

A nemzetgazdasági miniszter

.../2017. (... ..) NGM rendelete

a játékkaszinót, kártyatermet működtetők, távszerencsejátéknak nem minősülő fogadást, távszerencsejátékot és online kaszinójátékot szervezők részére a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény végrehajtásának, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 77. § (2) bekezdésében, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény 17. § (2) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköreiről szóló 152/2014. (VI. 6) Korm. rendelet 90. § 1. és 14. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. A rendelet hatálya

1. § E rendelet hatálya a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 1. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenységet végző szerencsejáték-szervezőkre terjed ki.

2. Értelmező rendelkezések

2. § E rendelet alkalmazásában:

1. *megerősített eljárás*: az ügyfélben, az igénybe vett szerencsejáték-szolgáltatásban, az ügyletben, a szerencsejáték szolgáltatás igénybe vételének online vagy offline módjában, valamint a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló, a Pmt. 65. §-a szerinti belső szabályzatban meghatározott esetekben végzett fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazása és a szolgáltató monitoring tevékenységének az ügyfélnek a szolgáltatás igénybevétele során végzett játéktevékenysége egészére történő kiterjesztése, beleértve az ügyfélprofilról történő eltérés vizsgálatát és az ügyfél pénzeszközei forrásáról történő nyilatkozattételre való felhívását;

2. *monitoring*: a szolgáltató által

a) az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése,

b) üzleti kapcsolaton kívül az ügylet és a kapcsolódó körülmények elemzése;

3. *szokatlan ügylet*: olyan ügylet, amely jelentősen eltér az ügyfél korábbi tevékenysége alapján a szolgáltató által az adott ügyfélről kialakított képtől vagy az adott szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásoktól, továbbá az olyan ügylet, amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja;

4. *szolgáltató*: a Pmt. 1. § (1) bekezdés i) pontjában meghatározott tevékenységet végző szerencsejáték-szervező.

3. A belső kockázatértékelés elkészítésének szabályrendszere

3. § (1) A belső kockázatértékelést a Pmt. 27. §-ában meghatározottak figyelembevételével szükséges elkészíteni.

(2) A szolgáltató az azonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok szolgáltatóra gyakorolt hatását, a szolgáltatónál működő kockázatalapú eljárások, ellenőrzési folyamatok megfelelőségét a kockázatok alacsony, átlagos és magas kockázati kategóriákba, valamint az ügyfél, szerencsejáték-fajta, a szerencsejáték-szolgáltatás igénybevételének online vagy offline módja, földrajzi, kockázat menedzsmentből és szervezeti sajátosságokból eredő kockázati csoportokba történő besorolásával köteles értékelni.

(3) A szolgáltatónak belső kockázatelemzésének elkészítése során, a Pmt. 27. §-ában, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 1. és 2. mellékletében meghatározottak mellett figyelembe kell vennie a tevékenységéhez kapcsolódó készpénz- és ügyfélforgalom nagyságrendjét, játékos körének jellemzőit, valamint a nemzeti és a nemzetek feletti kockázatelemzés eredményét is.

(4) A szolgáltató belső kockázatelemzésének megalapozottságát forgalmi adatokkal is alá kell támasztania, amely tartalmazza az egy játékosra vetített átlagértékeket is.

4. § A szolgáltatónak kiemelt figyelmet kell fordítania valamennyi szokatlan ügyletre és játékos magatartásra.

5. § A szolgáltató az általa elvégzett belső kockázatértékelésről köteles a szolgáltató vezetője által jóváhagyott jelentést készíteni, amelyben dokumentálja a kockázati tényezőket és az azok alapjául szolgáló információkat, a kockázatok értékelését, a kockázatok kezelésére tett intézkedéseket, a felelős személyt, a tervezett felülvizsgálat időpontját.

6. § A szolgáltatónak szerencsejáték-szervező tevékenysége során olyan módszereket kell alkalmaznia, amelyek alkalmasak a szolgáltató ügymenete és a játékok menete során az 1. melléklet szerinti szokatlan játékos magatartások és tranzakciók kiszűrésére, valamint a nyereményigazolás valóságtartalmának alátámasztására.

7. § A szolgáltató köteles a belső kockázatértékelését soron kívül felülvizsgálni és szükség szerint módosítani, amennyiben

- a) a tevékenységéhez kapcsolódó forgalmi adatokban érdemi változás következik be,
- b) az általa korábban már azonosított kockázat természete megváltozik,
- c) új, még nem azonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat merül fel,
- d) a saját maga által tett, kockázatot csökkentő intézkedésből ez következik,
- e) minden egyéb esetben, amikor a szolgáltatónak alapos oka van feltételezni, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem alkalmazható.

4. A belső ellenőrző és információs rendszer működtetése

8. § (1) A Pmt. 63. § (1) bekezdésében meghatározott belső ellenőrző és információs rendszer magában foglalja a beléptető-, nyilvántartási rendszer működtetését, ennek kezelésének és működésének szolgáltató általi belső ellenőrzését, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni fellépés és eljárásrend betartásának szolgáltató általi rendszeres belső ellenőrzését, a belső ellenőrzést elősegítő felelősségi és tájékoztatási rendszer kialakítását, a felelős vezetőket, valamint a pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény észlelése érdekében működtetett szűrőrendszer alkalmazását.

(2) A belső ellenőrző és információs rendszernek igazodnia kell a szerencsejáték szervező tevékenység nagyságrendjéhez, összetettségéhez, valamint alkalmasnak kell lennie az adott szerencsejáték-fajta tekintetében a nemzetek feletti kockázatelemzésben, a nemzeti

kockázatértékelésben, illetve a szolgáltató belső kockázatértékelésében azonosított kockázatok kezelésének elősegítésére.

5. Az egyszerűsített és a fokozott ügyfél-átvilágítás, a felügyeleti jóváhagyás szabályai

9. § (1) A szolgáltató a belső kockázatértékelés során feltárt kockázatok alapján, valamint az előírt kockázatkezelési intézkedésekkel összhangban belső szabályzatában köteles meghatározni az egyszerűsített és a fokozott ügyfél-átvilágítás eseteit.

(2) Ha az ügyfél nem jelent meg személyesen a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében, és az ügyfél-átvilágítás a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történt, az ilyen módon azonosított ügyfél számára történő első kifizetésre kizárólag az ügyfél nevére a Pmt. 22. § (1) bekezdésében meghatározott pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott fizetési számlán keresztül kerülhet sor.

(3) A (2) bekezdésben meghatározott esetkörben, illetve a fokozott ügyfél-átvilágítást szükségessé tevő más esetkörökben a belső szabályzatban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a felügyeletet ellátó hatóság abban az esetben hagyja jóvá, ha az alkalmazott intézkedések kétséget kizáró módon alkalmasak a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával összefüggésben felmerülő kockázatok kezelésére és az ügyfél-átvilágítás elemeinek Pmt. szerinti teljesítésére.

10. § A felügyeletet ellátó hatóság abban az esetben hagyja jóvá a szolgáltató által a belső szabályzatában meghatározott egyszerűsített ügyfél-átvilágítási esetköröket, ha a szolgáltató belső kockázatértékelése alapján megállapítható az alacsony kockázat és az annak megfelelő szintű intézkedések végrehajtásának módja is.

6. Az auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének minimum követelményei, az auditálás módja, az elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás végrehajtása

11. § (1) Az auditált elektronikus hírközlő eszköznek alkalmasnak kell lennie a Pmt. 7. § (2)-(3) és (5) bekezdésében, a 8. § (1)-(3) bekezdésében, a 10. § (1)-(2) bekezdésében, a 15. § (1) bekezdésében, a 17. § (3)-(4) bekezdésében és a 19. § (1) bekezdésében meghatározott intézkedések legalább a személyes megjelenéssel történő ügyfél-átvilágítással megegyező biztonsági szint biztosításával történő végrehajtására.

(2) Az elektronikus hírközlő eszköz akkor auditálható és működtethető, ha legalább az alábbi informatikai biztonsági követelményeknek megfelel:

- a) elemei azonosíthatók és dokumentáltak,
- b) üzemeltetési folyamatai szabályozottak, dokumentáltak és az üzemeltetési szabályzat, vagy más, kötelező jelleggel alkalmazandó belső szabályozó eszköz szerinti gyakorisággal ellenőrzöttek,
- c) változáskezelési folyamatai biztosítják, hogy a rendszer paraméterezésében és a szoftverködben bekövetkező változások csak tesztelt és dokumentált módon valósulhassanak meg,
- d) adatmentési és adat-visszaállítási rendje biztosítja a rendszer biztonságos visszaállítását, továbbá a mentés-visszaállítás az üzemeltetési szabályzat, vagy más, kötelező jelleggel alkalmazandó belső szabályozó eszköz szerinti gyakorisággal és dokumentáltan tesztelt,
- e) a felhasználói hozzáférés mind alkalmazási, mind infrastruktúra szinten szabályozott, dokumentált és az üzemeltetési szabályzat, vagy más, kötelező jelleggel alkalmazandó belső szabályozó eszköz szerinti gyakorisággal ellenőrzött,

TERVEZET

f) a felállított végfelhasználói hozzáférések egységes, zárt rendszert alkotnak, biztosítják az azonosítási folyamat megvalósulását, továbbá felhasználóinak tevékenysége naplózott, a rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálódnak,

g) a hozzáférést biztosító kiemelt jogosultságok szabályozottak, dokumentáltak és az üzemeltetési szabályzat, vagy más, kötelező jelleggel alkalmazandó belső szabályozó eszköz szerinti gyakorisággal ellenőrzöttek, a kiemelt jogosultságokkal elvégzett tevékenység naplózott, a napló fájlok sérthetetlensége biztosított és a kritikus rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálódnak,

h) a távoli hozzáférés szabályozott, dokumentált és az üzemeltetési szabályzat, vagy más, kötelező jelleggel alkalmazandó belső szabályozó eszköz szerinti gyakorisággal ellenőrzött,

i) a vírusok és más rosszindulatú kódok és cselekmények elleni védelem biztosított,

j) egyéb adatkommunikációja és rendszerkapcsolatai dokumentáltak és ellenőrzöttek, az adatkommunikáció bizalmassága, sérthetetlensége és hitelessége biztosított,

k) a katasztrófa-helyreállítási terv rendszeresen tesztelt,

l) adattárolásra szolgáló eszközeinek védelme szabályozott, megfelelően korlátozott, és a korlátozások rendszeres felülvizsgálatokkal és ellenőrzésekkel fenntartott,

m) saját kontrolljai és az üzemeltetési szabályzat, vagy más, kötelező jelleggel alkalmazandó belső szabályozó eszköz gondoskodnak a rendszerelemek és a kezelt információk sértetlenségéről és védelméről, valamint

n) biztosított a megfelelő szintű fizikai védelem, az elkülönített környezet és az egyes biztonsági események detektálása.

