szervezeti egysége (Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda (PTEI), Angliában: HMRC, Unióban: Financial Intelligence

Unit -FIU).

Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország: azon országok, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó nemzeti keretét súlyos jogi és intézményi hiányosságok jellemzik, és a pénzmozgások ellenőrzése terén nem alkalmaznak kielégítő szabályrendszert.

Személyazonosító adat: egy természetes vagy egy jogi személyt képviselő természetes személy személyazonosságának megállapítását lehetővé tevő adat

Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány: érvényes személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint a kártya formátumú vezetői engedély.

Személyazonosság igazoló ellenőrzése: az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának a Pmt. 7. § (3)-(9) bekezdésében meghatározottak szerinti, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának a Pmt. 8. § (5) bekezdésében és a 9. § (4) bekezdésében meghatározottak szerinti ellenőrzése.

Távollévők között kötött szerződés: olyan szerződés, amelyet a szerződés szerinti termék vagy szolgáltatás nyújtására szervezett távértékesítési rendszer keretében a felek egyidejű fizikai jelenléte nélkül úgy kötnek meg, hogy a szerződés megkötése érdekében a szerződő felek kizárólag távollévők közötti kommunikációt lehetővé tevő eszközt alkalmaznak

Távollévők közötti kommunikációt lehetővé tevő eszköz: olyan eszköz, amely alkalmas a felek távollétében - szerződés megkötése érdekében - szerződési nyilatkozat megtételére. Ilyen eszköz különösen a telefon, a telefax és az internetes hozzáférést biztosító eszköz.

Ténylegesen összefüggő több ügyleti megbízás: azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy naptári éven belül ugyanazon ügyfél, ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást.

Tényleges tulajdonos: az a természetes személy, akinek az érdekében az ügyfél az ügyleti megbízást adta, illetve aki az üzleti kapcsolatot létesítette.

Tényleges tulajdonosnak minősül továbbá:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Ptk. 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel 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; angol: beneficial owner
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott – **meghatározó befolyással** (undertaking business, decisive influence: ultimately is entitled to or controls (in each case whether directly or indirectly) more than 25% share of the capital or profits of the partnership or more than 25% of the voting rights in the partnership) rendelkezik;

- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett;
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - 1. aki az alapítvány vagyona legalább 25% - ának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározottak;
 - 2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy
 - 3. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább 25%-a felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár;
- e) az a) és b) pontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.
- f) a Small Business, Enterprise and Employment Act (2015)-ben meghatározott ún. beneficial ownership-ként meghatározott személyek és szervezetek.

Terrorizmus finanszírozása: az 1978. évi IV. törvény 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások. Ugyanígy ide értendő a folyamatban lévő Egyesült Királyság-beli jogi szabályozás alapján a a Terrorism Act 2000 és a Counter-Terrorism and Border Security Bill 2018-ben megfogalmazottak is.

Ügyfél: Ügyfél: az a természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó vagy egyéb szervezet, aki, vagy amely a Szolgáltatóval a jelen Szabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatás igénybe vételére üzleti kapcsolatot létesít (szerződést köt), illetve a Szolgáltató részére ügyleti megbízást ad.

Ügyfélkockázati tényezők: a 21/2017. (VIII.3) NGM rendeletben és annak mellékleteiben meghatározott alacsony és magas kockázati tényezők. Ugyanígy ide értendő az Egyesült Királyság-beli Money Laundering, Terrorist Financing and Transfer of Funds (Information on the Payer) Regulations 2017, valamint a ESA Guideline-ban meghatározott vonatkozó iránymutatások szerinti ügyfél kockázati tényezők (<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1890686/Final+Guidelines+on+Risk+Factors+%28JC+2017+37%29.pdf>)

Ügyleti megbízás (tranakciós ügylet): olyan ügylet, amely az ügyfél és a Szolgáltató között a Szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony.

Üzleti kapcsolat: az ügyfél és a Szolgáltató között jelen Szabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

Vagyon(tárgy): mindenfajta vagyontárgy, vagy vagyoni eszköz legyen az anyagi vagy nem anyagi, ingó vagy ingatlan, testi vagy eszmei, továbbá mindazon jogi dokumentum vagy okirat, ideértve az elektronikust és digitálist is, amely bizonyítja az ilyen vagyoni eszközökhöz fűződő jogcímet vagy bennük lévő érdekeltséget;

Vezető tisztségviselő: a Ptk.-ban 3:21. § (angol nyelvterületen: directors and

managers) meghatározott személy. Ugyanígy ide értendő az angol jog szerinti executive officer european union official és diplomatic service officer is. A közkereseti társaság (a továbbiakban: Kkt.) ügyvezetését a tagok közül kijelölt vagy megválasztott egy vagy több ügyvezető látja el. Kijelölés vagy választás hiányában valamennyi tag ügyvezető. A betéti társaságra (a továbbiakban: Bt.) ugyanez a szabály az irányadó azzal, hogy a Bt. kültagja nem lehet a társaság vezető tisztségviselője. A korlátolt felelősségű társaság (a továbbiakban: Kft.) ügyvezetését egy vagy több ügyvezető látja el. A részvénytársaság (a továbbiakban: Rt.) ügyvezetését - kivéve, ha a zártkörűen működő részvénytársaság alapszabálya az igazgatóság hatáskörét egy vezető tisztségviselőre (vezérigazgató – Ptk. 3:283. §) ruházta – az igazgatóság, mint testület látja el. A nyilvánosan működő részvénytársaság alapszabálya úgy is rendelkezhet, hogy igazgatótanács látja el egységesen az ügyvezetési és az ellenőrzési funkciókat (egységes irányítási rendszerű részvénytársaság). Ez esetben a részvénytársaságnál felügyelőbizottság nem működik, az igazgatótanács tagjai minősülnek vezető tisztségviselőknak. Az egyesülésnél – a társasági szerződés előírásai szerint – az igazgató, mint vezető tisztségviselő vagy az igazgatóság, mint testület látja el az ügyvezetési teendőket.

Virtuális (kripto) pénz váltó: olyan szolgáltató, amely hivatásszerűen a virtuális és törvényes vagy virtuális és virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújt.

III. A Szabályzat hatálya

A jelen szabályzat hatálya kiterjed a Szolgáltató minden Ügyfelére, annak rendelkezési jogosultjára, meghatalmazottjára, azzal, hogy azok számára a Szolgáltató közvetlenül nem teljesít tranzakciót, azok csupán az ügyfél azonosításában működhetnek közre az ügyfél akarata szerint.

A szabályzat kiterjed továbbá a Szolgáltató képviselőjére, alkalmazottjára, foglalkoztatottjára és a jelen szabályzatban meghatározott kötelezettségeinek teljesítésére igénybevett megbízottjára, meghatalmazottjára valamint együttműködő partnerére, akivel a Szolgáltató kapcsolatba kerül üzleti tevékenység kapcsán.

