

ÜGYFÉL - ÁTVILÁGÍTÁSI ADATLAP

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

I./1. Természetes személy ügyfél, vagy az ügyfél nevében, vagy képviselőjében eljáró természetes személy adatai:

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

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

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

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

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

A. A tényleges tulajdonos

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

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

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

Az ügyfél képviselőjében eljáró személy
aláírása, vagy

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



Tényleges tulajdonos (természetes személy ügyfél esetében)

Alulírott nyilatkozom, hogy az üzleti kapcsolat létesítésekor/ügyleti megbízás adásakor a saját nevemben és érdekemben járok el. (ha I/1. rovatban azonosított személy 100%-ban a tényleges tulajdonos)

aláírás

Alulírottnyilatkozom, hogy az üzleti kapcsolat létesítésekor/ügyleti megbízás adásakor az alábbi tényleges tulajdonos(ok) nevében és / vagy érdekében járok el:

1. családi és utónév:
2. születési családi és utónév:
3. állampolgárság:
4. születési hely, idő:
5. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely:

III. Üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok

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

Adatlap elkészítésének (adatok módosításának), ideje.....

Üzleti kapcsolat megszűnésének időpontja:.....

KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT

(A nyilatkozatot a saját, vagy jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőjében eljáró személy teszi valamennyi azonosítási kötelezettség alá tartozó tényleges tulajdonos viszonylatában.)

Minden tényleges tulajdonos vonatkozásában kötelezően kitöltendő!

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

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

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

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

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



Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

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

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

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

(A megfelelő rész aláhúzendó!)

Kelt.:

.....
ügyfél képviselőjének aláírása

VAGYON FORRÁSÁT IGAZOLÓ NYILATKOZAT

1. Természetes személy esetén

1.1. Azonosító adatok

1.1.1. Családi és utónév:

1.1.2. Születési hely, idő:

1.1.3. Lakcím (ennek hiányában tartózkodási hely):

1.2. A vagyon forrására vonatkozó információk (legalább hárommillió forint értékben, az 1.2.1-1.2.7. alpontban meghatározott vagyoneszköz-csoportoknál külön-külön megjelölve az ügyfél által becsült érték szerinti összértéknek megfelelő - az 1.3. pont alatt meghatározott - nagyságrendi kategóriákat):

1.2.1. Ingatlantulajdon (résztulajdon is):

1.2.2. Gépjármű:

1.2.3. Egyéb nagy értékű ingóság:

1.2.4. Immateriális és vagyoni értékű javak, így különösen szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog:

1.2.5. Pénzintézeti számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz:

1.2.6. Készpénz:

1.2.7. Gazdasági társaságban fennálló tulajdoni részesedés becsült piaci értéke:

1.3. Nagyságrendi kategóriák

1.3.1. 3-30 millió forint:

1.3.2. 30-100 millió forint:

1.3.3. 100-300 millió forint:

1.3.4. 300-1 000 millió forint:

1.3.5. 1-5 milliárd forint:

1.3.6. 5 milliárd forint felett:

1.4. Nyilatkozat a tartozásokról

A nyilatkozattételt megelőző naptári év végén (pénzintézetekkel, magánszemélyekkel stb. szemben) fennálló tartozások, legalább 3 millió Ft értékben, megjelölve az összértéknek megfelelő - az 1.3. pont alatt meghatározott - nagyságrendi kategóriákat.

1.5. Nyilatkozat a jövedelemről

A nyilatkozattételt megelőző adóévben megszerzett, 3 millió Ft-ot meghaladó rendszeres - így különösen jövedelem - és rendkívüli - így különösen örökség, nyereség - bevétel nettó összege, megjelölve az összértéknek megfelelő - az 1.3. pont alatt meghatározott - nagyságrendi kategóriákat.

2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén**2.1. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosító adatai:**

2.1.1. Név vagy rövidített név:

2.1.2. Székhely:

2.1.3. A nyilatkozatot tevő, képviselőre jogosult személy neve és beosztása:

2.2. A vagyon forrására vonatkozó információk (a nyilatkozattételt megelőzően közzétett utolsó éves beszámoló adatai alapján, elemenként legalább 3 millió forint értékben, megjelölve a 2.3. pont alatt meghatározott nagyságrendi kategóriákat):

2.2.1. Immateriális javak:

2.2.2. Tárgyi eszközök:

2.2.3. Befektetett pénzügyi eszközök:

2.2.4. Készletek:

2.2.5. Követelések:

2.2.6. Értékpapírok:

2.2.7. Pénzeszközök:

2.3. Nagyságrendi kategóriák

2.3.1. 3-30 millió forint:

2.3.2. 30-100 millió forint:

2.3.3. 100-300 millió forint:

2.3.4. 300-1 000 millió forint:

2.3.5. 1-5 milliárd forint:

2.3.6. 5 milliárd forint felett:

2.4. Nyilatkozat a kötelezettségekről (a nyilatkozattételt megelőzően közzétett utolsó éves beszámoló adatai alapján, legalább 3 millió forint értékben, megjelölve a 2.3. pont alatt meghatározott nagyságrendi kategóriákat):

Kelt.:

.....
ügyfél képviselőjének aláírása

SZOLGÁLTATÓ NEVE: ASZTAA BT.

KIJELÖLT VEZETŐ NEVE:

KOCKÁZATÉRTÉKELEÉS IDŐPONTJA:

KOCKÁZATÉRTÉKELEÉS AZ ÜZLETI KAPCSOLAT LÉTESÍTÉSEKOR

Ügyfél neve:						
Székhelye:						
Képviselő neve, tiszttsége:						
Kockázati besorolása:	alacsony		átlagos		magas	

Alacsony kockázati besorolásra vonatkozó értékelési szempontok

	IGEN	NEM
Az ügyfél: a.) közigazgatási hatóság, b.) többségi állami tulajdonú gazdasági társaság, c.) <i>a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező szolgáltató vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező – a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott – szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll,</i> d.) <i>a Pmt. 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv,</i> e.) <i>helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a f) pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv, az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve.</i> f.) <i>az ügyfél a 21./2017. (VIII.3.) NGM rendelet 1. melléklet 1. pontjában meghatározott alacsony ügyfél kockázatra vonatkozó tényezőknek megfelel:</i> <i>fa) olyan társaság, amelynek értékpapírjait bevezették a tőzsdére és amelyre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát; vagy</i> <i>fb) közigazgatási hatóság, vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság;</i> <i>fc) az ügyfél személye, tevékenysége oly mértékben feltárható, hogy az kockázatmentesnek tekinthető. (pl. olyan gazdasági társaság, illetve vállalkozás, amely a szolgáltatóval azonos Európai Unió tagállamban rendelkezik székhellyel, illetve telephellyel és a szolgáltatóval kapcsolatos vállalkozási viszonyban áll.)</i>		
Az ügyfél személyében, tevékenységében és működési körülményeiben egyetlen magas kockázatra utaló tényező sem merül fel.		

Magas kockázati besorolásra vonatkozó értékelési szempontok Amennyiben a következő esetek bármelyike fennáll, az ügyfél magas kockázati besorolásúnak minősül.		
Tényként megállapítható-e hogy?	IGEN	NEM
<i>Az ügyfél, illetve az ügyfél tényleges tulajdonosa személyét illetően megadott adatok, nyilatkozatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.</i>		
<i>Az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzítendő adatokban, nyilatkozatokban, vagy másolandó okmányokban kétség alapjául szolgáló adat, tény merül fel.</i>		
<i>Az ügyfelek, magas kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel:</i> - olyan országokban, amelyekben korrupcióérzékelési indexek illetve nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján magas szintű a korrupció, - olyan országokban, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy a területükön ismert terrorista szervezetek működnek.		
<i>Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett szervezet vagy ilyen ország állampolgárának jelenléte az ügyfél döntéshozói vagy tulajdonosi szerkezetében.</i>		
<i>Az ügyfél olyan non-profit szervezet, amely vonatkozásában az alábbiakban felsorolt tényezők valamelyike fennáll:</i> - adószámmal nem rendelkezik, - az ismert működési körülményeivel kapcsolatban a Szolgáltató vonatkozásában célszerűségi, ésszerűségi kétely merül fel, - konfliktus zónákban, vagy azok közvetlen közelében szolgáltatási tevékenységet nyújt, vagy ilyen zónákban működő szervezetekkel van kapcsolatban.		
<i>Az ügyfél, vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy.</i>		
<i>Az ügyfél bizalmi vagyonkezelő.</i>		
<i>A szolgáltató számára hozzáférhető adatbázisokban az ügyfél vonatkozásában felmerülő bármely körülmény, amely miatt indokolt az üzleti kapcsolatot megerősített eljárásban figyelemmel kíséreni.</i>		
<i>A Pmt. 17. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.</i>		
<i>A belső szabályzatban a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok (indikátorok) felmerülése. (Szabályzat II. fejezet a) pont)</i>		
<i>Összetett, bonyolult vagy az ügyfél tevékenysége alapján gazdasági vagy pénzügyi megalapozottság nélküli tulajdonosi struktúra alkalmazása az ügyfél szervezetben.</i>		

Azokban az esetekben, amikor az alacsony kockázati kategóriába sorolás pozitív feltételei nem állnak fenn, de magas kockázati tényező sem merült fel az üzleti kapcsolat létesítésekor, az ügyfelet átlagos kockázati kategóriába kell sorolni.