(3) A szolgáltató az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában gondoskodik arról, hogy

a) az ügyféllel felépített elektronikus átviteli csatornán keresztül folyó távadat-átvitel megfelelően biztonságos, titkosított, bizalmas, sértetlen és hiteles legyen,

b) az ügyfél megkapja a szolgáltatás igénybevételeének feltételeiről való tájékoztatását, beleértve a szolgáltatás biztonságára vonatkozó ügyfél oldali felelősséget is,

c) a szolgáltató oldali azonosításban csak a szükséges mértékben és csak olyan személy vegyen részt, aki a valós idejű ügyfél-azonosítás végrehajtásához szükséges jogi, technikai és biztonsági oktatásban részesült,

d) az elektronikus hírközlő eszközre, az azonosítási és hitelesítési folyamatra vonatkozó olyan, az Európai Gazdasági Térség területén bejegyzett informatikai rendszerek auditálására jogosult gazdasági társaság által készített vizsgálati jelentéssel rendelkezzen, amely igazolja, hogy ezek informatikai védelme a biztonsági kockázatokkal arányos,

e) a jogi szabályozás, az alkalmazott technológia vagy az üzleti folyamatban történt változás esetén, de legalább két évente, a vizsgálati jelentést megújítsa,

f) a d) pontban meghatározott vizsgálati jelentést olyan, az Európai Gazdasági Térség valamely tagállamában bejegyzett szervezet állítsa ki, amely szervezetnél a vizsgálatban igazolhatóan részt vevő személy rendelkezik legalább

fa) az Information Systems Audit and Control Association (ISACA) által kiadott Certified Information Systems Auditor (CISA),

fb) az Information Systems Audit and Control Association (ISACA) által kiadott Certified Information Security Manager (CISM),

fc) az International Information Systems Security Certification Consortium Inc. által kiadott Certified Information Systems Security Professional (CISSP), vagy

fd) az Információbiztonsági irányítási rendszerekre vonatkozó ISO/IEC 27001 Vezető Auditor (Lead Auditor)

képesítéssel és minősítéssel, valamint

g) az ügyfél kérésére az ügyfél számára lehetővé tegye az azonosításával, hitelesítésével és a nyilatkozatával kapcsolatos adatoknak az adatkezelés céljának megfelelő ideig történő tárolását, és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

12. § (1) Az ügyfél-átvilágítást végző szolgáltató köteles megbizonyosodni arról, hogy az ügyfél-átvilágításhoz használt, a Pmt. 3. § 32. pontja szerinti személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány alkalmas az e § szerinti ügyfél-átvilágítás elvégzésének keretén belül a személyazonosságot igazoló ellenőrzésre. A szolgáltató köteles megvizsgálni, hogy a Pmt. 3. § 32. pontja szerinti személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány egyes elemei és azok elhelyezkedése megfelelnek-e az okmányt kiállító hatóság előírásainak.

(2) Az ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató köteles megbizonyosodni arról, hogy

a) a Pmt. 3. § 32. pontja szerinti személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány okmányazonosítója megegyezik az ügyfél által közölt okmányazonosítóval, felismerhető és sérülésmentes,

b) a Pmt. 3. § 32. pontja szerinti személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon megtalálható adatok megegyeznek az ügyfélről a szolgáltatónál rendelkezésre álló adatokkal.

(3) A szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítási intézkedésekkel érintett ügyféltől megkövetelni az ügyfél részére elektronikus levélben megküldött, elektronikus hivatkozás útján történő megerősítés elvégzését, vagy az ügyfél részére legalább 8 karakterből álló egyedi azonosító kód elektronikus levélben vagy sms-ben történő megküldése esetén a kód online felületen történő megadását és az ügyfél által megadott és a részére továbbított kód egyezőségének ellenőrzését.

(4) A szolgáltató köteles megszakítani az ügyfél-átvilágítást, amennyiben

a) az ügyfél által bemutatott okmányok, illetve okiratok fizikai és adattartalmi követelményei nem adóttak,

b) az ügyfél, az általa bemutatott okmányok, illetve okiratok vizuális azonosításának feltételei nem adóttak,

c) az ügyfél nem, nem teljes egészében vagy hibásan küldi vissza az azonosítási kódot, valamint

d) az eljárás során azzal kapcsolatban bármilyen ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

(5) Az ügyfél-átvilágítási eljárás lefolytatását a szolgáltatónak visszaigazolhatóan és ellenőrizhetően dokumentálnia kell.

13. § (1) Ha az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a Pmt. 65. §-ában meghatározott belső szabályzatban rögzített eljárás eredményének megfelelően a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükséges, az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén az auditált elektronikus hírközlő eszköznek a 12. §-ban foglalt rendelkezéseknek történő megfelelésen túl biztosítania kell, hogy a szolgáltató a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány adatainak ellenőrzése során kép- és hangfelvételt, valamint képernyőképeket készíthessen az okmány elő- és hátlapjáról, a magyar állampolgárok lakcímet igazoló hatósági igazolványának előlapjáról, valamint az azonosítandó személyről. A képfelvételeken és képernyőképeken az ügyfél-átvilágítás során rögzítendő információknak tisztán láthatónak, felismerhetőnek és rögzíthetőnek kell lenniük.

(2) Az auditált elektronikus hírközlő eszköznek a vizuális- és hangkapcsolat lehetőségét biztosítania kell. A valós idejű kép- és hangátvitelt lehetővé tévő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontásának és a kép megvilágításának alkalmasnak kell lennie az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére és az ügyfél által bemutatott fényképes azonosító okmánnyal való összevetésre, az okmányban foglalt adatok és a bemutatott okmány biztonsági elemeinek azonosítására.

(3) A szolgáltató az ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató és az ügyfél között létrejött teljes kommunikációt, az ügyfél valós idejű ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon kép- és hangfelvételen rögzíti.

(4) A szolgáltató ügyfél-átvilágítást végző alkalmazottja felszólítja az ügyfelet arra, hogy

a) úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen,

b) érthető módon közölje a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt, a Pmt. 3. § 32. pontja szerinti személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány okmányazonosítóját, és

c) úgy mozgassa az ügyfél-átvilágításhoz használt, a Pmt. 3. § 32. pontja szerinti személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és rögzíthetők legyenek.

(5) A szolgáltató ügyfél-átvilágítást végző alkalmazottja köteles megbizonyosodni arról, hogy az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható-e az általa bemutatott, a Pmt. 3. § 32. pontja szerinti személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon látható arckép alapján.

(6) Az ügyfél-átvilágítás során az ügyfél-átvilágítást végrehajtó alkalmazott személyesen, vagy hazai és külföldi okmányok elemeinek ellenőrzésére alkalmas szoftver használata útján ellenőrzi az okmányokat, az okmány biztonsági elemeinek (hologram, kinegram) felismerhetőségét és sérülésmentességét. Az eljárás nem hajtható végre, amennyiben a fényviszonyok, a képernyőképek, a kép és a hang minősége, az adatátvitel nem megfelelő.

(7) Az ügyfél-átvilágítás során az ügyfél-átvilágítást végző alkalmazott köteles megbizonyosodni arról, hogy a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély rendelkezik gépi adatolvasást lehetővé tevő mezővel.

(8) A szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítási intézkedésekkel érintett ügyféltől megkövetelni, hogy az a részére elektronikus levélben vagy sms-ben megküldött, legalább 8 karakterből álló egyedi azonosító kódot egy online felületen adja meg. Az ügyfél által megadott és a részére továbbított kód egyezőségét a szolgáltató köteles ellenőrizni.

(9) A szolgáltató köteles megszakítani az ügyfél-átvilágítást, amennyiben

a) az ügyfél visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,

b) az ügyfél által bemutatott okmányok, illetve okiratok fizikai és adattartalmi követelményei nem adóttak,

c) az ügyfél, az általa bemutatott okmányok, illetve okiratok vizuális azonosításának feltételei nem adóttak,

d) a szolgáltató nem tudja elkészíteni a hang- és képfelvételt,

e) az ügyfél nem, nem teljes egészében vagy hibásan küldi vissza az azonosítási kódot,

f) az ügyfél nem vagy a szolgáltató számára észlelhetően befolyás alatt tesz nyilatkozatot, valamint

g) az eljárás során azzal kapcsolatban bármilyen ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

(10) Az ügyfél-átvilágítási eljárás lefolytatását a szolgáltatónak visszaigazolhatóan és ellenőrizhetően dokumentálnia kell.

7. Megerősített eljárás

14. § A szolgáltató az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését – a Pmt. 11. § (2) és (4) bekezdésében, valamint a 19. § (5) bekezdésében meghatározott eseteken túl – megerősített eljárásban hajtja végre, ha

a) az ügyfél-átvilágítási intézkedések során az ügyfél személyesen nem jelent meg,

b) az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára, vagy ilyen országban lakóhellyel rendelkezik,

c) az ügyfél rendszeresen kéri, hogy nyereményét más játékosnak fizesse ki a szolgáltató.

15. § (1) A szolgáltató a megerősített eljárás lefolytatása során – a Pmt. 16-17. §-ában, valamint a 19. §-ában meghatározott rendelkezések szerint lefolytatott ügyfél-átvilágítás keretében, vagy azt követően, az üzleti kapcsolat fennállása során – köteles az ügyfélről, az ügyfél vagyonának és pénzeszközei forrásának származásáról, a tervezett vagy végrehajtott tranzakció céljáról további információk megszerzésére nyilvánosan elérhető adatbázisok és információk alapján, valamint az ilyen módon tudomására jutott információk ellenőrzésére.