A Pmt.-ben, a hatályos AMLD-ben, a Sanctions and Anti-Money Laundering Act 2018-ban, és a jelen Szabályzatban meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettség a Szolgáltatót akkor terheli, ha a következő szolgáltatások előkészítésével vagy végrehajtásával összefüggésben végez tevékenységet:

- a) hivatásszerűen a virtuális és törvényes fizetőeszközök vagy virtuális és virtuális fizetési eszközök közötti átváltási szolgáltatásokat kínál
- b) virtuális és törvényes fizetőeszközök vagy virtuális és virtuális fizetési eszközök közötti átváltási szolgáltatások kapcsán pénz vagy egyéb értéktárgy kezelését végzi
- c) virtuális fizetési eszköz kibocsátója vagy ilyen eszközöket kezel, forgalmaz vagy közvetít

- d)** a virtuális és törvényes fizetőeszközök közötti átváltás kapcsán online fizetési rendszert kezel vagy ilyen szolgáltatást nyújt
- e)** virtuális fizetőeszközhöz való hozzáféréshez szükséges hitelesítő adatokkal kapcsolatos letétkezelési szolgáltatásokat nyújtó pénztárca-szolgáltatást nyújt vagy ilyen pénztárca szolgáltatóval üzleti kapcsolatban áll
- f)** digitalis vagy virtuális vagyonelem, különösen virtuális fizetési eszköz ellenérték nélkül történő átruházásában vesz részt (pl: sorsolási játék)
- g)** pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a Pmt. 6. § (1) bekezdés a)-b) pontjában vagy az Egyesült Királyság-beli jogi szabályozás alapján a Counter-Terrorism and Border Security Bill 2018-ben meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor
- h)** ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel

A Pmt.-ben előírt bejelentési és a pénzügyi információs egység megkeresésére vonatkozó közvetett válaszadási kötelezettség, a Szolgáltatót nem terheli, ha

- a) a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény a szolgáltatás nyújtását követően utóbb és azzal összefüggésben jutott tudomására
- b) a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény a szolgáltatással összefüggésben végzett jogi tanácsadás során jutott a tudomására.

Ha a Szolgáltatónak a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettsége fennáll, az alábbi feladatokat köteles elvégezni:

- a) az ügyfél, a tényleges tulajdonos és kiemelt közszereplőnek minősülő tényleges tulajdonos azonosítása
- b) a személyazonosság igazoló ellenőrzése
- c) a megbízás, mint ügylet azonosítása
- d) kockázat értékelés
- e) bejelentési kötelezettség teljesítése
- f) az ügyleti kapcsolat figyelemmel kísérése, az adatváltozások rögzítése
- g) adatvédelem, nyilvántartás
- h) belső ellenőrző és információs rendszer, képzési program kialakítása

Az ügyfél-azonosítást és az igazoló ellenőrzést az alábbi időpontban kell elvégezni:

A Szolgáltató az ügyfél-azonosítást a megbízás elfogadásakor, azaz a megbízási szerződés létrejötte előtt, tartós megbízás esetén a tartós megbízás elfogadásakor köteles elvégezni. Az igazoló ellenőrzés a megbízási szerződés létrehozása 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 ügyleti megbízás teljesítéséig be kell fejezni.

Az ügyleti megbízás vagy tranzakciós ügylet azonosítása és adatainak rögzítése.

A Szolgáltató az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljáról és tervezett jellegéről történő információszerzés érdekében a következő adatokat rögzíti informatikai rendszereiben:

- üzleti kapcsolat esetén a tranzakciós ügylet típusát, tárgyát és időtartamát
- ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét mind a virtuális, mind a törvényes fizetőeszközben mérve
- a teljesítés (tranzakció) körülményeit (hely, idő, fizetési mód).

Az ügyfél azonosítása és kilétének ellenőrzése, személyazonosító adatok, dokumentumok, illetve megbízható és független forrásból – ideértve adott esetben a 910/2014/EU rendeletben meghatározott elektronikus azonosító eszközöket vagy az illetékes hatóság által elismert és jóváhagyott alternatív távoli azonosítási eljárásokat is – származó adatok vagy információk alapján történhet.

A szolgáltató - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását. Amennyiben a pénzeszközök forrása a Szolgáltató számára megnyugtató módon nem tisztázódik, az alapot teremt az üzleti kapcsolat megszüntetésére, vagy az ügyleti megbízás végrehajtásának megtagadására.

A Szolgáltató munkatársa - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - a megbízás létesítését, teljesítését a belső szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásához kötheti.

A Szolgáltatónak a kockázatérzékenységi megközelítés alkalmazása mellett, a NAV/MNB által kiadandó útmutatóban valamint a 21/2017. (VIII.3) NGM rendeletben foglaltakat kell figyelembe venni. A Szolgáltatónak a kockázatérzékenységi megközelítés alkalmazása mellett, a NAV/MNB által kiadandó útmutatóban valamint a 21/2017. (VIII.3) NGM rendeletben foglaltakat, valamint a Financial Services and Markets Act 2000, FCA, Treasury Committee és a ESA Guideline-ban meghatározott vonatkozó iránymutatások szerinti kockázati tényezőket (<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1890686/Final+Guidelines+on+Risk+Factors+%28JC+2017+37%29.pdf>) kell figyelembe venni. A Szolgáltató – kockázatérzékenységi megközelítés alapján, de legalább 5 évente – köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat és okiratokat. Amennyiben kétség merül fel a rögzített vagy tárolt adatok naprakészsége tekintetében, a szolgáltató köteles újra elvégezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

IV. A pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok

A Pmt. illetőleg a Sanctions and Anti-Money Laundering Act 2018 a bejelentés megtételekor nem követeli meg, hogy a szokatlan ügylet alapján a pénzmosásra alapos okkal lehessen következtetni, így nem szükséges az sem, hogy a büntető eljáráshoz megkövetelt bizonyosság fennálljon a szokatlan körülmény kapcsán.

Amennyiben azonban a jelen pontban körülírt valamely gyanúok fennáll, célszerű a megbízás felvételénél azok tisztázása.

