**EGYSÉGES SZABÁLYZAT**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. családi- és utónevét,

ab) születési családi és utónévét,

ac) állampolgárságát,

ad) születési helyét és idejét,

ae) anyja születési nevét,

af) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,

ag) azonosító okmányának számát és típusát.

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

ba) nevét, rövidített nevét,

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

bc) főtevékenységét,

bd) képviseletére jogosultak nevét és beosztását,

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

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

bg) adószámát.

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

*9/A. A könyvvizsgáló szolgáltató 2022. február 1-jét követően a számára a jelen szabályzat III.1. pontja szerint előírt ügyfél-átvilágítási intézkedések teljesítése érdekében ingyenesen, a tényleges tulajdonosi nyilvántartást vezető nyilvántartó szerv (a továbbiakban: nyilvántartó szerv) által meghatározott módon hozzáférhet az adatszolgáltatók tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt, Afad. tv. szerinti alábbi adataihoz:*

*a) az adatszolgáltató nemzeti nyilvántartási száma;*

*b) az adatszolgáltató neve, rövidített neve;*

*c) az adatszolgáltató székhelye, természetes személy bizalmi vagyonkezelő esetén lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye;*

*d) ha ilyennel rendelkezik, az adatszolgáltató adószáma;*

*e) cégbírósági nyilvántartásban szereplő adatszolgáltató cégjegyzékszáma, egyéb adatszolgáltató esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma;*

*f) ha ilyennel rendelkezik, az adatszolgáltató európai egyedi azonosítója;*

*g) az adatszolgáltató tényleges tulajdonosának vagy tulajdonosainak*

*ga) családi és utóneve;*

*gb) születési családi és utóneve;*

*gc) állampolgársága;*

*gd) születési helye, ideje;*

*ge) lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye;*

*gf) érdekeltségének a Pmt. 3. § 38. pont a) és b), valamint d)–f) pontjai szerinti jellege és mértéke;*

*A könyvvizsgáló szolgáltató a fentiek mellett a nyilvántartó szerv által meghatározott módon hozzáférhet a hatóság, az ügyészség, a bíróság és a felügyeletet ellátó szerv által ismert és a bejelentett tényleges tulajdonosi nyilvántartási adatokhoz, valamint a Pmt. szerinti szolgáltatók által közölt adatokhoz és azok rögzítésének időpontjához.*

*Ha a könyvvizsgáló szolgáltató a jelen szabályzat III.1. pontja szerint előírt ügyfél-átvilágítási intézkedések során a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatoktól a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintő érdemben eltérő adatot rögzít, ezt 5 munkanapon belül jelzi a nyilvántartó szervnek. A könyvvizsgáló szolgáltató ebben a jelzésben közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat és az adatrögzítés időpontját. A könyvvizsgáló szolgáltató az előzőek szerinti jelzést követően ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozó eltérésről 30 napon belül nem küldhet jelzést.*

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

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

ab) külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

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

ba) a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került

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

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

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

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

Amennyiben a könyvvizsgáló szolgáltató a közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérdezés útján teljesítette a személyazonosság igazoló ellenőrzését, úgy a közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérdezés eredményét rögzíti és tartja nyilván.

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

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

1. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban (2.2. számú. melléklet) vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.
2. A könyvvizsgáló szolgáltató a 16. pontban meghatározott nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatok megadását köteles kérni:
3. családi és utónevét,
4. születési családi és utónevét,
5. állampolgárságát,
6. születési helyét, idejét,
7. lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
8. a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.
9. Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. melyik rendelkezése alapján minősül közszereplőnek.
10. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatában köteles minden, a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.
11. Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a könyvvizsgáló szolgáltató megtesz minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is.A tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban – többek között – az alábbi esetekben merülhet fel kétség:
12. az ügyfél tulajdonost vált és az új tulajdonosok háttere, megjelenése összeegyeztethetetlen a tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást követően az ügyfél pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul,
13. az ügyfél tulajdonosi szerkezete összetett, nehezen átlátható, vagy a tulajdonosok között szerepel stratégiai hiányosságokkal rendelkező országban bejegyzett jogi személy, és tényleges tulajdonosnak az ugyanabban az országban lakóhellyel rendelkező, „igazgató, képviselő, manager” stb. pozícióban lévő személyeket jelölték meg, vagy az internetes keresés során a megjelölt személy neve több céghez is köthető.
14. A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a könyvvizsgáló szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ilyen nyilvántartás többek között az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnyilvántartása, Interneten található céginformációs szolgáltatások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek.