(2) Ha a szolgáltató több, a Pmt. hatálya alá tartozó szerencsejáték szervezésére vonatkozó engedéllyel rendelkezik, a megerősített eljárás keretében végzett monitoring tevékenységét a beazonosított játékost érintően a szolgáltató köteles kiterjeszteni az általa üzemeltetett valamennyi játékasztalra, kártyaterem egységre, fogadásos játékokra, valamint weboldalra.

8. Az üzleti kapcsolat létesítéséhez vagy ügyleti megbízás teljesítéséhez kapcsolódóan vezetői döntést igénylő esetek meghatározása

16. § (1) A szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítését vagy ügyleti megbízás teljesítését – a Pmt.-ben meghatározottakon túl – a következő esetekben köteles a Pmt. 65. §-a szerinti belső szabályzatában meghatározott vezető jóváhagyásához kötni:

- a) nyereség kifizetése a tétet megtevő játékostól eltérő személy részére,
- b) üzleti kapcsolat létesítése stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgárával, vagy ilyen országban lakóhellyel rendelkező személlyel, valamint
- c) ügyleti megbízás teljesítése stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgárával, vagy ilyen országban lakóhellyel rendelkező személlyel.

(2) Az üzleti kapcsolat létesítéséhez vagy ügyleti megbízás teljesítéséhez kapcsolódó vezetői döntést minden esetben visszakereshető és ellenőrizhető módon dokumentálni kell.

9. Képzési program

17. § (1) A szolgáltató köteles a Pmt. 64. §-a alapján éves képzési programot készíteni a jelentős tapasztalatokkal rendelkező vezető beosztású játéktechnikai alkalmazottainak bevonásával és ez alapján évente legalább egyszer, továbbá a Pmt. 65. §-a szerinti belső szabályzatának módosulása esetén köteles képzést tartani az alkalmazottak részére. Az újonnan belépő alkalmazottaknak a munkába állás előtt részt kell venniük a képzésen.

(2) A képzési programok anyagát az egyes tevékenységi területek tapasztalatainak folyamatos elemzésével és értékelésével kell kialakítani, összhangban a tevékenységet érintő kockázatokkal.

(3) A képzés tartalmazza

a) a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzésével, megakadályozásával kapcsolatos nemzeti és európai uniós jogi szabályozásra, a kapcsolódó nemzetközi ajánlásokra, a szolgáltató belső kockázatelemzésére,

b) a szolgáltató szerencsejáték szervező tevékenysége során a kockázatalapú megközelítés alkalmazására, az ügyfél-átvilágítás és a bejelentés belső eljárási rendjére, a játékos, illetve a szolgáltató alkalmazottja részéről a pénzmosásra, terrorizmus finanszírozásra utaló körülményekre,

c) a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági okmányok formai és biztonsági elemeivel kapcsolatos információkra, valamint

d) a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására, illetve az auditált elektronikus hírközlő eszköz alkalmazására

vonatkozó ismereteket.

(4) A képzési programnak megfelelően részletesnek kell lennie annak érdekében, hogy a különböző munkaköröket ellátó alkalmazottak kellően ismerjék a munkájukhoz kapcsolódó előírásokat és eljárásokat.

(5) A képzésen részt vett személyeket írásban vagy szóban vizsgáztatni szükséges a szolgáltató által meghatározott szempontrendszernek megfelelően.

(6) A képzés tematikáját, a képzésen megjelent alkalmazottak nevét, beosztását és munkakörét, a vizsgák anyagát és eredményét a szolgáltatónak dokumentálnia kell.

10. Ügylet teljesítésének felfüggesztése

18. § (1) A szolgáltató köteles az ügylet teljesítése felfüggesztésének indokoltságát mérlegelni az 1. mellékletben meghatározott, szokatlan játékos magatartásra, tranzakcióra utaló körülmények fennállása esetén. A szolgáltató belső szabályzatában köteles meghatározni az ügylet felfüggesztése során az ügyfélnek adandó tájékoztatás tartalmát, valamint szervezeti egységeinek kötelezettségeit és felelősségét.

(2) A szolgáltató köteles a felfüggesztési kötelezettség teljesítésére utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülésekor telefonon értesíti a pénzügyi információs egységként működő hatóságot, valamint köteles biztosítani, hogy a felfüggesztés ideje alatt a telefonos kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatósággal a kijelölt személy akadályoztatása esetén is folyamatos legyen.

(3) Ügylet teljesítésének felfüggesztése esetén a szolgáltató az ügyféllel a felfüggesztés valós indokát nem közölheti.

(4) A szolgáltató az általa vezetett nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát köteles elkülönítetten kezelni.

11. Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében működtetett szűrőrendszer kidolgozása és működtetésének minimumkövetelményei

19. § (1) A szolgáltatónak rendelkeznie kell olyan automatikus szűrőrendszerrel, amely biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozásokat elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ Biztonsági Tanácsa határozatainak (a továbbiakban együtt: korlátozó intézkedések) késedelem nélküli végrehajtását.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában a szolgáltató által alkalmazott minden olyan módszer automatikus szűrőrendszer-üzemeltetésének minősül, amely esetében az ügyfél-átvilágítással érintett személy és a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintett személyek adatainak összehasonlítása (az egyezés vizsgálata, kizárása) nem manuálisan, hanem informatikai megoldás használatával történik.

(3) A szolgáltató a szűrést köteles elvégezni:

a) az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtásakor,

b) az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtását követően

ba) a monitoring során az ügyfél részére történő kifizetés előtt, vagy

bb) a szolgáltató döntésétől függően a játékkaszinó vagy kártyaterem területére történő belépéskor, vagy

bc) a távszerencsejátéknak nem minősülő, elektronikus hírközlő eszközön és rendszeren keresztül szervezett fogadás, távszerencsejáték és online kaszinójáték szervezésére használt elektronikus hírközlő eszköz és rendszerbe történő bejelentkezéskor.

TERVEZET

(4) A szűrés eredményeképpen egyezéssel érintett ügyfél, és ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a szolgáltató haladéktalanul köteles végrehajtani és az elemzés eredményeként végrehajtott intézkedés alapján hozott döntés utólagos rekonstruálhatósága érdekében dokumentálni.

(5) A szűrés során keletkezett adatot a szolgáltató a szűrés végrehajtásától számított nyolc évig köteles megőrizni.

12. Záró rendelkezések

20. § E rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

21. § (1) A Pmt. hatálybalépésekor engedéllyel rendelkező, az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket auditált elektronikus hírközlő eszköz és rendszer útján végrehajtó szolgáltató köteles ezen rendszere auditálását vagy kiegészítő auditálását elvégeztetni a Pmt.-ben és jelen útmutatóban meghatározott kötelezettségeknek való megfelelésre kiterjedően és az erről szóló vizsgálati jelentést benyújtani a Szerencsejáték Felügyelet részére a Pmt. 65. §-ában foglalt belső szabályzat benyújtásával egyidejűleg. 2 éven belül kiállított vizsgálati jelentés esetén a szolgáltató köteles az auditor arra vonatkozó nyilatkozatát benyújtani a Szerencsejáték Felügyelet részére a Pmt. 65. §-ában foglalt belső szabályzat benyújtásával egyidejűleg, hogy az auditált elektronikus hírközlő eszköz és rendszer megfelel a Pmt.-ben és jelen útmutatóban meghatározott kötelezettségeknek.

(2) A Pmt. hatálybalépésekor engedéllyel nem rendelkező, az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket auditált elektronikus hírközlő eszköz és rendszer útján végrehajtó szolgáltató köteles ezen rendszere auditálását elvégeztetni a Pmt.-ben és jelen útmutatóban meghatározott kötelezettségeknek való megfelelésre is kiterjedően, továbbá a vizsgálati jelentést az engedély iránti kérelméhez mellékletként csatolni.

Varga Mihály
nemzetgazdasági miniszter

Szokatlan játékos magatartásra, illetve tranzakcióra utaló körülmények

1. Játékkaszinó, kártyaterem működtetése esetén:

- a) a játékos nem a saját nevében akar játszani;
- b) közvetítő útján zsetonvásárlás vagy játék, amennyiben annak feltételezhető célja az üzleti kapcsolat nyomon követhetőségének akadályozása;
- c) a játékosok egymás közötti zsetonátadása a játék előtt vagy után, majd valamely játékos általi nyereményigazolás kérése;
- d) a játékos a zsetonvásárlást követően nem sokkal visszaváltja zsetonjait és erről nyereményigazolás kiállítását kéri (a zsetonok játékba vitele nélkül, illetve szimulált játékot folytatva);
- e) a zsetonvásárlással megegyező, vagy hasonló összegű visszaváltásról a játékos nyereményigazolás kiállítását kéri;
- f) a játékos hamis okmányokkal, vagy valótlan adatokkal kívánja nyilvántartásba vetetni magát;
- g) meghatározott játékos kör rendszeresen egymás ellen játszik azonos nyeremény ígérvényű, de ellentétes kimenetelű (pl. rulett játék során páros-páratlan, piros-fekete) játékokat (even money);
- h) nyereményigazolás kérése olyan esetben, amikor a játékos nem a nyereményből, vagy nem kizárólag a nyereményéből származó pénzüsszegekről, hanem az általa megszerzett játékjog visszavásárlásáról kér igazolást;
- i) a játékos a tényleges nyereménynél nagyobb összegről kér nyereményigazolást (ilyen esetnek minősül például, ha a játékos több játék helyen, így különösen több játék helyes pénz nyertő automatán játszik, nyereményigazolást azonban csak a nyertes játék helyen elért nyereményéről kér);
- j) a játékos többnyire veszít, esetleges nyereményéről azonban rendszeresen nyereményigazolás kiállítását kéri;
- k) játékkaszinóban játékos letét elhelyezése esetén a letétet nem a játékos (vagy az általa írásban meghatalmazott személy) kívánja felvenni;
- l) a nyereményigazolást nem a nyereményt ténylegesen elérő játékos kéri;
- m) a játékos pénzeszközeinek a forrását nem lehet igazolni, a játékos megtagadja a pénzeszközök forrását érintően a nyilatkozattételt;
- n) a játékos hamis pénzt kíván zsetonra váltani, vagy hamis zsetont kíván játékba vinni.