A virtuális fizetőeszközök megvásárlásával vagy eladásával kapcsolatosan figyelembe veendő szempontok különösen:

- a) virtuális fizetőeszközök megvásárlására vagy eladására, átváltására vonatkozó ajánlat olyan személyek részéről, akik láthatóan alkalmatlanok a tranzakciók lebonyolítására
- b) virtuális fizetőeszközök megvásárlására vagy eladására, átváltására vonatkozó ajánlat olyan személyek részéről, akik felismerhetően kívülállók irányításával, kívülállók döntéseinek megfelelően járnak el (pl. elkísérik a megbeszélésekre, helyette nyilatkoznak, vagy a fenti személy pusztán a személyazonosításkor jelenik meg stb.)
- c) a virtuális fizetőeszközök megvásárlására vagy eladására, átváltására vonatkozó ajánlat olyan személyek részéről áll fent, akik a jogi személyiségű társaság képviseletében járnak el, de társasági formán, esetleg a székhelyen és a vezető tisztségviselő megjelölésén kívül egyéb információval a működésről nem rendelkeznek vagy nem tudják megjelölni a társaság működési körét
- d) amennyiben nyilvánvaló, hogy a jogi személyiségű társaság székhelyén jogszabály szerinti tényleges tevékenységet nem folytatnak, vagy működő társaság bejegyzett címein tevékenységet nem folytat, az ügyvédek által nyújtható székhely-szolgáltatás kivételével
- e) tartós megbízás esetén ha fennáll a veszélye, hogy az ügyfélnek minősülő társaság működése során fontos kérdésekben nem a vezető tisztségviselő, hanem a társasággal jogviszonyban nem álló személy dönt érdemben
- f) virtuális fizetőeszközök megvásárlására vagy eladására, átváltására vonatkozó ajánlat kapcsán az ajánlatot tevők nem EU-s országból, hanem harmadik, különösen OECD-n kívüli országból biztosítják annak fedezetét anélkül, hogy annak különös okát adnák
- g) a virtuális fizetőeszközök eladási tranzakciójából származó pénzüsszeg ügyfél részéről történő engedményezése kívülálló részére minden különösebb indok nélkül, vagy az eladási tranzakcióból származó pénzüsszeg kapcsán kedvezményezett jelölése
- h) a virtuális fizetőeszközök megvásárlására kapcsán az ügyfél a vételár készpénzben történő kifizetéséhez ragaszkodik, anélkül, hogy ennek elfogadható magyarázatát adná és a szolgáltató erre irányuló kérése ellenére sem tud vagy nem akar a készpénz

forrására vonatkozó nyilatkozatot tenni vagy annak igazolására vonatkozó dokumentumokat szolgáltatni

- i) a virtuális fizetőeszközök megvásárlására vagy eladására, átváltására vonatkozó ajánlat olyan személyek részéről érkezik, akik pénzmossási kérdésekben nemzetközileg nem együttműködő országban honosak és minden előzetes üzleti kapcsolat nélkül igen kedvező vételi, eladási, ügynöki, közvetítő kereskedői ajánlat érkezik tőlük

900.000 HUF, –3.000 EUR, –3.000 USD, – 3.000 GBP érték feletti váltás esetén kapcsolatosan figyelembe veendő körülmények különösen:

- a) az eladó vagy a vevő a szolgáltató erre irányuló kérdése kapcsán elfogadható magyarázat nélkül a készpénzfizetéshez ragaszkodik
- b) virtuális fizetőeszközök megvásárlására vagy eladására, átváltására vonatkozó ajánlat minden különösebb indok nélkül magasabb jutalékot kínál szolgáltatónak vagy az eladó illetve vevő azt állítja, hogy őt anélkül, hogy az ajándékozás szándéka vezetné, feltűnően el kíván térni a Szolgáltató által meghatározott ártól
- c) az ügyfél lakcíme, tartózkodási helye nem Mo.-n van az és a szolgáltató választásnak semmilyen különös indoka nincs (pl. kedvező váltási árfolyam, a szolgáltató székhelye, fióktelephelye szerinti államban történő tartózkodása az ügyfélnek, stb.) és a szolgáltató választás indokára irányuló szolgáltató kérdésre az ügyfél nem tud vagy nem akar válaszolni

V. Az ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje

Az ügyfél azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás első lépése az ügyfél-azonosítási és személyazonossági igazoló ellenőrzési kötelezettség teljesítése, amelyet a Szolgáltató a megbízás teljesítéséhez szükséges megfelelő dokumentumok, illetve azonosító okmányok felmutatása és egyéb adatok felhasználása (bankkártya és közműszolgáltató által biztosított számlázási adatok) alapján végez el.

Az ügyfél-azonosítás az alábbi pontokban meghatározott adatok írásbeli rögzítése.

A Szolgáltató az ügyfél-azonosítás során legalább az alábbi adatokat köteles rögzíteni **belföldi természetes személy** esetén, amennyiben a jelen szabályzat 5. mellékletében foglalt pénzügyi limit szerinti virtuális fizetőeszköz váltást eléri az Ügyfél:

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

- azonosító okmányának típusát és számát

A Szolgáltató az ügyfél-azonosítás során legalább az alábbi adatokat köteles rögzíteni **belföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet** esetén:

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

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

A jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a fentebb megjelölt okiratok bemutatásán túl a szolgáltató kérheti – 30 napnál nem régebbi - okiratot annak igazolását is annak, hogy

- a) 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,
- i) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- j) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- k) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítőokiratát.

A cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal kell igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a Szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

Az ügyfél-azonosítást megfelelő szinten minden esetben el kell végezni, akkor is, ha a jelen szabályzatban rögzített pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló körülményt a Szolgáltató nem észlel.

A Szolgáltató az ügyfél-azonosítást az ügyleti megbízás elfogadásakor vagy az üzleti kapcsolat létesítéskor köteles elvégezni.

Amennyiben azonos ügyfél a virtuális fizetőeszközök megvásárlására vagy eladására, átváltására ismételt megbízást ad, az azonosítást elvégezni nem kell, azonban az Ügyfél jelen szabályzat elfogadásával tudomásul veszi, hogy az azonosításhoz szükséges adataiban történt esetleges adatváltozásokat a szolgáltatóval közölni köteles a szolgáltató pedig ez alapján köteles az adatváltozásokat ellenőrizni és az azonosítási lapra az esetleges változásokat, azok kezdő időpontjával feltüntetni. Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a Szolgáltatót értesíteni.

Készpénzes váltás esetén ha az Ügyfél illetve törvényes képviselője az ügyfél azonosítása során nem személyesen jár el, az ügyfélen kívül annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt is azonosítani kell. Korlátozottan cselekvőképes, illetve cselekvőképtelen személy, valamint szervezet esetén törvényes képviselőjének azonosítását is el kell végezni.

A kockázatérékenységi megközelítés alapján mellőzhető az ügyfél-átvilágítási intézkedések ismételt elvégzése, ha

a) a Szolgáltató az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában ezeket az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket egyéb megbízás kapcsán már elvégezte,

b) a Szolgáltató az ügyleti megbízás vagy üzleti kapcsolat kapcsán az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát már megállapította, és

c) nem történt az ügyfél azonosítás során rögzítendő adatokban változás.

A jelen pontban foglalt esetekben a Szolgáltató köteles az arra vonatkozó információt is rögzíteni, hogy az adatok rögzítésére az Ügyfél nyilatkozatása mellőzésével került sor.

A Szolgáltató jogosult elfogadni más Szolgáltató vagy Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az megfelel a Pmt.-ben foglalt feltételeknek. A szolgáltató jogosult elfogadni a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményeit, ha az ügyfél-átvilágítást: Magyarországon területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el; vagy A Pmt.-ben meghatározott követelményeknek megfelelő harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el.