*21/A. A könyvvizsgáló szolgáltató 2022. február 1-jétől köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot minden esetben ellenőrizni az Afad tv. szerinti tényleges tulajdonosi nyilvántartás alapján. A tényleges tulajdonosi nyilvántartáshoz való hozzáférés és az azzal kapcsolatos jelzési kötelezettség tekintetében jelen szabályzat 9/A. pontjában rögzítettek az irányadóak.*

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

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

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

Az ügyfél kockázati szintje ellenőrzését a szolgáltató az útmutató 1. számú mellékletének 1. pontjában meghatározott kockázati tényezők dokumentált értékelésével végzi.

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

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

*30/A. A könyvvizsgáló szolgáltató 2022. február 1-jét követően a számára a jelen szabályzat IV. pontja szerint előírt, nyilvántartás naprakészen tartási intézkedések teljesítése érdekében hozzáférhet az adatszolgáltatók tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt, Afad. tv. szerinti adataihoz. A tényleges tulajdonosi nyilvántartáshoz való hozzáférés és az azzal kapcsolatos jelzési kötelezettség tekintetében jelen szabályzat 9/A. pontjában rögzítettek az irányadóak.*

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

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

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

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

A) Az azonosítás során:

aa) az ügyfél természetes személy képviselőjének azonosítása során a természetes személy legalább 7. pont aa), ac), af) és ag) pontokban meghatározott adatokat rögzítésére, valamint ezen adatokon túlmenően kockázatérzékenységi megközelítés alapján a 7. § (2) bekezdés a) pont ab), ad)–ae) alpontjában meghatározott adatokat rögzítheti

ab) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében legalább a 7. pont b) bb) és bf) alpontjában meghatározott adatokat rögzíteni, valamint ezen adatokon túlmenően kockázatérzékenységi megközelítés alapján a 7. § (2) bekezdés b) pontbc)–be) és bg) alpontjában meghatározott adatokat rögzítheti;

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

c)  a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban meghatározott eljárások elvégzésére;

d) a kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával kapcsolatos eljárások elvégzésére

e) a monitoring kötelezettségek elvégzésére

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

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

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

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

- a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői jelleggel meghatározásával kapcsolatban

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

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

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

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

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

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

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

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

1. A könyvvizsgáló szolgáltató fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles alkalmazni, amennyiben az ügyfél magas kockázatú. Az ügyfelet magas kockázatúnak kell tekinteni, amennyiben:
   * 1. az ügyfél, a képviselő nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából (az ügyfél képviselőjének személyes eljárása az ügyfél személyes megjelenésének minősül, az auditált elektronikus hírközlő eszköz használatával megvalósult azonosítás szintén a személyes megjelenéssel egyenértékű);
     2. az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
     3. az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakcímmel;
     4. a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa – a többségi tulajdonú állami vállalat 3. § 38. pont f) pont alapján megállapított tényleges tulajdonosa kivételével – kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
     5. az alábbi körülmények valamelyike merül fel:

ea) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviseletében eljáró természetes személy nem valós tájékoztatást ad a könyvvizsgálónak az ügyfél tevékenységi körére vonatkozóan;

eb) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviseletében eljáró természetes személynek nincs kellő ismerete az ügyfél tevékenységéről és működésének körülményeiről;

ec) az ügyfél képviseletében eljáró természetes személy által a könyvvizsgáló számára a tényleges tulajdonos adatainak megadása során tett nyilatkozat ellenőrzése nem vezet eredményre;

ed) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél vezető tisztségviselője, tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára, vagy ott lakóhellyel rendelkezik;

ee) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél valamely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett gazdasági társaság leányvállalata, vagy szervezet magyarországi képviselete;

ef) az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett társasággal létesít, folytat gazdasági kapcsolatot;

eg) az ügyfél képviselőjeként megjelent személy képviseleti vagy tulajdonosi jogosultságát nem tudja igazolni

eh) az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;

* + 1. előzőeken túlmenően az útmutató 1. számú mellékletének 1. pontja szerinti kockázati tényező merül fel;
    2. az ügyfél az Afad-törvény alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatónak minősül.