2. Online kaszinójáték, távszerencsejáték, távszerencsejátéknak nem minősülő, hírközlő eszköz és rendszer útján szervezett fogadás szervezése esetén:

- a) a játékos hamis személyazonossággal, vagy egyébként valótlan adatokkal (pl. helytelen e-mail cím, illetve az adott országhoz nem tartozó telefonszám, irányítószám) kívánja magát nyilvántartásba vetetni (regisztráltatni);
- b) a játékos minimális tevékenységet folytat a játékos egyenleg valódiságának látszatát keltve, majd minimális veszítést követően a játékos egyenlegről kiutalást kezdeményez;
- c) a játékos egyidejűleg többször kívánja magát nyilvántartásba vetetni (regisztráltatni) akár eltérő, akár azonos IP címről, illetve a játékban való részvételt követően derül ki, hogy több játékos egyenleggel is rendelkezik, illetve a játékos rövid időn belül több IP-címről is bejelentkezik, vagy több játékos azonos IP-címről jelentkezik be ugyanabba a játékba;
- d) a játékos által a játékos egyenlegre befizetett pénzüsszegek forrására vonatkozó nyilatkozattételt megtagadja, illetve nem lehet igazolni a pénzeszközök eredetét;

TERVEZET

- e) a nyilvántartott hitelkártya vagy bankkártya adatai nem egyeznek a játékos által regisztráció során megadott adatokkal, illetve különböző játékosokat azonosítanak, akik ugyanazt a bankszámlát használják befizetéshez, valamint kifizetéshez;
 - f) bizonyos körülmények arra utalnak, hogy a játékos nem saját nevében vesz részt a játékban;
 - g) a játékos a szolgáltató által (a részvételi szabályzatban) lehetővé tett fizetési módtól eltérő fizetési módon kíván befizetést teljesíteni a játékos egyenlegére;
 - h) a játékos nagy pénzüsszegeket helyez el a játékos egyenlegre és rövid időn belül tényleges játék nélkül nagy értékű tranzakciókat hajt végre és nyereményigazolás kiállítását kéri;
 - i) a játékos minimális játéktevékenységet folytat, majd fel nem használt befizetéseinek visszafizetését igényli, amelyről nyereményigazolás kiállítását kéri;
 - j) a játékos egyenlegről történő utalások nem állnak arányban a szerencsejáték tevékenységével (az utalások száma szignifikánsan meghaladja a szerencsejáték tevékenységet), gyakori játéktranzakciók éppen a szolgáltató belső kockázatértékelésében meghatározott értékhatárok alatt;
 - k) a játékos egy másik játékos játékos egyenlegére kíván pénzüsszeget (pl. nyereményét) átvettetni, vagy egy másik játékos/személy bankszámlájára kíván nyereményt kifizettetni;
 - l) a játékos a ténylegesen elért nyereménynél nagyobb összegről kér nyereményigazolást.
3. Nem hírközlő eszköz és rendszer útján szervezett fogadás esetében:
- a) a játékos nem a saját nevében, nem a saját pénzeszközével kíván játszani;
 - b) közvetítő útján történő fogadás-kötés, amennyiben annak feltételezhető célja a ténylegesen fogadást kötő játékos személyének elfedése;
 - c) a nyereményigazolást nem a nyereményt ténylegesen elérő játékos kéri;
 - d) a játékos pénzeszközeinek a forrása gyanúsnak tűnik a játékos nyilatkozata alapján, vagy a játékos a nyilatkozatot megtagadja, illetve nem lehet igazolni a pénzeszközök forrását;
 - e) a játékos fogadásait (tét felhelyezését) úgy osztja fel, hogy a nyeremény lehetséges összege ne érje el az ügyfél-azonosítási értékhatárt.

INDOKOLÁS

Általános indokolás

A 2017. június 26-án hatályba lépő, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 77. § (2) bekezdése felhatalmazza a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős minisztert, hogy (többek között) a Pmt. 1. § (1) bekezdésének *i*) pontjában meghatározott tevékenységet végző, játékkaszinót, kártyatermet működtetők, távszerencsejátéknak nem minősülő fogadást, távszerencsejátékot és online kaszinójátékot szervezők (a továbbiakban: szolgáltató) számára rendeleti formában a belső kockázatértékelés elkészítésének szabályrendszere, a belső ellenőrző és információs rendszer működtetése, az egyszerűsített és a fokozott ügyfél-átvilágítás esetei és azok felügyeleti jóváhagyásának szabályai, az auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének minimum követelményei, auditálásának módja, valamint az ilyen eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás végrehajtása, a megerősített eljárás esetei és feltételrendszere, a kockázaterzékenységi megközelítés alapján üzleti kapcsolat létesítéséhez vagy ügyleti megbízás teljesítéséhez vezetői döntést igénylő esetek meghatározása, a képzési program és az ügylet felfüggesztésére vonatkozó részletszabályok tekintetében iránymutatást tartalmazó dokumentumot adjon ki.

A 2017. június 26-án hatályba lépő az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény 17. § (3) bekezdése felhatalmazza a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős minisztert, hogy (többek között) a Pmt. 1. § (1) bekezdésének *i*) pontjában meghatározott tevékenységet végző, játékkaszinót, kártyatermet működtetők, távszerencsejátéknak nem minősülő fogadást, távszerencsejátékot és online kaszinójátékot szervezők (a továbbiakban: szolgáltató) számára rendeleti formában határozzon meg részletszabályokat a törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozására és működtetésének minimumkövetelményeire vonatkozóan.

Jelen rendelettel a szerencsejáték felügyeleti hatóság a szerencsejáték szektor Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatói számára ad kötelező erejű, a Pmt. 3. § 40. pontja szerinti iránymutatást.

Részletes indokolás

az 1-7. §-hoz

A rendelet definiálja a megerősített eljárás és a monitoring fogalmait, továbbá a szokatlannak minősülő tranzakciók körét, valamint a rendelet hatálya alá tartozó szolgáltatók fogalmát is. A rendelet meghatározza továbbá azokat a célokat, melyek elérésére a szolgáltatók (kockázaterzékenységi megközelítés alapján kialakított) belső szabályzatának alkalmasnak kell lennie, valamint azokat a tényezőket, melyeket a szolgáltatóknak figyelembe kell venniük a belső kockázatértékelésük kialakítása során, továbbá a belső kockázatértékelés során kívüli felülvizsgálatának és módosításának kötelező eseteit.

a 8. §-hoz

A rendelet felsorolja a belső ellenőrző és információs rendszer részeit és meghatározza azokat az elemeket, melyeket a szolgáltatóknak a rendszer egyes jellemzőiről (például méret, összetettség, belső kontrollmechanizmusok) történő döntés során figyelembe kell venniük és

TERVEZET

meghatározza a névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszer működtetésének részletszabályait.

a 9-10. §-hoz

A személyes megjelenés hiányában azonosított ügyfelek részére első alkalommal történő kifizetés tekintetében garanciális jellegű rendelkezést tartalmaz, továbbá a felügyeleti jóváhagyás feltételeként határozza meg az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás vonatkozásában az alacsony kockázat belső szabályzatban történő igazolását is. Szintén a jóváhagyás feltétele, hogy a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések kétséget kizáró módon alkalmasak legyenek a kockázatok megfelelő csökkentésére.

a 11-13. §-hoz

A rendelet a szerencsejáték szervezés során használt, az adott tevékenység folytatására jogosító engedély benyújtása előtt már auditáltatott műszaki-informatikai rendszer, illetve ezen rendszerek auditáltatási kötelezettsége tekintetében határoz meg minimális informatikai biztonsági követelményeket és részletszabályokat, illetve az ügyfél személyes megjelenése hiányában lefolytatott ügyfél-átvilágítás végrehajtása és a valós idejű ügyfél-átvilágítás megszakítása tekintetében további feltételeket határoz meg.

A rendelet 12. §-a szabályozza az ügyfél által történő okmányfeltöltés esetén végrehajtandó ügyfél-átvilágítás szabályait, 13. §-a tartalmazza a szolgáltató belső szabályzatában meghatározott, kockázaterzékenységi megközelítésen alapuló eljárása során hozott döntés alapján lefolytatott ügyfél-átvilágításra vonatkozó, a 12. §-hoz képest szigorúbb valós idejű ügyfél-átvilágítási előírásokat. Utóbbi előírás a szervező kockázatalapú megközelítésén alapul, tehát az ezen alapuló döntésétől függ, hogy azt alkalmazza-e. A szolgáltatóknak azonban kötelező ezen szigorúbb valós idejű ügyfél-átvilágítást alkalmazniuk a stratégiai hiányosságokkal rendelkező országokból származó ügyfelek esetében.

a 14-16. §-hoz

A rendelet a Pmt.-vel összhangban további konkrét esetköröket határoz meg, melyek megvalósulása esetén az üzleti kapcsolat figyelemmel kísérését a szolgáltatónak megerősített eljárásban kell végrehajtania, illetve az üzleti kapcsolat létesítését vagy az ügyleti megbízás teljesítését vezetői jóváhagyáshoz kötötten végezheti el.

a 17. §-hoz

A rendelet a Pmt.-ben és a Kit.-ben meghatározott kötelezettségek minél teljesebb körű végrehajtása érdekében a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséhez, megakadályozásához kapcsolódó szabályozási rendszer új elemeként részletesen rendelkezik a Pmt. tárgyú oktatások kötelező tartalmáról, a szolgáltatók vizsgáztatási és ehhez kapcsolódó dokumentálási kötelezettségéről. A szolgáltató oktatási kötelezettsége kiterjed a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával, illetve az auditált elektronikus hírközlő eszköz alkalmazásával kapcsolatos feladatokra is. A korábbinál szigorúbb, illetve részletesebb szabályozás a pénzmosást megelőző intézkedések minél szélesebb körben történő érvényesülését célozzák.

a 18. §-hoz

TERVEZET

A rendelet melléklete tartalmazza szerencsejáték-fajta szerinti csoportosításban (tipológia-szerűen) azoknak a körülményeknek a felsorolását, melyek fennállása esetén a szolgáltatónak különösen mérlegelnie kell egy ügylet teljesítésének felfüggesztését. Iránymutatást ad továbbá a felfüggesztési kötelezettség teljesítése során alkalmazandó eljárásokat illetően.

a 19. §-hoz

A rendelet az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény 3. § (6) bekezdésében meghatározott kötelezettség teljesítése érdekében előírja az automatikus szűrőrendszer működtetését is.

a 20-21. §-hoz

A rendelet rendelkezik a hatálybalépés időpontjáról.