Ha az ügyfél-átvilágítást harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, akkor ezen szolgáltatónak a következő követelményeknek kell megfelelnie: a Pmt-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is a Pmt-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor; vagy székhelye (fióktelepe, telephelye)

olyan harmadik országban van, amely a Pmt-ben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

A Törvény alapján a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadására az érintett ügyfél hozzájárulása esetén kerülhet sor.

Ebben az esetben az eredmény elfogadásáért a felelősség az elfogadó Szolgáltatót nem terheli, feljegyzésben a másik szolgáltató által elvégzett átvilágítás tényét, illetve az átvilágítást ténylegesen elvégző szolgáltató nevét és címét is rögzíteni kell.

Ha a Szolgáltató nem tudja végrehajtani a fenti pontokban meghatározott ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett Ügyfélre vonatkozóan megtagadhatja vagy indokolt esetben köteles megtagadni a szolgáltatást és a vételi, eladási vagy átváltási tranzakciók teljesítését.

Az ügyfél-azonosítás során a jelen szabályzatban az ügyfél-azonosítás során rögzítendő meghatározott adatoknak a jelen szabályzat "A személyazonosság igazoló ellenőrzése" pontjában meghatározott okiratok és adatoknak a rögzítésére kerül sor.

Az adatokat a jelen Szabályzat 1. mellékletben meghatározott formanyomtatványon vagy a Szolgáltató elektronikus ügyfélbázisában kell rögzíteni. Az adatrögzítés elvégezhető az azonosító okmányok fénymásolásával, illetve elektronikus adatbázisban rögzítéssel, amennyiben az adatbázisban rögzített adatok megfelelnek az Szolgáltatónál érvényben lévő ügyfélazonosítási követelményeknek.

A személyes adatok rögzítéséhez az Ügyfél írásbeli hozzájárulását kell kérni. Ennek során az Ügyfelet tájékoztatni kell arról, hogy adatai kizárólag az általa adott ügyleti megbízás vagy üzleti kapcsolatban foglaltak teljesítéséhez kerülnek felhasználásra. Ha az Ügyfél az adatait tartalmazó formanyomtatványt aláírásával ellátja, vagy telefonon, illetőleg internetes hozzáférést biztosító eszköz, vagy elektronikus kapcsolat útján az adatai kezelésére jogosító tartalmú nyilatkozatot tesz, úgy az adatkezeléshez a hozzájárulását megadottnak kell tekinteni az ügyfél részéről. A szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a személyes adatokat tartalmazó, bemutatott okiratról – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, az erről szóló törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfélátvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából – másolatot készít(het).

VI.A tényleges tulajdonosokra vonatkozó információk közzététele:

A tényleges tulajdonos azonosítása

A szolgáltató írásbeli nyilatkozatot köteles kérni arra vonatkozóan, hogy az Ügyfél a saját nevében vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. A nyilatkozatot a Szabályzat **2. sz melléklete** szerinti formanyomtatványon, vagy telefonon, illetőleg internetes hozzáférést biztosító eszköz, vagy elektronikus kapcsolat útján illetve külföldön adott nyilatkozat esetén a fenti formanyomtatványnak megfelelő tartalommal kell megtenni.

Ha az Ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el,

írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonosnak jelen szabályzat szerinti ügyfél-azonosítás során rögzítendő adatait is tartalmaznia kell.

A Szolgáltató köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzésére a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Tényleges tulajdonos nevében, illetve érdekében eljáró ügyfelet nyilatkoztatni kell arra is, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának minősül-e

Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének vagy az FCA által PEP (politically exposed person) -ként meghatározott személyek mely pontja vagy meghatározása alapján minősül kiemelt közszereplőnek. A Szolgáltató az adatokat és nyilatkozatokat a jelen Szabályzat **3. Sz. melléklete** szerinti formanyomtatványon köteles rögzíteni.

A szolgáltató az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban.

Ezen pont alkalmazásában tényleges tulajdonosnak tekintendők a Pmt. 3. § 38. pontjában és a FCA által beneficial owner-ként meghatározott meghatározott személyek.

VII. A személyazonosság igazoló ellenőrzése

A személyazonosság igazoló ellenőrzése a Pmt.-ben a Sanctions and Anti-Money Laundering Act 2018 törvényben és a Szabályzatban megjelölt okiratok bemutatása alapján történik.

Az ügyfél-azonosítás során a Szolgáltató az alábbi okiratok bemutatását követelheti meg:

a) természetes személy esetén

aa) magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát. Amennyiben az Ügyfél ilyennel nem rendelkezik, akkor közüzemi számlával igazolhatja állandó tartózkodási helyét. Közüzemi számlának a Szolgáltató az alábbiakat fogadja el: gáz, villany, víz közmű szolgáltatások kapcsán az ügyfél nevére, lakcímére kiállított számlákat vagy az ügyfél bankszámlakivonatát.

ab) külföldi állampolgár esetén úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, amennyiben rendelkezik ilyennel. Amennyiben az Ügyfél ilyennel nem rendelkezik, akkor közüzemi számlával igazolhatja állandó tartózkodási helyét. Közüzemi számlának a Szolgáltató az alábbiakat fogadja el: gáz, villany, víz közmű szolgáltatások kapcsán az ügyfél nevére, lakcímére kiállított számlákat vagy az ügyfél bankszámlakivonatát.

b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okiratot, hogy

ba) 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,

bb) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

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

c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.

Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a Szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

Ha a kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges, az ügyfél és az üzleti kapcsolat, üzleti megbízás azonosításához, az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szolgáltató jogosult az előzőekben meghatározott intézkedéseken túlmenően a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől adatigénylésre jogosult.

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

A másolatkészítéssel egyenértékű a törvény alapján adatigénylésre jogosult nyilvántartásban történő keresés eredményének elmentése vagy kinyomtatása is.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott személyazonosságot igazoló irat érvényességét.

Természetes személy személyazonosító okmánya érvénytelen, ha

a) az a személyazonosság megállapítására alkalmatlan, megrongálódott vagy meghamisították, az igazolványban lévő adat megváltozott;

b) azt a kibocsátásra jogosult szerv visszavonta;

c) érvényességi ideje lejárt;

d) a használatára jogosult meghalt;

e) az igazolványba bejegyzett lakcímadat érvénytelen, ezért a személyiadat- és lakcímnnyilvántartásban érvénytelen, illetve fiktív jelzéssel szerepel.

Amennyiben a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezettel kapcsolatos okirat

eredeti közokirat, érvényességét vélelmezni kell.

A jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létrejöttével kapcsolatos irat (társasági szerződés, létesítő okirat stb.) érvénytelenségére a bírósági nyilvántartásba vételig a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadóak. Az United Kingdomban bejegyzett Társaságok kapcsán, a Companies Act 2006 és a Companies House regisztrációs rendszere az irányadó.

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

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

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

A Szolgáltató köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzésére a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjének felhatalmazása alapján adatigénylésre jogosult.