SZOLGÁLTATÓ NEVE:

ASZTAA BT.

KIJELÖLT VEZETŐ NEVE:

KOCKÁZATÉRTÉKELÉS AZ ÜZLETI KAPCSOLAT FENNÁLLÁSA ALATT

Ügyfél neve:				
Székhelye:				
Képviselő neve, tisztsége:				
	Ügyfél kockázati besorolása			
Felülvizsgálat időpontja:	Alacsony	Átlagos	Magas	Változás indoka
20.....				

A szolgáltató az az ügyféllel való üzleti kapcsolat fennállása során folyamatosan figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot, amelynek eredményeképpen felülvizsgálja és – szükség esetén – módosítja a megállapított kockázati kategóriát. A szolgáltató a folyamatos figyelemmel kísérés során ellenőrzi, hogy az ügyfél kockázati szintje a rendelkezésre álló adatoknak megfelelően lett-e rögzítve. *A szolgáltató a kockázati szint változásának megállapítása esetén haladéktalanul lefolytatja az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és a teljesített ügyletek elemzését a kockázati szinthez igazítja. A szolgáltató az ügyféllel való üzleti kapcsolat fennállása alatt során legalább évente felülvizsgálja az ügyfelei kockázati kategóriák szerinti besorolását. Új típusú pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási kockázat felmerülése, beazonosítása esetén a Szolgáltató a belső kockázatértékelését soron kívül felülvizsgálja. A megállapított kockázati kategória felülvizsgálata az üzleti kapcsolat alapját képező szerződés lényeges tartalmát befolyásoló új körülmény felmerülésekor és az azonosított kockázat szintjének megváltozásakor is szükséges.*

Magas kockázati besorolásra vonatkozó értékelési szempontok az üzleti kapcsolat fennállása alatt. (Amennyiben a következő esetek bármelyike fennáll, az ügyfél magas kockázati besorolásúnak minősül).			
Megállapítható	IGEN	NEM	Változás
<i>Az ügyfél, illetve az ügyfél tényleges tulajdonosa személyét illetően megadott adatok, nyilatkozatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.</i>			
<i>Az ügyfél tulajdonosi körébe külföldön bejegyzett – a Szolgáltató által nem ellenőrizhető tulajdonosi háttérrel rendelkező – gazdasági társaság vagy harmadik országbeli állampolgárságú természetes személy kerül.</i>			
<i>Az ügyfél az egyes gazdasági eseményekről hamis, félrevezető információt, adatot szolgáltatott.</i>			
<i>Nem valós gazdasági eseményekkel kapcsolatos dokumentumok, bizonylatok kibocsátása, illetve befogadása.</i>			
<i>A Szolgáltató felhívása ellenére az ügyfél nem tud, vagy nem akar a készpénz forrására vonatkozó nyilatkozatot tenni, vagy annak igazolására vonatkozó dokumentumot szolgáltatni.</i>			
<i>Az ügyfél szervezetben tulajdonos és vezető tisztségviselő váltás következtében külföldi lakóhellyel rendelkező személy(ek) a tag(ok),</i>			