A rendelet továbbá átmeneti rendelkezéseket határoz meg az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket auditált elektronikus hírközlő eszköz és rendszer útján végrehajtó szolgáltatók auditálási kötelezettsége vonatkozásában.

2. melléklet az NGM/24962/2017. számú előterjesztéshez

A nemzetgazdasági miniszter

.../2017. (... ..) NGM rendelete

az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végző, valamint a könyvviteli (könyvelői) adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet megbízási, vállalkozási jogviszony alapján végző szolgáltatók részére a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény végrehajtásának, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 77. § (2) bekezdésében, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény 17. § (2) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköreiről szóló 152/2014. (VI. 6) Korm. rendelet 90. § 1. és 14. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. Belső kockázatértékelés elkészítésének szabályrendszere

1. § (1) A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 3. § 24. pontjában meghatározott nemzeti kockázatértékelés eredményének felhasználásával, a Pmt. 27. §-a alapján készített belső kockázatértékelés során a szolgáltató ügyfeleit alacsony, közepes vagy magasabb kockázati kategóriába sorolja be. Az ügyfelek kockázati kategóriák szerinti besorolását a szolgáltató írásba foglalja.

(2) A szolgáltató az ügyfeleit az üzleti kapcsolat létesítésekor az alábbi tényezők alapján sorolja kockázati kategóriákba:

- a) ügyfél személyében rejlő kockázatok,
- b) ügyfél tevékenységében rejlő kockázatok,
- c) ügyfél működési körülményeiben rejlő kockázatok.

2. § (1) Az üzleti kapcsolat létesítésekor alacsony kockázati kategóriába sorolható az ügyfél, ha az egyszerűsített-ügyfél átvilágítás feltételei fennállnak, és nem merül fel a személyében, tevékenységében és működési körülményeiben rejlő egyetlen magasabb kockázatra vonatkozó tényező sem.

(2) Az üzleti kapcsolat létesítésekor magasabb kockázatra vonatkozó tényező különösen az alábbi esetekben merül fel:

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

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

c) az ügyfél képviselőjében eljáró természetes személy által a szolgáltató számára a tényleges tulajdonos adatainak megadása során tett nyilatkozat ellenőrzése nem vezet eredményre;

d) az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végző szolgáltató ügyfele vételi ajánlat tétele esetén húszmillió forintot elérő mértékben készpénzben kívánja kiegyenlíteni az ingatlan vételárát;

e) 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;

f) 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 képviselője;

g) az ügyfél kiemelt közszereplő.

3. § (1) A szolgáltató az üzleti kapcsolat fennállása során folyamatos figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot (a továbbiakban: monitoring tevékenység), amelynek eredményeképpen felülvizsgálja és – szükség esetén – módosítja a megállapított kockázati kategóriát.

(2) A könyvviteli tevékenységet végző szolgáltató az ügyféllel való üzleti kapcsolat fennállása alatt folytatott monitoring tevékenysége során a Pmt. 65. §-ában meghatározott belső szabályzatában (a továbbiakban: belső szabályzat) meghatározott gyakorisággal felülvizsgálja az ügyfelei kockázati kategóriák szerinti besorolását

a) az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény 184. § szerinti bevallás elkészítése esetén,

b) egyéb adójogszabályok szerinti kötelező adatszolgáltatás elkészítése esetén,

c) a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 4. § szerinti beszámoló elkészítése esetén, vagy

d) a belső szabályzatban meghatározott gyakorisággal.

(3) Ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végző szolgáltató esetén az üzleti kapcsolat létesítésekor megismerhetővé válik a szolgáltatók részére az üzleti kapcsolat célja és összege, amely alapján az ügyfélre vonatkozó kockázati kategória meghatározható. A megállapított kockázati kategória felülvizsgálata az üzleti kapcsolat alapját képező szerződés lényeges tartalmát befolyásoló új körülmény felmerülésekor szükséges.

(4) Adószakértők, okleveles adószakértők, adótanácsadók részére adott ügyleti megbízások esetén a szerződés megkötésekor megismerhetővé válik a szolgáltatók részére az ügyleti megbízás célja és összege, amely alapján az ügyfélre vonatkozó kockázati kategória meghatározható. A megállapított kockázati kategória felülvizsgálata az ügyleti megbízás alapját képező szerződés lényeges tartalmát befolyásoló új körülmény felmerülésekor szükséges.

(5) Könyvviteli szolgáltatást végző szolgáltató esetében az üzleti kapcsolat fennállása alatt magasabb kockázatra vonatkozó tényező különösen az alábbi esetekben merülhet fel:

a) a belső szabályzatban a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok (a továbbiakban: indikátorok) felmerülése;

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

c) az ügyfél tevékenységi köre megváltozik;

d) az ügyfél által kibocsátott számlákon szereplő összeg az adott ágazatban vagy a hasonló szerződések esetében szokásos összegnél jelentősen magasabb;

e) az ügyfél által kibocsátott számlák mennyisége az adott ágazatban szokásos mennyiségnél jelentősen magasabb;

f) az ügyfélnél vezető tisztségviselő vagy tulajdonosváltás történt;

g) az ügyfél tulajdonosi körébe külföldön bejegyzett – a szolgáltató által nem ellenőrizhető tulajdonosi háttérrel rendelkező – gazdasági társaság, vagy külföldi állampolgárságú természetes személy kerül.

TERVEZET

(6) Ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végző szolgáltató esetében az üzleti kapcsolat fennállása alatt magasabb kockázatra vonatkozó tényező különösen az alábbi esetekben merülhet fel:

- a) az indikátorok valamelyikének felmerülése;
- b) a nemzeti kockázatértékelés eredménye alapján jelentős, vagy nagyon jelentős kockázati kategóriában szereplő esemény bekövetkezése az üzleti kapcsolat folyamán.

(7) Adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet végző szolgáltató esetében az üzleti kapcsolat fennállása alatt magasabb kockázatra vonatkozó tényező különösen az alábbi esetekben merülhet fel:

- a) az indikátorok valamelyikének felmerülése;
- b) az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett társasággal létesít, folytat gazdasági kapcsolatot;
- c) az ügyfél képviselőjeként megjelent személy képviseleti vagy tulajdonosi jogosultságát nem tudja igazolni.
- d) a nemzeti kockázatértékelés eredménye alapján egyéb, legalább jelentős kockázati szinten szereplő esemény bekövetkezése az üzleti kapcsolat folyamán, vagy az ügyleti megbízás végrehajtása során.

(8) A szolgáltató magasabb kockázatra vonatkozó tényező felmerülése esetén az üzleti kapcsolatot a Pmt. 11. § (2) bekezdésében meghatározott megerősített eljárásban kíséri figyelemmel.

2. A belső ellenőrző és információs rendszer működtetése

4. § (1) A szolgáltató köteles a tevékenysége megkezdését követő öt munkanapon belül kijelölni egy vagy több vezetőt (a továbbiakban: kijelölt vezető), aki a Pmt.-ben foglalt kötelezettségek foglalkoztatottak által történő végrehajtásáért felel. A kijelölt vezető nevét, beosztását, jogkörét és kötelezettségeit a belső szabályzat részletesen tartalmazza.

(2) A kijelölt vezető feladatai az alábbiak:

- a) ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtását, ellenőrzését segítő információs rendszer kialakítása, ezzel kapcsolatos belső ellenőri tevékenység ellátása;
- b) bejelentési kötelezettség teljesítését, ellenőrzését segítő információs rendszer kialakítása, a bejelentésre okot adó körülmények foglalkoztatottak által történő felismerésének ellenőrzése;
- c) nyilvántartások naprakészen tartásával kapcsolatos ellenőrzési feladatok ellátása;
- d) a pénzügyi információs egységtől és a bűnüldöző szervektől érkezett megkeresések teljes körű és időszerű teljesítésének biztosítása;
- e) a Pmt. 63. § (3) bekezdésében meghatározott rendszer kialakítása és arról tájékoztatás nyújtása;
- f) képzési programok szervezése a 17. §-ban meghatározottak szerint.

(3) A kijelölt vezető a (2) bekezdés a)-c) pontjában meghatározott ellenőrzéseket az alábbiak szerint hajtja végre:

- a) A kijelölt vezető a (2) bekezdés a) pontjában szereplő belső ellenőri tevékenység során évente köteles tételesen ellenőrizni, hogy minden ügyfél vonatkozásában megtörténtek-e az ügyfél-átvilágítási intézkedések és azok megfelelően kerültek-e rögzítésre.
- b) A (2) bekezdés b) pontjában meghatározott feladatkörében eljárva a kijelölt vezető folyamatba építve köteles ellenőrizni, hogy a foglalkoztatottak valamennyi bejelentésre okot adó körülményt felismertek-e.
- c) A (2) bekezdés c) pontjában meghatározott feladatkörében eljárva a kijelölt vezető évente köteles ellenőrizni, hogy a Pmt. rendelkezéseinek végrehajtását igazoló nyilvántartások naprakészek-e (bejelentésekről, oktatásokról, megkeresések teljesítéséről).

d) A kijelölt vezető az a) és c) pontban meghatározott ellenőrzés eredményét, valamint mulasztás, szabályszegés megállapítása esetén az arra tett intézkedéseket is írásban rögzíti.

(4) A (2) bekezdés a)-c) pontjában meghatározott ellenőrzés kiterjed arra a jogi személyre, jogi személyiség nélküli szervezetre vagy egyéni vállalkozóra, amely a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység részfolyamatait a szolgáltató nevében, a szolgáltató felügyelete vagy a szolgáltató ellenőrzése alatt végzi.

5. § (1) A Pmt. 63. § (3) bekezdésében meghatározott rendszer segítségével a szolgáltató vezető tisztségviselője, foglalkoztatottja és segítő családtagja (a továbbiakban együtt: foglalkoztatott) értesítést küldhet a Pmt. rendelkezéseinek szolgáltató általi megsértéséről a kivizsgálására jogosult személy vagy szervezeti egység részére.

(2) Az (1) szerinti rendszer kiépítésére köteles minden olyan szolgáltató, ahol legalább 2 fő foglalkoztatott vesz részt a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában. E tekintetben a foglalkoztatottal egy tekintet alá esik az a jogi személy, jogi személyiség nélküli szervezet vagy egyéni vállalkozó, amely a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység részfolyamatait a szolgáltató nevében, a szolgáltató felügyelete vagy a szolgáltató ellenőrzése alatt végzi.