A Szolgáltató az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az ügyleti megbízás vagy az üzleti kapcsolat kialakításának létrejöttkor, lehetőség szerint az ügyfél-azonosítással egyidejűleg köteles elvégezni. Az igazoló ellenőrzés a megbízási szerződés létrehozása 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 ügyleti megbízás teljesítéséig be kell fejezni.

VIII. A Megbízás azonosítása és adatainak rögzítése

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

- a) a tranzakció értékét, ide értve a virtuális és törvényes fizetési eszköz értékét
- b) ha erre az Ügyfél és a megbízás azonosításához, a megbízás jellege és összege és az Ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és

megakadályozása érdekében szükség van, a teljesítés körülményét (hely, idő, mód).

- c) Azok az Ügyfelek, akik bankkártyát kívánnak használni a Tiwala Solutions Kft. szolgáltatásaival kapcsolatban, kötelesek a Tiwala Solutions Kft. internetes oldalán található utasítások szerinti kártyaellenőrzéshez szükséges adatokat a Szolgáltatónak megadni és az ellenőrzéshez szükséges tevékenységeket végrehajtani.
- d) Amennyiben a Szolgáltató úgy ítéli meg, úgy a virtuális fizetőeszközök használatának szándékára vonatkozó ügyfél nyilatkozatot vagy a virtuális fizetőeszközök megvásárlására szolgáló pénzügyi eszközök forrásának megjelölését.

A Szolgáltató - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

A Szolgáltató - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - az ügyleti megbízás elfogadását, teljesítését a belső szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásához kötheti.

IX. A Megbízás célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve a megbízási kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése

A Szolgáltató köteles a megbízási kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni - ideértve a Megbízás fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott Megbízás összhangban áll-e az Ügyfélről a Szolgáltató számára rendelkezésére álló adatokkal.

A Szolgáltató - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - köteles biztosítani, hogy a megbízási kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek. Ennek érdekében az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változást fel kell jegyezni. E kötelezettség teljesítése érdekében a Szolgáltató köteles Ügyfelei figyelmét felhívni az adatokban bekövetkezett változások közlésének kötelezettségére. A Szolgáltató - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - köteles különös figyelmet fordítani valamennyi összetett és szokatlan ügyletre és pénzügyi műveletre

Az ügyfél-átvilágítás belső rendje (általános szabályok)

Ügyleti Megbízás kizárólag olyan Ügyféltől fogadható el, vagyis megbízási kapcsolat olyan Ügyféllel létesíthető, aki Szolgáltató előtt személyesen megjelent és az azonosítása megtörtént, vagy az azonosítás a jelen szabályzatban foglalt egyéb módon (pl: távol levők közötti ügylet esetén elektronikusan) megtörtént.

Amennyiben a Megbízást ügyleti meghatalmazott közreműködésével kell teljesíteni, a meghatalmazást különös gonddal kell vizsgálni. Külföldi meghatalmazótól származó meghatalmazást csak közokiratba foglalva és amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, apostillel ellátva szabad elfogadni. Belföldi meghatalmazó esetén a meghatalmazottnak teljes

bizonyító erejű magánokiratban nyilatkoznia kell, hogy a meghatalmazót személyesen ismeri, továbbá mind a meghatalmazó azonosításához szükséges adatokat igazoló, mind pedig a saját személyazonosságát igazoló dokumentumokat a Szolgáltató rendelkezésére kell bocsátania.

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

Az ügyfél-átvilágítás megtörténtéről a Szolgáltató köteles papír alapú vagy digitális feljegyzést készíteni.

A személyes vagy elektronikus ügyfél-azonosítást, illetve az azonosító okmány ellenőrzését és az ügyfél adatok rögzítését a Szolgáltató ügyvezetője vagy alkalmazottja személyesen köteles elvégezni, annak elvégzését kívül álló 3. személyre nem ruházhatja át.

Az ügyfél-átvilágítás kapcsán keletkezett adatok kezelésére, megőrzésére, védelmére a *XIV. Adatvédelem, nyilvántartás*, valamint a *XV. Belső ellenőrző és információs rendszer, képzési program* szabályai az irányadók.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje

A Szolgáltató a ügyfél-átvilágítás belső rendje szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedést köteles elvégezni, ha Ügyfele

- a) a Pmt. 1. § (1) bekezdésének *a)-m)* pontjában meghatározott tevékenységet az Európai Unió területén végző szolgáltató vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező – a Pmt. 1. § (1) bekezdésének *a)-m)* pontjában meghatározott tevékenységet végző – szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll;
- b) olyan társaság, amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették szabályozott piacra vagy azon harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak;
- c) a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv
- d) helyi önkormányzat, helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a c) pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv;
- e) az Európai Unió intézménye (az Európai Parlament, a Tanács, a Bizottság, a Bíróság, a Számvevőszék), az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank vagy az Európai Beruházási Bank.

A fokozott ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje

Ha az Ügyfél az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik, fokozott ügyfél-átvilágítást kell végrehajtani. Ilyen esetben a

személyazonosság igazoló ellenőrzése eredeti példánya, illetve hiteles másolata alapján végezhető el az ügyfélazonosítás, melyet a Szolgáltató ellenőrizni köteles a rendelkezésére álló nyilvántartásokból is.

Ez azt jelenti, hogy a természetes személyek estén a személyiadat- és lakcímnnyilvántartásban tárolt adatokról a

<https://www.nyilvantarto.hu/ugyseged/OkmanyErvenyessegLekerdezes.xhtml>

vagy egyéb a személy és okmányazonosítást lehetővé tevő nemzetközi program segítségével ellenőrizni kell a megadott ügyfélazonosító adatokat.

A fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseknek kétséget kizáró módon alkalmasnak kell lenniük az ügyfél és a tényleges tulajdonos azonosítására és személyazonosságuk igazoló ellenőrzésére, valamint az üzleti kapcsolatra és a megbízásra vonatkozó adatok rögzítésére, és meg kell felelniük a Szabályzatban foglaltaknak.

Ha a természetes személy Ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat.

A kiemelt közszereplő esetén az ügyleti megbízás létesítésére kizárólag a kiemelt közszereplői minőség szolgáltató által történt feljegyzése után vagy az erre rendszeresített adatlapon történt rögzítését követően kerülhet sor, és a Szolgáltató a megbízás folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajtja végre.

A fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazásában hiteles másolatnak kell tekinteni

- a) ha azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLII. törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette
- b) 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
- c) a Céginformációs Szolgálat által elektronikus úton kiadott cégkivonatot.

Egyebekben külföldön kiállított hiteles másolat abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- a) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
- b) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, mely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy

c) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

Más Szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadása

A Szolgáltató élhet a Pmt.-ben foglalt jogosultsággal, a más Szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményeit elfogadhatja. Az ügyfél-átvilágítási követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség az elfogadó Szolgáltatót nem terheli, amennyiben az ilyen ügyfél átvilágítást a Pmt.-ben vagy a hatályos AMLD-ben átvilágítási és ügyfél azonosítási kötelezettséggel érintett másik szolgáltató vagy pénzügyi vállalkozás, stb. végezte el.