*Az Afad. tv. rendelkezései értelmében 2022. július 1-jétől „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatót a könyvvizsgáló szolgáltató a Pmt. 10. § (1) bekezdés b) pontja alapján magas kockázatúnak tekinti, és végrehajtja a Pmt. 16.  §-a szerinti magas kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.*

1. A könyvvizsgáló szolgáltató az 49. pont b)-g) alpontjaiban meghatározott esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően az alábbi ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is köteles elvégezni:
   * 1. az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a szolgáltató belső szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerül sor,
     2. az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a belső szabályzatban meghatározott megerősített eljárásban hajtja végre.
2. Az előzőek mellett elvégezhető további ügyfél-átvilágítási intézkedések:
   * 1. az ügyfél vagyonának forrására vonatkozó információk beszerzése;
     2. a tényleges tulajdonos vonatkozásában személyesen vagy az általa üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, továbbá a Pmt. 17. § (2) bekezdésében meghatározott távoli azonosítás útján közjegyző, külképviselet, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével a Pmt. 7. § (3) bekezdésében és (8) bekezdésében meghatározott személyazonossági igazoló ellenőrzésre irányuló intézkedések elvégzése;
     3. a belső szabályzatban meghatározott fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése.

Amennyiben a szolgáltató az 51. a) pont szerinti vagyon forrására vonatkozó információ beszerzését látja szükségesnek, úgy erre vonatkozóan *vagyonforrás nyilatkozatot* szükséges bekérnie az ügyféltől. A *vagyonforrás nyilatkozatnak* legalább a jelen szabályzat 3. számú mellékletében foglalt adatokat kell tartalmaznia.

Amennyiben a szolgáltató szükségnek és indokoltnak találja, a 3. számú mellékletben meghatározott elemeken kívül további, a vagyon forrásának igazolására szolgáló információkat rögzíthet a vagyonforrás nyilatkozatban.

1. A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokat érintő üzleti kapcsolatok vonatkozásában a könyvvizsgáló szolgáltató köteles:
   * 1. a belső szabályzatban meghatározott további információk rendelkezésre bocsátásának kérésére (az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra; az üzleti kapcsolatra; az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására; a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokaira vonatkozóan);
     2. az üzleti kapcsolat létesítésének vezető jóváhagyásához kötésére; valamint
     3. az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésének megerősített eljárásban történő végrehajtására.

A könyvvizsgáló szolgáltató stratégiai hiányoságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokat érintő üzleti kapcsolatok vonatkozásában a következő intézkedéseket alkalmazhatja:

1. a belső szabályzatában meghatározott fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése;
2. jelentéstételi kötelezettség bevezetése; vagy
3. a belső szabályzatában meghatározott korlátozások alkalmazása.

A szolgáltató az 52. a) pont szerinti vagyon forrására vonatkozó információ beszerzését *vagyonforrás nyilatkozat* formájában kéri meg az ügyféltől. A *vagyonforrás nyilatkozatnak* legalább a jelen szabályzat 3. számú mellékletében foglalt adatokat kell tartalmaznia.

Amennyiben a szolgáltató szükségnek és indokoltnak találja, a 3. számú mellékletben meghatározott elemeken kívül további, a vagyon forrásának igazolására szolgáló információkat rögzíthet a vagyonforrás nyilatkozatban.

1. A 49. a) pontban rögzített esetben az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítási adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát kell minden esetben megkérni.

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

1. azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló törvény (a továbbiakban: Kjtv.) másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
2. 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.
3. A 49. b)-f) pontokban megjelölt esetekben a könyvvizsgáló szolgáltató az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését az 55. pontban megerősített eljárás keretében folytatja.
4. A megerősített eljárás módszerére, az összetett és szokatlan ügyletek körére különösen az ISA 240. témaszámú standard rendelkezései megfelelően irányadóak.
5. **BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG**
6. A könyvvizsgáló szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja
7. pénzmosásra,
8. terrorizmus finanszírozására, vagy
9. dolog büntetendő cselekményből való származására

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

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

a) a nyilvántartási (ügyfél-átvilágítási),

b) a bejelentés teljesítését támogató (szűrő), valamint

c) az e törvényből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó szolgáltatón belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító belső ellenőrző és információs rendszerek működéséről.