3. Az egyszerűsített és a fokozott ügyfél-átvilágítás esetkörei és azok felügyeleti jóváhagyásának szabályai

6. § A szolgáltató az alábbi ügyfelek esetében alkalmaz egyszerűsített ügyfél-átvilágítást:

- a) közigazgatási hatóság,
- b) többségi állami tulajdonú gazdasági társaság,
- c) egyéni vállalkozó,
- d) őstermelő,

e) 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,

f) 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,

g) a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv,

h) helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a g) pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv,

i) 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.

7. § (1) Fokozott ügyfél-átvilágítást a szolgáltató akkor alkalmaz, ha:

a) 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;

b) a Pmt. 19. § (1) bekezdése szerinti nyilatkozatból megállapítható, hogy a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplő;

c) a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő;

d) magasabb kockázatra vonatkozó tényező merül fel az ügyfél esetében.

(2) A szolgáltató által alkalmazott egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítás belső szabályzatban kidolgozott esetköreit a felügyeletet ellátó szerv a szabályzat elbírálása során hagyja jóvá.

4. Az auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének minimum követelményei, auditálásának módja, valamint az ilyen eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás végrehajtása

8. § (1) Az elektronikus hírközlő eszköz akkor auditálható és működtethető, ha legalább az alábbi informatikai biztonsági követelményeknek megfelel:

- a) elemei azonosíthatók és dokumentáltak,
- b) üzemeltetési folyamatai szabályozottak, dokumentáltak és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzöttek,
- c) változáskezelési folyamatai biztosítják, hogy a rendszer paraméterezésében és a szoftverködben bekövetkező változások csak tesztelt és dokumentált módon valósulhassanak meg,
- d) adatmentési és adatvisszaállítási rendje biztosítja a rendszer biztonságos visszaállítását, továbbá a mentés-visszaállítás az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal és dokumentáltan tesztelt,
- e) a felhasználói hozzáférés mind alkalmazási, mind infrastruktúra szinten szabályozott, dokumentált és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzött,
- f) a felállított végfelhasználói hozzáférések egységes, zárt rendszert alkotnak, biztosítják az azonosítási folyamat megvalósulását, továbbá felhasználóinak tevékenysége naplózott, a rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálódnak,
- g) a hozzáférést biztosító kiemelt jogosultságok szabályozottak, dokumentáltak és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzöttek, a kiemelt jogosultságokkal elvégzett tevékenység naplózott, a napló fájlok sérthetlensége biztosított és a kritikus rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálódnak,
- h) a távoli hozzáférés szabályozott, dokumentált és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzött,
- i) a vírusok és más rosszindulatú kódok és cselekmények elleni védelem biztosított,
- j) egyéb adatkommunikációja és rendszerkapcsolatai dokumentáltak és ellenőrzöttek, az adatkommunikáció bizalmassága, sérthetlensége és hitelessége biztosított,
- k) a katasztrófa-helyreállítási terv rendszeresen tesztelt,
- l) karbantartása szabályozott és megfelel a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló kormányrendeletben meghatározottaknak,
- m) adathordozóinak védelme szabályozott, megfelelően korlátozott, és a korlátozások rendszeres felülvizsgálatokkal és ellenőrzésekkel fenntartott,
- n) saját kontrolljai és az üzemeltetési szabályzat gondoskodnak a rendszerelemek és a kezelt információk sértetlenségéről és védelméről, valamint
- o) biztosított a megfelelő szintű fizikai védelem, az elkülönített környezet és az egyes biztonsági események detektálása.

(2) A szolgáltató az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában gondoskodik arról, hogy

- a) az ügyféllel felépített elektronikus átviteli csatornán keresztül folyó távadat-átvitel megfelelően biztonságos, titkosított, bizalmas, sértetlen és hiteles legyen,
- b) az ügyfél megkapja a szolgáltatás igénybevételének feltételeiről való tájékoztatást, beleértve a szolgáltatás biztonságára vonatkozó ügyféloldali felelősséget is,

TERVEZET

c) a szolgáltató oldali azonosításban csak a szükséges mértékben és csak olyan személy vegyen részt, aki a valós idejű ügyfél-azonosítás végrehajtásához szükséges jogi, technikai és biztonsági oktatásban részesült,

d) az elektronikus hírközlő eszközre, és az azonosítási és hitelesítési folyamatra vonatkozó olyan vizsgálati jelentéssel rendelkezzen, amely igazolja, hogy ezek informatikai védelme a biztonsági kockázatokkal arányos, és megfelel a (2) bekezdésben foglalt követelményeknek,

e) a jogi szabályozás, az alkalmazott technológia vagy az üzleti folyamat vonatkozásában történt változás esetén, de legalább két évente, a vizsgálati jelentést megújítsa,

f) a d) pontban meghatározott vizsgálati jelentést olyan, az Európai Gazdasági Térség valamely tagállamában bejegyzett szervezet állítsa ki, amely szervezetnél a vizsgálatban igazolhatóan részt vevő személy rendelkezik legalább

fa) az Information Systems Audit and Control Association (ISACA) által kiadott Certified Information Systems Auditor (CISA),

fb) az Information Systems Audit and Control Association (ISACA) által kiadott Certified Information Security Manager (CISM),

fc) az International Information Systems Security Certification Consortium Inc. által kiadott Certified Information Systems Security Professional (CISSP), vagy

fd) az Információbiztonsági irányítási rendszerekre vonatkozó ISO/IEC 27001 Vezető Auditor (Lead Auditor)

képesítéssel és minősítéssel, valamint

g) az ügyfél kérésére az ügyfél számára lehetővé tegye az azonosításával, hitelesítésével és a nyilatkozatával kapcsolatos adatoknak az adatkezelés céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását, és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

9. § (1) A foglalkoztatott az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett valós idejű ügyfél-átvilágítást (a továbbiakban: valós idejű ügyfél-átvilágítás) egy erre a célra elkülönített és felszerelt helyiségben végzi.

(2) A szolgáltató visszakereshető módon rögzíti

a) a helyiségbe belépő személyét,

b) a helyiségből kilépő személyét, valamint

c) a be- és kilépés időpontját.

(3) A valós idejű ügyfél-átvilágítást csak a szolgáltató olyan foglalkoztatottja végezheti, akinek az e tevékenység ellátásával összefüggő képzését a szolgáltató előzőleg biztosította, és aki a képzést követően eredményes vizsgát tett.

(4) A szolgáltató az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában biztosítja az ügyfél átvilágítására és hitelesítésére vonatkozó biztonságos feltételeket, amennyiben

a) az ügyfél az átvilágítási és hitelesítési feltételeket részletesen megismerte és ahhoz kifejezetten hozzájárult,

b) a távoli azonosítás és hitelesítés legalább kétfaktoros – amelyek közül egyik kép- és hangátvitelt lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz –, és a faktori legalább két eltérő technológián alapulnak,

c) a távoli azonosítás és hitelesítés másik faktora legalább fokozott biztonságú elektronikus aláíráson, biometrikus azonosítási eszközön, az ügyfél azonosítására alkalmas telefonszámon, elektronikus fizetési eszközön vagy más, megbízható szolgáltató által korábban elvégzett átvilágításon és hitelesítésen alapul,

d) a valós idejű kép- és hangátvitelt lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére és az ügyfél által bemutatott fényképes azonosító okmánnal való összevetésre, az okmányban foglalt adatok és a bemutatott okmány biztonsági elemeinek azonosítására,

e) az átvilágítási és hitelesítési folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött,

f) az átvilágítás megfelelőségét további, második szintű ellenőrzés követi a szolgáltatón belül.

10. § (1) A szolgáltató a valós idejű ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató és az ügyfél között létrejött teljes kommunikációt, az ügyfél valós idejű ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon kép- és hangfelvételen rögzíti.

(2) A valós idejű ügyfél-átvilágítást végző foglalkoztatott felszólítja az ügyfelet arra, hogy

a) úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen,

b) érhető módon közölje a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély okmányazonosítóját, és

c) úgy mozgassa a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt kártyaformátumú személyazonosító igazolványát vagy vezetői engedélyét, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és rögzíthetők legyenek.

(3) A valós idejű ügyfél-átvilágítást végző foglalkoztatott köteles megbizonyosodni arról, hogy a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély alkalmas a valós idejű ügyfél-átvilágítás elvégzésére, így

a) kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély egyes elemei és azok elhelyezkedése megfelel az okmányt kiállító hatóság előírásainak,

b) az egyes biztonsági elemek – különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetők és sérülésmentesek,

c) a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély rendelkezik gépi adatolvasást lehetővé tevő mezővel,

d) a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély okmányazonosítója megegyezik az ügyfél által közölt okmányazonosítóval, felismerhető és sérülésmentes.

(4) A valós idejű ügyfél-átvilágítást végző alkalmazott köteles megbizonyosodni arról, hogy

a) az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen látható arckép alapján, és

b) a kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen megtalálható adatok megegyeznek az ügyfélről a szolgáltatónál rendelkezésre álló adatokkal.

(5) A szolgáltató a valós idejű ügyfél-átvilágítás során az ügyfél által bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély adatait összeveti nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás adataival, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

(6) A szolgáltató egy számból és egyéb jelekből álló, központilag, véletlenszerűen generált azonosítási kódot küld az ügyfélnek az ügyfél választása szerint az ügyfél azonosítására alkalmas e-mail címre vagy SMS-ben mobil telefonszámra, amely kódot az ügyfél a valós idejű ügyfél-átvilágítás befejezéséig a szolgáltató által választott kommunikációs formában küld vissza a szolgáltatónak.

11. § (1) A szolgáltató az 10. §-ban meghatározottak elvégzését követően az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére és okiratok bemutatására hívja fel az ügyfelet.

(2) A szolgáltató az (1) bekezdés alapján bemutatott okiratok adatait összeveti nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás adataival, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

12. § (1) A szolgáltató megszakítja a valós idejű ügyfél-átvilágítást, amennyiben

a) az ügyfél a valós idejű ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,

b) az ügyfél által bemutatott okmányok, illetve okiratok fizikai és adattartalmi követelményei nem adóttak,

c) az ügyfél, az általa bemutatott okmányok, illetve okiratok vizuális azonosításának feltételei nem adóttak,

d) a szolgáltató nem tudja elkészíteni a hang- és képfelvételt,

e) az ügyfél nem, nem teljes egészében vagy hibásan küldi vissza az azonosítási kódot,

f) az ügyfél nem vagy a foglalkoztatott számára észlelhetően befolyás alatt tesz nyilatkozatot, vagy

g) az eljárás során azzal kapcsolatban bármilyen ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

(2) Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülése esetében, a szolgáltató az (1) bekezdésben írt feltételek fennállása ellenére is elvégzi a valós idejű ügyfél-átvilágítást, amelyet követően haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnél.