X. A kockázatértékelés

A Szolgáltató a kockázatérzékenységi eljárás alkalmazásával képes biztosítani, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése vagy visszaszorítása érdekében hozott intézkedések arányosak legyenek az azonosított kockázatokkal.

A Szolgáltató kockázatérzékenységi alapon kérheti az ügyfél vagyonának és forrásainak származására, a tervezett vagy végrehajtott tranzakció céljára vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását. Kétség esetén a Szolgáltatónak a pénzeszközök forrására vonatkozó információk igazoló ellenőrzése érdekében a dokumentumok rendelkezésre bocsátását kell kérni az ügyféltől.

A Szolgáltató köteles a megbízás jellege és összege, valamint az Ügyfél, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján - az szolgáltató tevékenységével és annak volumenével arányos - belső kockázatértékelést készíteni.

A belső kockázatértékelés elkészítéséhez a Szolgáltató köteles kockázatainak megállapítása és értékelése céljából azonosítani és értékelni a megbízás jellegével és összegével, az Ügyféllel, a szolgáltatással, a földrajzi területtel és az alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket.

A belső kockázatértékelést a Szolgáltató köteles írásban rögzíteni, naprakészen tartani és a pénzügyi információs egységek rendelkezésére bocsátani intézkedésük gyakorlása során.

A Szolgáltató általi belső kockázatértékelés elkészítése mellőzhető abban az esetben, ha a jövőbeni felügyeletet ellátó szerv a szolgáltató részére rendelkezésre bocsátott útmutatóban ezt a lehetőséget biztosítja.

A szolgáltató a belső kockázatértékelés alapján köteles a megbízás jellege és összege, valamint az Ügyfél, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján belső szabályzatban – a szolgáltatási tevékenység jellegével és tevékenységének volumenével arányos – belső eljárásrendet meghatározni a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében.

A belső kockázatértékelés elkészítéséhez, továbbá a kockázatok csökkentése és kezelése

érdekében a Szolgáltató köteles figyelembe venni a nemzeti kockázatértékelés és a felügyeleti kockázatértékelés eredményeit. A belső kockázatértékelés és a belső eljárásrend alkalmazására a Szolgáltató belső szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

A Szolgáltató köteles a pénzmosási és a terrorizmus-finanszírozási kockázatokat nyomon követni, a belső eljárásrendet szükség esetén felülvizsgálni és a belső szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően módosítani.

XI. A bejelentési kötelezettség

Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Szolgáltató vezetője, munkatársai vagy annak Megfelelőségi Vezetője köteles haladéktalanul a **pénzügyi információs egységek** (valamint, amennyiben érintettek, úgy a hatályban lévő AMLD direktívában meghatározott egyéb tagállami ún. financial intelligence unitok (FIU) **felé** bejelentést tenni.

A bejelentésnek tartalmaznia kell

a) a Szolgáltató által rögzített adatokat és

b) a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését és az azt alátámasztó dokumentumokat, ha azok rendelkezésre állnak

c) a pénzügyi információs egysége megjelölését, ahová a szolgáltató bejelentést megtette

d) a bejelentés dátumát.

A bejelentést a **4. sz. mellékletben** rendszeresített formanyomtatványon kell megtenni.

A szolgáltató bejelentési kötelezettségének teljesítése nem tekinthető sem az ügyletre vagy gazdasági eseményre vonatkozó titoktartási kötelezettsége, sem pedig a szolgáltató adatvédelmi köteletségének megsértésének sem.

A Szolgáltatót – jóhiszeműsége esetén – akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

XII. Az ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó magatartási normák

A Szolgáltatónak, illetve Alkalmazottjának az ügyfél-átvilágítás során körültekintően, udvariasan, valamint az egyéb szakmai előírások szem előtt tartásával kell eljárnia.

XIII. A közreműködés megtagadásának kötelezettsége, az ügyleti megbízás felfüggesztésének tilalma és a felfedés tilalma

A Szolgáltató köteles megtagadni a közreműködést a kívánt szolgáltatás nyújtásában, ha

a) az Ügyfél a személyazonosságának megállapításához nem járul hozzá, vagy ahhoz nem szolgáltat adatot

b) az Ügyfél nem tud bemutatni érvényes igazolványt, vagy

c) a Szolgáltató az ellenőrzés során azt állapítja meg, hogy az igazolvány elvesztését, ellopását vagy megsemmisülését bejelentették, és megtalálásának vagy megkerülésének ténye nincs nyilvántartva

d) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, illetve valamely más aggályos körülményt észlel.

A közreműködés megtagadási kötelezettség kizárja az ügyleti megbízás felfüggesztésének lehetőségét.

A bejelentés és az adatszolgáltatás teljesítéséről, annak tartalmáról, az elemző-értékelő tevékenységről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás, az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek az Szolgáltató tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

A felfedés tilalma nem vonatkozik az információ felfedésére az érintett két vagy több Szolgáltató között, feltéve, hogy

a) az információk ugyanazon ügyfélre és ugyanazon, két vagy több Szolgáltatót érintő ügyletre vonatkoznak,

b) a Szolgáltató más tagállamban vagy olyan harmadik országban honos, ahol a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények alkalmazandók,

c) a szakmai titoktartás és a személyes adatok védelme tekintetében a belföldi követelményekkel egyenértékű követelmények irányadóak a szolgáltatókra.

XIV. Adatvédelem, nyilvántartás

A magánélet tiszteletben tartása és a személyes adatok védelme érdekében a Szolgáltató ügyfél-átvilágítás során tudomására jutott adatokat tartalmazó nyilvántartásai csak a pénzmosással és terrorizmussal kapcsolatos nyomozások lefolytatásához minimálisan szükséges adatokat tartalmazhatják.

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás során tudomására jutott adatokat csak a Szabályzat foglalt virtuális és törvényes fizetőeszközök vagy virtuális és virtuális fizetési eszközök átváltása körében végzett tevékenységei során használhatja fel, és az ügyfél-átvilágítás során tudomására jutott adatokat megkeresésre, az Ügyfél hozzájárulásával átadhatja más ügyfél-átvilágításra kötelezett szolgáltatónak. Az adatközléskor közölni kell az átvilágítási intézkedés időpontját is.

Az érintetteket tájékoztatni kell arról, hogy adataikat rögzítették és a pénzügyi információs egységek számára hozzáférhetővé tehetik, valamint **kapcsolattartó pontot** kell kijelölni az érintettek betekintéshez és a helyesbítéshez való joguk gyakorlása érdekében.

Az Ügyfelek azonosító adatait a Szolgáltató a Szolgáltató Adatkezelési szabályzata és a kapcsolódó szabályzatok szigorú betartásával rögzíti, tárolja, védi és osztja meg az erre irányuló törvényes megkeresés esetén.