<i>vezető tisztségviselő(k), aki(k) képviselőjében más személy(ek) jár(nak) el a Szolgáltatónál.</i>			
<i>Nem létező, illetve azonosítatlan külföldi gazdálkodókkal (társaságokkal) kapcsolatos gazdasági események dokumentumainak, bizonylatainak átadása könyvelésre.</i>			
<i>Ismeretlen eredetű, jogcím nélküli (jogsabályi előírással, ügyfél nyilatkozatával, illetve szerződéssel, megállapodással alá nem támasztott) átutalások, készpénzmozgások.</i>			
<i>Adatok vagy dokumentumok manipulálása, megváltoztatása, esetleg meghamisítása.</i>			
<i>Vállalkozási tevékenységet végzők esetében kiugróan magas árbevétel kerül elszámolásra, amellyel szemben nem áll arányos költség (növekedés).</i>			
<i>Aránytalanul magas összegű törzstőke emelés, vagy tulajdonosi kölcsön nyújtása, amelyet nem indokol a vállalkozás működése.</i>			
<i>Az áru vagy szolgáltatás ügyletek nem illenek a cég profiljába.</i>			
<i>A vállalkozás nem rendelkezik a tevékenység végzéséhez megfelelő személyi állománnyal, vagy tárgyi feltétellel.</i>			
<i>Minimális összegű saját tőkével (vagyonnal) rendelkező gazdálkodó (társaság) szabályos hitelfelvétellel, kölcsönrel nem igazolható nagy összegű befektetése;</i>			
<i>Az ügyfél kötelezettségeit (szerződés, megállapodás hiányában) rendszeresen más teljesíti és fordítva;</i>			
<i>Szokatlanul nagy összegű valuta-tranzakciók</i>			
<i>Rendszeres készpénzes beszerzések (kiadások), amelyekre a társaság készpénz bevételei nem nyújtanak fedezetet, ennek következtében több millió forintos tagi hitel, vagy tulajdonosokkal szembeni kötelezettség keletkezik.</i>			
<i>Tulajdonos számlájáról a cég számlára érkező nagy összegű jóváírásokat készpénzben rendszeresen felveszik, vagy a tulajdonos közvetlenül a házipénztárba fizet be nagy összegű készpénzt, amelyeket tagi kölcsönként nyújt a cég részére.</i>			
<i>Banki befizetések érkeznek az ügyfél számlájára, amelyek nem a bevallott forgalomból származnak.</i>			
<i>Az ügyfél szervezetben külföldön bejegyzett gazdasági társaság tag van, amely az általa nyújtott tagi hitelt kamatokkal növelve és/vagy a Szolgáltató által ellenőrizhetetlen részletekben veszi ki.</i>			
<i>A gazdasági társaságnál olyan pénzmozgás észlelhető, amely mögött nincs tényleges, produktív tevékenység (a cég valamely bankszámláján csak „átfolyatják” a pénzt).</i>			
<i>Az ügyfél szervezetben külföldön bejegyzett gazdasági társaság tag van, amely az általa nyújtott tagi hitelt kamatokkal növelve és/vagy a Szolgáltató által ellenőrizhetetlen részletekben veszi ki.</i>			
<i>Az ügyfél társaságban tulajdonos és/vagy vezető tisztségviselő váltás következtében külföldi lakóhellyel rendelkező személy(ek) lett(ek) a tag(ok), vezető tisztségviselő(k), aki(k) képviselőjében más személy(ek) jár(nak) el a Szolgáltatónál.</i>			

<i>Havi több millió forintos nagyságrendben import tevékenységgel (is) foglalkozó ügyfél cég ugyanazt a terméket, a későbbiek folyamán belföldi gazdasági társaság közbeiktatásával szerzi be, amelynek következtében import ÁFA fizetési kötelezettsége megszűnik, vagy nagymértékben csökken.</i>			
<i>Szolgáltatási – különösen: tanácsadás, takarítás, építőipari szolgáltatás, munkaerő kölcsönzés, hirdetés, reklám, filmgyártás – tevékenységgel foglalkozó ügyfél társaság a számlájára érkező több millió forintos jóváírásokat konkrét gazdasági cél nélkül rövid időn belül készpénzben felveszi.</i>			
<i>A könyvelésre átadott bizonylatok alapján a társaság bevételt szerző tevékenységet végez, azonban nincsenek konkrét működésre utaló költségek (pl.: víz, fűtés, telefon, áram számlák, bérleti díj).</i>			
<i>Az ügyfél többször késve, vagy felszólítás ellenére sem adja át az adott időszak gazdasági eseményeire vonatkozó dokumentumokat, vagy több hónap eltelte után sem érkezik az ügyfél szervezettől számviteli bizonylat, a vezető tisztségviselő pedig nem elérhető a Szolgáltató számára.</i>			
<i>Nemzetközi kereskedelembe résztvevő cég esetében az export, vagy import ügyletek alul vagy túlszámlázása történik; az árut indokolatlanul külföldre, majd onnan visszaszállítják; semmilyen körülmény nem utal arra, hogy az áruk a valóságban kiszállításra kerülnek (nincs fuvar költség, gépjármű bérleti díj, üzemanyag költség, szállítóeszközzel nem rendelkezik stb.), azonban számla birtokában a pénzt mozgatják; alacsony adókulcsú államban (offshore) bejegyzett cégek a szállítók vagy a vevők; az áru mennyisége és típusa nem illik bele a szállító vagy vevő profiljába, a számlák és a vámokmányok között nagy különbségek mutatkoznak.</i>			
<i>Szokatlan kölcsönügyletek: a kölcsönadónak nincsenek látható tulajdonjogai; a pénz nem a kölcsönadó országból érkezik; nincs írott kölcsönszerződés; a kamatfizetés vagy a törlesztő részlet fizetése nem szerepel a tervekben, vagy nem kerül betartásra; a visszafizetésnek nincs pénzügyi nyoma; a kamatláb lényegesen eltér a piaci értékektől; a tartozás beszedésére irányuló intézkedés nem történik.</i>			
<i>Az ügyfélnél jelentkező – ismeretlen forrásból származó – vagyon (tagi kölcsön, törzstőke emelés) eredetére vonatkozó kérdésre nyilvánvalóan hamis választ ad az ügyfél képviselője, vagy a válaszadást megtagadja.</i>			
<i>Ügyfél szervezet alacsony adókulcsú államban (offshore), vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett szervezettől fogad be olyan számlát, illetve teljesítés igazolást, aminek nincs gazdasági célja.</i>			
<i>Ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések.</i>			
<i>Virtuális fizetőeszköz befektetési, vagy forgatási céllal történő vásárlása; a vásárlásról szóló szerződésben meghatározott vételi ár lényegesen eltér az érintett virtuális fizetőeszköz honlapján rögzített árfolyamtól.</i>			