(3) A szolgáltató az (1) bekezdés a) pontja esetében, amennyiben nem merül fel pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, illetve körülmény, haladéktalanul törli a hozzájárulás visszavonásáig birtokába jutott ügyféladatokat.

13. § A valós idejű ügyfél-átvilágítást a foglalkoztatott közvetlen vezetőjének a valós idejű ügyfél-átvilágítás egészére kiterjedő ellenőrzése zárja le.

14. § A szolgáltató a valós idejű ügyfél-átvilágítás rendszerét úgy alakítja ki, hogy azt a fogyatékos személyek jogairól és esélyegyenlőségük biztosításáról szóló törvény szerinti fogyatékos személy is igénybe tudja venni.

5. A megerősített eljárás esetkörei és feltételrendszere

15. § (1) A szolgáltató fokozott ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállása esetén köteles a monitoring tevékenységet megerősített eljárásban végezni.

(2) Megerősített eljárásban a könyvviteli szolgáltató, valamint az adószakértő, adótanácsadó üzleti kapcsolatban az alábbi intézkedéseket teszi:

a) az ügyfelek által tevékenységi körükben megkötött szerződéseket teljes körűen bekéri;

b) az ügyfél által kibocsátott és befogadott számlákat az ügyfél tevékenységének irányultságával és volumenével összehasonlítja, és ez alapján az ügyfél számlaforgalmában kirívó, szokatlan körülményeket, tranzakciókat értékeli;

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 változásokat rendszeresen ellenőrzi;

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

(3) Megerősített eljárásban az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végző szolgáltató az alábbi intézkedéseket teszi:

a) 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 változásokat rendszeresen ellenőrzi;

b) a szolgáltató kizárólag a vezető tisztségviselő jóváhagyásával létesít üzleti kapcsolatot.

(4) A megerősített eljárás befejezését a szolgáltató írásban rögzíti, amely tartalmazza a szolgáltató megerősített eljárás során tett megállapításait, valamint az eljárás befejezésének indokát és időpontját.

6. A kockázatérzékenységi megközelítés alapján üzleti kapcsolat létesítéséhez vagy üzleti megbízás teljesítéséhez vezetői döntést igénylő esetek meghatározása

16. § A kijelölt vezető közvetlenül dönt az üzleti kapcsolat létesítéséről vagy az üzleti megbízás elfogadásáról, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése során magasabb kockázatra vonatkozó tényező merül fel az ügyfél viszonylatában.

7. Képzési program

17. § (1) A képzéseket a pénzügyi információs egység mint felügyeletet ellátó szerv által kialakított tematika szerint kell lebonyolítani. A kialakított tematika szerinti képzés biztosításáról a kijelölt vezető gondoskodik.

(2) Képzést kell tartani minden esetben, amikor a Pmt. 65. § (4) bekezdése alapján a belső szabályzat módosítására van szükség, de legalább évente egy alkalommal valamennyi, a tevékenység ellátásában részt vevő foglalkoztatott részére. A tevékenység ellátásában részt vevő új foglalkoztatott képzését a belépést követő 15 napon belül el kell végezni.

(3) A rendszeres képzések témakörei különösen:

a) belső szabályzat foglalkoztatottakra vonatkozó elemei a belső eljárási rend figyelembevételével,

b) a pénzmosásra, a dolog büntetendő cselekményből való származására, terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat, körülmény megállapításakor figyelembe veendő szempontok,

c) az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezések foglalkoztatottakat érintő elemei.

(4) A tevékenység ellátásában részt vevő foglalkoztatott számára nyújtott képzéssel egyenértékű képzést nyújt a szolgáltató a jogi személy, jogi személyiség nélküli szervezet vagy egyéni vállalkozó foglalkoztatottja számára, amennyiben a jogi személy, jogi személyiség nélküli szervezet vagy egyéni vállalkozó a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység részfolyamatait a szolgáltató nevében, a szolgáltató felügyelete vagy a szolgáltató ellenőrzése alatt végzi.

8. Ügylet felfüggesztése

18. § (1) A szolgáltató belső szabályzatában meghatározza az ügylet felfüggesztése során

a) az ügyfélnek adandó tájékoztatás tartalmát, és

b) szervezeti egységeinek kötelezettségét és felelősségét.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott tájékoztatás nem utalhat az ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára.

(3) A szolgáltató biztosítja, hogy

a) a felfüggesztés tényéről tudomással bíró foglalkoztatott az (1) bekezdés a) pontja alapján meghatározott tájékoztatás szerint jár el,

b) a felfüggesztés teljesítéséhez csak a szükséges személyeket vonja be,

c) a felfüggesztési kötelezettség teljesítésére utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülésekor telefonon értesíti a pénzügyi információs egységként működő hatóságot és a tőle kapott instrukciók szerint jár el, valamint

d) a felfüggesztés ideje alatt a telefonos kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatósággal a kijelölt személy akadályoztatása esetén is folyamatos legyen.

(4) A szolgáltató az általa vezetett nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát elkülönítetten kezeli.

9. Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében működtetett szűrőrendszer kidolgozása és működtetésének minimumkövetelményei

19. § (1) A szolgáltató köteles az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) 3. § (6) bekezdésében megfogalmazott kötelezettség teljesítése érdekében szűrőrendszert működtetni.

(2) A 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, valamint az ügyleti megbízás elfogadásakor. 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 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 szolgáltató manuálisan működő szűrőrendszer alkalmazásával is végrehajthatja, amely egy a 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 szolgáltatónak írásban rögzítenie kell és a dokumentumokat visszakereshető módon a szűréstől számított 8 évig köteles megőrizni, valamint azokat a felügyeleti ellenőrzés során bemutatni.

10. Záró rendelkezések

20. § Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Varga Mihály
nemzetgazdasági miniszter

INDOKOLÁS

Általános indokolás

Jelen tervezet célja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.), valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (továbbiakban: Kit.) által meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok végrehajtásához útmutató, részletszabályok nyújtása az ingatlanüggyellett kapcsolatos tevékenységet végző, valamint a könyvviteli (könyvelői) adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet megbízási, vállalkozási jogviszony alapján végző szolgáltatók számára. A rendelet célja továbbá, hogy az ugyanolyan tevékenységet végző szolgáltatók egységes keretek között meghatározott, de az egyedi működési rendjüket és saját kockázat alapú megközelítésüket tartalmazó szabályzatot készítve a Pmt. és a Kit. vonatkozó rendelkezéseit maradéktalanul és egységes elvek mentén hajtsák végre jelen útmutató alapján. A Pmt. és a Kit. rendelkezéseinek végrehajtása során a rendelet figyelembe veszi a szakmai specifikumokat, amelyek alapján a szolgáltatók könnyebben tudják értelmezni és hatékonyabban tudják végrehajtani kötelezettségeiket.

Részletes indokolás

az 1-3. §-hoz

A Pmt. 27. §-a alapján a szolgáltató köteles a szolgáltató jellegével és méretével arányos belső kockázatértékelést készíteni.

A belső kockázatértékelés során a szolgáltató köteles azonosítani és értékelni kockázati tényezőket, amelyeket köteles írásban rögzíteni és naprakészen tartani. A belső kockázatértékelés során a szolgáltató bizonyos feltételek fennállása esetén alacsonyabb, illetve magasabb kockázati szintbe sorolhatja az átlagostól eltérő paraméterekkel, vagy működési körülményekkel rendelkező ügyfeleit. A rendelet meghatározza azokat a legfontosabb kockázati tényezőket, amelyeket a szolgáltató az ügyfelei besorolása során figyelembe venni köteles. Illetve előírja, hogy a kockázati besorolást már az üzleti kapcsolat létesítésekor, vagy az ügyleti megbízás elfogadásakor el kell végeznie és azt a továbbiakban is figyelemmel kell kísérnie az üzleti kapcsolat lezárásáig, illetve az ügyleti megbízás teljesítéséig.

a 4-5. §-hoz

A belső információs rendszer működtetésének célja, hogy a szolgáltató megfelelő manuális, vagy elektronikus adatrögzítő és nyilvántartó mechanizmust dolgozzon ki a Pmt., illetve a Kit. alapján elvégzendő feladatainak kötelező adminisztrációjához. A rendszernek alkalmasnak kell lennie arra, hogy a tevékenység ellátásában részt vevő személyek számától függetlenül adatok teljeskörű és pontos felvétele és visszakereshető nyilvántartása megvalósuljon a szolgáltatónál.

A belső ellenőrző rendszer a foglalkoztatottal rendelkező szolgáltató esetében a tevékenység ellátásában résztvevő személyek kijelölt vezető általi ellenőrzését szolgálja. A szolgáltatónál kijelölt vezető azon kötelezettségei kerültek felsorolásra a rendeletben, amelyek elengedhetetlenek a Pmt. és a Kit. vonatkozó rendelkezéseinek eredményes végrehajtása érdekében.

az 6-7. §-hoz

A rendeletben taxatív felsorolásra kerültek azok az ügyfél-típusok, amelyek esetében a szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat. Továbbá példálózó jelleggel azok a körülmények, amelyek esetében a szolgáltató köteles fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmazni. Természetesen ezeken kívül a szolgáltató bármely más esetben is alkalmazhat fokozott ügyfél-átvilágítást saját döntése alapján.

a 8-14. §-hoz

Figyelemmel arra, hogy a technológiai fejlődés a szolgáltatók tevékenységében is megjelenik, a pénzmosás elleni intézményrendszer működésével nem kívánja korlátozni a szolgáltatók ilyen irányú tevékenységét, ugyanakkor biztosítani kell, hogy az ilyen módon elvégzett ügyfél-azonosítás szigorú biztonsági követelményeknek megfelelő legyen.

a 15. §-hoz

A rendelet tartalmazza azokat az esetköröket, amikor a szolgáltató mindenképpen megerősített eljárásban köteles figyelemmel kíséreni az üzleti kapcsolatot. Ezen kívül saját döntése alapján a szolgáltató bármely ügyfele vonatkozásában dönthet úgy, hogy ezt az eljárást követi.