A Szolgáltató köteles

- a) az ellenőrzés során megismert adatok papíralapú vagy elektronikusan rögzített másolatát megőrizni,
- b) az ellenőrzés megtörténtének tényét az ügy papír alapú vagy elektronikus iratai között írásban rögzíteni,
- c) központi nyilvántartásból történő adat lekérdezés esetén a válasz papíralapú vagy elektronikusan rögzített másolatát az ügy irataitól elkülönítve zártan kezelni,
- d) a megkeresésre adott választ elektronikus formában tárolni, és
- e) az általa vezetett nyilvántartásban a Pmt. 57. §-ában írt adatokat feltüntetni.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során a Szolgáltató birtokába jutott iratok, adatok 8 évig őrzendők. Az őrzési kötelezettség eseti megbízás esetén az adatrögzítéstől, tartós megbízás esetén az üzleti kapcsolat megszűnésétől kezdődik. Az adatokat úgy kell megőrizni, hogy azokból a változás dátuma és a változás előtti adatok is megállapíthatók legyenek. Az elektronikus formában őrzött dokumentumot egy számítógépen kívüli adathordozón, biztonsági másolatban is menteni és kezelni kell.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során az Szolgáltató birtokába jutott adatokat, okiratokat és azok másolatait (beleértve azok biztonsági másolatait is) a megőrzési határidőt követően haladéktalanul meg kell semmisíteni.

XV. Belső ellenőrző és információs rendszer, képzési program

A Szolgáltató köteles a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító megbízás megakadályozása érdekében az ügyfél-átvilágítást, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszer működtetéséről gondoskodni. A rendszernek biztosítani kell, hogy a Szolgáltató teljeskörűen és gyorsan teljesíthesse a pénzügyi információs egységtől, vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket. A belső ellenőrzési és információs rendszer ezen felül kiterjed a Szolgáltató ügyvezetője és Alkalmazottja által küldhető értesítés teljesítése érdekében kialakított és névtelenséget biztosító belső rendszer működtetésére is.

A Szolgáltató a beazonosított kockázataival összhangban köteles gondoskodni arról, hogy a tevékenységének ellátásában részt vevő foglalkoztatottjai a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket a Szolgáltató kötelező belső oktatási tevékenységének keretein belül megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító megbízást, ügyletet felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt.-nek megfelelően tudjanak eljárni.

XV. Záró rendelkezések

A jelen Szabályzat a Szolgáltató belső szabályzataként **2019. június 10. napján lép hatályba**, ezzel egyidejűleg – amennyiben a Szolgáltató korábban már rendelkezett pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására szolgáló belső szabályzattal – a

korábbi szabályzatok hatályukat veszítik.

A Szolgáltató 2019. június 26-át követően köteles a megbízás teljesítését megtagadni, amennyiben:

- a) az ügyféllel a Pmt. hatálybalépése előtt létesített üzleti kapcsolatot,
- b) az ügyfél vonatkozásában a jelen Szabályzat szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedéseket 2019. június 26. napjáig nem végezte el, és
- c) az ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítás a jelen Szabályzatnak megfelelő eredményei 2019. június 26. napját követően nem állnak teljeskörűen rendelkezésére

Mellékletek:

- 1. Azonosítási adatlap**
- 2. Tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat**
- 3. Kiemelt közszereplő tulajdonosokra vonatkozó nyilatkozat**
- 4. Bejelentés a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatról, tényről vagy körülményről**
- 5. Verifikációs limitek**
- 6. Forrásigazolás pénzeszközökről**

5. számú melléklet Verifikációs limitek

Az alábbi értékhatárokat alkalmazzuk ügyfeleink azonosítása során:

Banki átutalás esetén:

Azonosítási szint	Limitek	Szükséges adatok
0. szint	300,000 Ft-ig 1,000 EUR-ig	<ul style="list-style-type: none"> - Név, - E-mail cím, - Bankszámlaszám/Kriptocím - Telefonszám
1. szint	15,000,000 Ft-ig 50,000 EUR-ig	1. szint, és: <ul style="list-style-type: none"> - Személyazonosító dokumentum - Lakcímmazonosító dokumentum
2. szint	15,000,000 Ft felett 50,000 EUR felett	2. szint, és: <ul style="list-style-type: none"> - Tényleges tulajdonosról szóló nyilatkozat - Kiemelt közszereplőről szóló nyilatkozat - Önarckép, személyazonosító dokumentum, valamint aláírt papír feltartásával együtt.

Készpénzes vásárlás esetén:

Azonosítási szint	Limitek	Szükséges adatok
0. szint	50,000 Ft-ig 150 EUR-ig	A szolgáltatónak nem áll módjában elfogadni a tranzakciót.
1. szint	300,000 Ft-ig 1000 EUR-ig	<ul style="list-style-type: none"> - Név, - E-mail cím, - Kriptocím - Telefonszám
2. szint	3,000,000 Ft-ig 10,000 EUR-ig	1. szint, és: <ul style="list-style-type: none"> - Személyazonosító dokumentum - Lakcímmazonosító dokumentum

ATM-nél történő vásárlás esetén:

Azonosítási szint	Limitek	Szükséges adatok
0. szint	50,000 Ft-ig	- Kriptocím
1. szint	300,000 Ft-ig	1. szint, és: - Telefonszám
2. szint	3,000,000 Ft-ig	2. szint, és: - Személyazonosító dokumentum - Önarckép

1. Banki átutalás

Azonosítási szintek

Az 300.000 -t (vagy 1000 EUR-t) összeget meg nem haladó ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél kapcsán az ügyfél szolgáltatói felületén (honlap) történt elektronikus regisztráció után **természetes személy ügyfél esetén:**

- A, családi és utóneve
- B) bankszámlaszám
- C) e-mail cím,
- D) telefonszám
- E) az ügyleti megbízás tárgyát és összegét
- F) virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél

A 300.000Ft (vagy 1,000 EUR) összeget elérő de a 15.000.000Ft (vagy 50,000 EUR) összeget meg nem haladó ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél kapcsán az ügyfél szolgáltatói felületén (honlap) történt elektronikus regisztráció után

- A, családi és utóneve
- B) születési családi és utónév
- C) születési hely és idő
- D) állampolgárság
- E) lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- F) azonosító okmány száma, típusa
- G) bankszámlaszám
- H) e-mail cím,
- I) telefonszám
- J) az ügyleti megbízás tárgyát és összegét
- K) virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél

A 15.000.000 Ft (vagy 50,000 EUR) összeg feletti ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél kapcsán az ügyfél szolgáltatói felületén (honlap) történt elektronikus regisztráció után

- A, családi és utóneve
- B) születési családi és utónév
- C) születési hely és idő
- D) állampolgárság