<i>Az ügyfél a számlájára érkező árbevétel több mint 60 %-át készpénzben felveszi, és/vagy a készpénzes beszerzések számláit késve, vagy többszöri kérést követően, vagy egyáltalán nem adja át könyvelésre, ezért a házipénztár időközi/évvégi záróértéke jóval meghaladja az ügyfél Számviteli politikájában meghatározott értéket.</i>			
<i>A gazdasági esemény ellentételezése virtuális fizetőeszközzel történik.</i>			
<i>Az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett szervezet vagy ilyen ország állampolgárának megjelenése az ügyfél döntéshozói vagy tulajdonosi szerkezetében vagy partnerei között.</i>			

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

Megerősített eljárásban a szolgáltató az alábbi intézkedéseket teszi:

a) az ügyfél által kibocsátott és befogadott számláknak, készpénzmozgásoknak az ügyfél tevékenységének irányultságával és volumenével történő összevetése, és ez alapján az ügyfél forgalmában található kirívó, szokatlan körülmények, tranzakciók a Szabályzatban meghatározott értékelése;

b) az a) pont szerinti értékelés eredménye alapján az ügyletek minősítéséhez – ha az szükséges és még nem áll a rendelkezésére – az ügyfél által kötött szerződések bekérése;

c) az ügyfél részéről bemutatott okiratok, nyilatkozatok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető adatbázisok, illetve olyan nyilvántartások alapján, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult, az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban bekövetkezett változások évente történő ellenőrzése;

d) a kijelölt vezető a megerősített eljárás alá vont ügyfél működési körülményeire kiemelt figyelmet fordít;

e) a szolgáltató az ügyfele vonatkozásában észlelt szokatlan ügyletek esetében fokozottan vizsgálja a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések szükségességét, közötte a bejelentés megtételét a pénzügyi információs egység részére.

A megerősített eljárás befejezését a szolgáltató írásban rögzíti, amely tartalmazza a szolgáltató megerősített eljárás során tett megállapításait, valamint az eljárás befejezésének indokát és időpontját. Ha a megerősített eljárás eredményeként a szolgáltató bejelentést tesz a pénzügyi információs egység részére, úgy a bejelentés tartalmazza, majd a megállapításokat. Amennyiben a megerősített eljárás eredményeként az kerül megállapításra, hogy az ügyfél tevékenysége nem tartozik bejelentési kötelezettség alá, úgy elég ezt feljegyzésszerűen rögzíteni az ügyfél dossziében, vagy elektronikus formában a kijelölt vezető által használt számítástechnikai rendszerben.



Szolgáltató: _____

PMT. Ügyfélnyilvántartás

Lapszám: __

	Ügyfél neve	Székhelye	Adószáma	Szerződés- kötés időpontja	Kockázati besorolás	Kockázati besorolás felülvizsgálati időpontja	Szerződés megszűnés időpontja	Kockázati besorolás változásának indoka