1. A könyvvizsgáló szolgáltató köteles gondoskodni arról, hogy a szolgáltatói tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai (vezetői, segítő családtagok) a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket (a Kit-et is ideértve) megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító gazdasági eseményeket felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni.
2. A könyvvizsgáló szolgáltató előző kötelezettsége biztosítása céljából köteles a szolgáltatói tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottak (vezetők, segítő családtagok) részére speciális képzési programok szervezéséről gondoskodni.
3. A könyvvizsgáló szolgáltató köteles kijelölni a szervezet sajátosságaitól függően egy vagy több vezetőt (a továbbiakban: kijelölt vezető), aki a Pmt-ben foglalt kötelezettségek foglalkoztatottak általi végrehajtásáért felel. Ennek érdekében a kijelölt vezető kialakítja a képzés és továbbképzés szabályait, melynek során gondoskodik a belépő alkalmazottak képzéséről, az alkalmazottak továbbképzéséről, annak regisztrálásáról, dokumentálásáról és a megszerzett ismeretek ellenőrzéséről. A továbbképzések kapcsolódhatnak a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos jogszabályok, új elkövetési trendek megjelenéséhez, és a belső szabályzat módosulásához is. Az oktatás kitér a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának definíciójára, az azonosítás és bejelentés belső eljárási rendjére, a pénzmosásra, vagy a terrorizmus finanszírozására utaló események tipológiájára is.
4. A speciális képzési program keretében a szolgáltatói tevékenység ellátásában részt vevő, a jelen szabályzat hatálybalépésekor foglalkoztatott alkalmazottak (vezetői, segítő családtagok) részére ismertetésre kerülnek a belső szabályzat előírásai, valamint a kapcsolódó legfontosabb jogszabályok. Az újonnan belépő alkalmazottak (vezetői, segítő családtagok) esetén a fenti speciális képzés a szolgáltatói feladatokban való részvétel előfeltétele. Minden jogszabályváltozás, illetve a belső szabályzat változásának alkalmával a szolgáltatói tevékenységben részt vevő alkalmazottak (vezetői, segítő családtagok) újbóli teljes körű, a változásokat kiemelő képzésben részesülnek.
5. A könyvvizsgáló szolgáltatókat terhelő speciális továbbképzés megoldható külső oktatásban is. Ilyen lehet mindenekelőtt a kamara által szervezett, a kötelező szakmai továbbképzés keretében oktatott ismeretek átadása.
6. **Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és a vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása**
7. A könyvvizsgáló szolgáltató folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait. A kamara a Kit. szerinti feladatok végrehajtásához a honlapján a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesz közzé és azt folyamatosan aktualizálja.

**Szűrő-monitoring rendszer**

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

**Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján**

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

*2.1. számú melléklet*

A könyvvizsgálói szolgáltatást végző

neve:

címe:

**AZONOSÍTÁSI ADATLAP**

**ADATTARTALMA**

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

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

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

# a) családi és utóneve

# b) születési családi és utóneve

# c) állampolgársága

# d) születési helye, ideje

# e) anyja születési neve

# f) lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye

# g) azonosító okmányának típusa és száma

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

# a) neve, rövidített neve

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

# c) főtevékenysége

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

# e) külföldi ügyfél kézbesítési megbízottjának az 1. a) és f) szerinti adatai

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

# g) adószáma

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

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

# időtartama,

# a teljesítés körülményei (hely, idő, mód)

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

*Adatkezelési nyilatkozat*

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

………………………., ………. …….. …..

……………………………

ügyfél képviselője

*2.2. számú melléklet*

A könyvvizsgálói szolgáltatást végző

neve:

címe:

A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat

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

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

Az ügyfél tényleges tulajdonosa (a megfelelő rész aláhúzandó):

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

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

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

Kiemelt közszereplőnek minősülés esetén a kiemelt közszereplő státusza:

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

(A megfelelő rész aláhúzandó)

*Adatkezelési nyilatkozat:*

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

*Alulírott* ***hozzájárulok / nem járulok hozzá*** *ahhoz, hogy a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás során bemutatott okiratokról a szolgáltató másolatokat készítsen.*

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

………………………., ………. …….. …..

……………………………

ügyfél képviselője

*2.3. számú melléklet*

**B E J E L E N T É S**

**A KIJELÖLT SZEMÉLY RÉSZÉRE**

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

**1. Az könyvvizsgálói szolgáltatást végző adatai**

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

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

1.3. A bejelentés időpontja:

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

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

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

A. Az ügyfél képviseletében eljáró személy adatai:

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

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

1. név, rövidített név:

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

4. főtevékenység:

5. képviseletre jogosultak neve, beosztása:

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

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

8. adószám:

C. A tényleges tulajdonos adatai:

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

D. Az üzleti kapcsolat adatai

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

**3. A tranzakció leírása:**

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

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

*3. számú melléklet*

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

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

1.1. Név vagy rövidített név

1.2. Székhely

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

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

2.1. Immateriális javak

2.2. Tárgyi eszközök

2.3. Befektetett pénzügyi eszközök

2.4. Készletek

2.5. Követelések

2.6. Értékpapírok

2.7. Pénzeszközök

3. Nagyságrendi kategóriák

3.1. 3–30 millió forint

3.2. 30–100 millió forint

3.3. 100–300 millió forint

3.4. 300–1 000 millió forint

3.5. 1–5 milliárd forint

3.6. 5 milliárd forint felett

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