- E) lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- F) azonosító okmány száma, típusa
- G) bankszámlaszám
- H) e-mail cím,
- I) telefonszám
- J) az ügyleti megbízás tárgyát és összegét
- K) virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél
- L) ügyfél által kitöltött kiemelt közszereplőről szóló nyilatkozat
- M) ügyfél által kitöltött tényleges tulajdonosról szóló nyilatkozat
- N) nagy felbontású fotó a szolgáltatás igénybevevőjéről, amint szolgáltatás kapcsán egy papírra kézzel írt nyilatkozatot tart az alábbi szöveggel: "Alulírott [név] kriptopénzt szeretnék váltani a CoinCash.eu-nál [aláírás] [dátum]", valamint a kezében tartja a személyazonosításra alkalmas hatósági igazolvány fényképes oldalát
- O) a szolgáltatás igénybeviteléhez szükséges pénz forrásáról szóló nyilatkozat

2. ATM-es váltás esetén:

Az 50.000Ft-t (vagy ezzel egyenértékű EUR) el nem érő összegű ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél esetén:

- A) az ügyleti megbízás tárgyát és összegét, valamint a virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél

Az 50.000Ft-t (vagy ezzel egyenértékű EUR-t) elérő, de 300.000Ft (vagy ezzel egyenértékű EUR) összeget meg nem haladó ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél kapcsán az ügyfél szolgáltatói felületén (ATM):

- A) ügyfél telefonszáma
- B) az ügyleti megbízás tárgyát és összegét
- C) virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél

Az 300.000Ft összeget elérő de a 3.000.000Ft összeget (vagy ezzel egyenértékű EUR) összeget meg nem haladó ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy kapcsán az ügyfél szolgáltatói felületén (ATM) történt elektronikus regisztráció után

- A, családi és utóneve
- B) születési családi és utónév
- C) születési hely és idő
- D) állampolgárság
- E) azonosító okmány száma, típusa

F) telefonszám

G) az ügyleti megbízás tárgyát és összegét

H) virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél

I) fotó a szolgáltatás igénybevevőjéről

A 3.000.000Ft (10.000 EUR) összeget meghaladó ügyleti megbízás teljesítését a Szolgáltató nem teljesíti az ATM használatával.

III. Készpénzes tranzakció esetén (az ügyfél személyének azonosítása után):

Az 50.000Ft-t (150 EUR-t) el nem érő összegű ügyleti megbízás teljesítését a Szolgáltató nem vállalja készpénzben.

Az 50.000Ft-t (150 EUR-t) elérő, de 300.000Ft (1,000 EUR) összeget meg nem haladó ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél kapcsán:

- A, családi és utóneve
- B) telefonszám
- C) az ügyleti megbízás tárgyát és összegét
- D) virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél

Az 300.000Ft összeget (1,000EUR) de a 3.000.000Ft összeget (10,000 EUR) összeget meg nem haladó ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél kapcsán:

- A, családi és utóneve
- B) születési családi és utónév
- C) születési hely és idő
- D) állampolgárság
- E) lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- F) azonosító okmány száma, típusa
- G) e-mail cím,
- H) telefonszám
- I) az ügyleti megbízás tárgyát és összegét
- J) virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél

A 3.000.000Ft (vagy 10.000 EUR) összeget meghaladó ügyleti megbízás teljesítését a Szolgáltató nem vállalja készpénz használatával.

Ügyfél-azonosítás jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetén

Azonosítási szint	Limitek	Szükséges adatok
1. szint	30,000,000 Ft-ig 100,000 EUR-ig	<ul style="list-style-type: none">- Cég neve- Cég székhely- Cégjegyzékszám- Főtevékenység- Adószám- Képviselőre jogosultak nevei és beosztásai- Ügyvezető teljeskörű azonosítása- Kriptocím
2. szint	30,000,000 Ft felett 100,000 EUR felett	2 szint, és: <ul style="list-style-type: none">- Tényleges tulajdonosról szóló nyilatkozat- Tényleges tulajdonosok teljeskörű azonosítása

A 30,000,000 Ft (vagy 100,000 EUR) összeget meg nem haladó ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- név, rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címe,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- főtevékenység,
- adószám (amennyiben rendelkezik ilyennel),
- a képviselőre jogosult(ak) neve(i) és beosztása(i),
- az ügyvezető teljeskörű azonosítása,
- a kézbesítési megbízottjának azonosítására alkalmas adatai,
- virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél.

A 30,000,000 Ft (vagy 100,000 EUR) összeget meghaladó ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- név, rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címe,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- főtevékenység,
- adószám (amennyiben rendelkezik ilyennel),
- a képviseletre jogosult(ak) neve(i) és beosztása(i),
- az ügyvezető teljeskörű azonosítása,
- a kézbesítési megbízottjának azonosítására alkalmas adatai,
- ügyfél által kitöltött tényleges tulajdonosi nyilatkozat,
- ügyfél által kitöltött tényleges tulajdonosi nyilatkozatban szereplő természetes személyek teljeskörű azonosítása,
- virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy ügyfél-azonosításához szükséges okiratok bemutatásán túl az alábbi okiratok benyújtása szükséges:

A Magyarországon bejegyzett (bejegyzendő), nyilvántartásba vett jogi személyek, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek személyazonosságának igazoló ellenőrzésére a következő, 30 napnál nem régebben kelt okiratok szolgálhatnak:

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte (végzés vagy kivonat), vagy az előtársasági működésre jogosult gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta (létesítő okirat és bejegyzés kezdeményezését igazoló tanúsítvány);
- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént (végzés vagy kivonat),
- belföldi jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nyilvántartásba vétele megtörtént (igazolás és alapító okirat),
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően kizárólag az alapítói vagyron elhelyezése esetén, a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata (alapító okirat, alapszabály). A nyilvántartásba vételt követő harminc napon belül okirattal szükséges igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy

a nyilvántartásba vétel megtörtént.

Egyéni vállalkozó és egyéb vállalkozó esetén az alábbi okiratok bemutatása szükséges:

a) Egyéni vállalkozók részéről, akik tevékenységüket az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény alapján végzik:

- vállalkozói igazolvány vagy az egyéni vállalkozók nyilvántartását vezető szerv által kibocsátott igazolás, értesítés,

b) Tevékenységet egyéb jogszabály alapján végző önálló vállalkozók részéről:

- a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya,

- a tevékenység végzését lehetővé tevő okirat, igazolvány (pl. a kamarai tagságot igazoló dokumentum, stb.),

c) Mezőgazdasági őstermelők részéről:

- NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya mezőgazdasági őstermelői igazolvány értékesítési betétlappal,

Külföldön bejegyzett jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerint hiteles működést igazoló, 90 napnál nem régebben kelt dokumentumok (alapító okirat, bejegyzését vagy nyilvántartásba vételt igazoló dokumentum, cégnyilvántartásról szóló cégkivonat) hiteles másolata és annak angol nyelvű fordítása, a szükséges felülhitelesítéssel vagy Apostille igazolással.