A rendelet a megerősített eljárás bevezetése esetén megteendő intézkedések közül felsorolja azokat, amelyeket mindenképpen szükséges elvégezni ebben az esetben. A szolgáltató ezen kívül bármilyen más törvény által nem tiltott módszert és információ forrást igénybe vehet az üzleti kapcsolat fokozott figyelemmel kísérése során, amely segíti őt annak eldöntésében, hogy ügyfele tevékenysége, működése nem valósít-e meg bejelentés alapjául szolgáló adatot, tényt, körülményt.

a 16. §-hoz

Azon szolgáltató esetében, ahol a kijelölt vezetőn kívül más személy is létesíthet a szolgáltató nevében üzleti kapcsolatot vagy elfogadhat ügyleti megbízást, és az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése során magasabb kockázatra vonatkozó tényező merül fel, akkor arról mindenképpen értesíteni szükséges a kijelölt vezetőt. A kijelölt vezető ebben az esetben köteles megvizsgálni, hogy a magasabb kockázatra vonatkozó tényező valóban fennáll-e az ügyfél vonatkozásában. Ha úgy ítéli meg, hogy a szolgáltató nem tudta maradéktalanul végrehajtani a Pmt. 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, dönt az üzleti kapcsolat létesítésének vagy az ügyleti megbízás teljesítésének megtagadásáról. Ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések maradéktalanul végrehajthatóak, de az ügyfél vonatkozásában a magasabb kockázatra vonatkozó tényező felmerülése megalapozott, akkor a kijelölt vezető arról dönt, hogy az üzleti kapcsolatot megerősített eljárásban kíséri figyelemmel a szolgáltató, esetleg bejelentés megtételét kezdeményezi a kijelölt személy közreműködésével.

a 17. §-hoz

TERVEZET

Annak érdekében, hogy a szolgáltatónál a tevékenység ellátásában részt vevő foglalkoztatottak végre tudják hajtani a Pmt. illetve Kit. által előírt kötelezettségeket, feltétlenül ismerniük kell a vonatkozó rendelkezéseket. A belső szabályzat az a legfontosabb tájékoztató, amely a szolgáltatóra jellemző belső eljárási rend figyelembevételével tartalmazza a foglalkoztatottak kötelezettségeit, ezért ennek ismerete nélkülözhetetlen a tevékenység ellátásában résztvevők számára. Külön ki kell emelni a foglalkoztatottak képzése során azokat a tipológiai elemeket, amelyek bekövetkeztekor jelzéssel kell élni a kijelölt személy irányába bejelentés megtétele céljából. A Kit. végrehajtásából eredő feladatok végrehajtása érdekében szükséges a foglalkoztatottakkal megismertetni, hogy hogyan tudja ellenőrizni, hogy egy adott ügyfél nem tartozik-e vagyoni korlátozó intézkedések alanyai közé. Illetve mit kell haladéktalanul tenni a foglalkoztatottnak, ha ilyen ügyfél kerül a látóterébe. A rendelet meghatározza, hogy mely esetekben, illetve milyen rendszerességgel szükséges minimálisan a foglalkoztatottak képzését biztosítani.

a 18. §-hoz

Jelen végrehajtási rendelettel érintett szolgáltatók tevékenysége során az eddigi tapasztalatokat figyelembe véve nem jellemző, hogy olyan körülmény fordul elő, amely miatt az ügylet felfüggesztése válik szükségessé tekintettel a szolgáltatás és a termékkör jellegére.

A könyvviteli szolgáltatók a gazdasági eseményeket utólag, az esemény bekövetkeztét követően rögzítik, így nehezen akadályozhatják meg a pénzmosást és a terrorizmus finanszírozását megvalósító gazdasági eseményt.

Az adótanácsadói, adószakértői tevékenység során szintén nehézségekbe ütközik az ügylet felfüggesztése, mivel ez a tevékenység egy tervezett vagy már egy bekövetkezett gazdasági eseményhez köthető.

Amennyiben azonban a rendelet hatálya alá tartozó szolgáltató úgy ítéli meg, hogy egy általa bűncselekménynek értékelt/tűnő folyamat megszakításához a PEI azonnali intézkedése szükséges, a rendeletben meghatározott módon jár el és a bejelentéssel egyidejűleg az ügyletet felfüggeszti.

a 19. §-hoz

A szolgáltatóknak rendelkezniük kell olyan szűrőrendszerrel, amely alkalmas arra, hogy az ügyfeleiket a szankciós listák alapján szűrni tudják. A szankciós listák változását a pénzügyi információs egység a honlapján a korlátozó intézkedést elrendelő jogi aktust követően folyamatosan közzéteszi. A változásokat a szolgáltatóknak folyamatosan figyelemmel kell kísérnie és a saját ügyfélállománya vonatkozásában a szűrést el kell végeznie. A szűrések eredményét nyilvántartásban vagy naplóban javasolt rögzíteni, amely tartalmazza a lekérdezés időpontját és annak megállapításait (pl. az ügyfelei között nincs a szankciós listában szereplő személy/ valamely ügyfél a szankciós listában szerepel, ezzel kapcsolatban tett intézkedések).

a 20. §-hoz

A rendelet rendelkezik a hatálybalépés időpontjáról.

A nemzetgazdasági miniszter

.../2017. (... ..) NGM rendelete

a nemesfémekkel vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedő és az árukereskedő szolgáltatók részére a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény végrehajtásának, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 77. § (2) bekezdésében, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény 17. § (2) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköreiről szóló 152/2014. (VI. 6) Korm. rendelet 90. § 1. és 14. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

I. Fejezet

Nemesfémekkel vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedőkre vonatkozó rendelkezések

1. A belső kockázatértékelés elkészítésének szabályrendszere

1. § (1) A nemesfémekkel kereskedőnek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 27. §-ában meghatározottaknak megfelelő saját kockázatértékelésében meg kell határoznia, hogy mely ismérvek alapján és milyen dokumentumokra alapozva készíti el a kockázatértékelését.

(2) A nemesfémekkel kereskedőnek a kockázati tényezők beazonosítása során a Pmt.-ben meghatározottakon kívül a következőket kell figyelembe vennie:

a) az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelését, és

b) a hatóság által folytatott eljárások során keletkezett és a honlapon nyilvánosságra hozott dokumentumokat.

(3) A nemesfémekkel kereskedő a kockázati tényezők beazonosítása során különösen

a) egy értékelés alá vont állam pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni rendszere megfelelőségével és hatékonyságával, korrupció ellenes és adózási rendszerrel kapcsolatos nyilvánosan közzétett értékeléséből,

b) nyilvános forrásból, és

c) tudományos intézményektől származó információkat vehet figyelembe.

(4) A kockázatértékelés elkészítése a Pmt. 27. § (4) bekezdése alapján mellőzhető, ha

a) a nemesfémekkel kereskedő a hatóság általi nyilvántartásba vétel során nyilatkozik arról, hogy nem fogad el készpénzt ügyfeleitől;

b) a nemesfémekkel kereskedő nemesfém értékesítésből származó előző éves vagy – a tevékenységét a tárgyévben megkezdő, a hatóság által nyilvántartásba vett nemesfémekkel kereskedő – várható éves árbevétele nem haladja meg az évi tízmillió forintot. A mentesség alátámasztására a nyilvántartásban szereplő nemesfémekkel kereskedő köteles a felügyeletet

ellátó szerv, a hatóság részére minden év május 31. napjáig az előző év forgalmáról jelentést tenni;

c) a nemesfémekkel kereskedő nyilatkozik arról, hogy nemesfém tárgyakra vonatkozó kereskedelme során nem fogad el háromszázezer forintot elérő vagy meghaladó értékben készpénzt egy ügyleti megbízás során.

(5) A belső kockázatértékelés elkészítésére kötelezett nemesfémekkel kereskedő minden év január 31. napjáig köteles kockázatértékelését belső szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásával aktualizálni, vagy ha nem történt változás a belső kockázatértékelés alapjául szolgáló információkban, ennek tényét jegyzőkönyvben rögzíteni. A nemesfémekkel kereskedő köteles továbbá a (7) bekezdésben felsorolt tényezőkben bekövetkezett változást követően a jelen rendeletben meghatározott esetekben belső kockázatértékelését soron kívül módosítani (naprakészen tartás kötelezettsége).

(6) A kockázatértékelés eredményének felhasználásával készített belső kockázatértékelés során a nemesfémekkel kereskedő ügyfeleit dokumentáltan alacsony, közepes és magasabb kockázati kategóriába sorolja be a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 1. és 2. mellékletének figyelembevételével.

(7) A nemesfémekkel kereskedő ügyfeleit a következő tényezők esetén köteles magasabb kockázati kategóriába sorolni:

a) ügyfélkockázati tényezők:

aa) az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás szokatlan körülmények között zajlik;

ab) az ügyfél közvetítőt vagy segített vesz igénybe az ügylet lebonyolítása során;

ac) a jogi személy tulajdonosi szerkezete összetett és nehezen átlátható;

ad) a hatóság honlapján közzétett, a joghátrányok kiszabására vonatkozó információk;

ae) a nem természetes személy ügyfél képviselőjében eljáró személy hamis, félrevezető információt ad, vagy nincs kellőképpen tisztában az általa képviselt szervezet működési körülményeivel;

af) a vezető tisztségviselő, ügyvezető személyéhez a cégnyilvántartás adatai szerint több cég felszámolással történő megszűnése, kényszertörése köthető;

b) termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletnek vagy szolgáltatási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:

ba) az ügyfél az általános forgalmi adóról szóló törvényben meghatározott befektetési arany forgalmazásához kapcsolódó tevékenységet végez;

bb) egy ügyfél tekintetében évi százmillió forintot meghaladó készpénzes ügylet bonyolódik;

bc) az ügylet tárgyának készpénzben fizetett része alkalmanként a húszmillió forintot meghaladja;

c) földrajzi kockázati tényezők:

ca) az ügyfél vezetője, tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára, vagy ott lakóhellyel rendelkezik;

cb) az ügyfél valamely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett gazdasági társaság leányvállalata, vagy szervezet magyarországi képviselője.

(8) A nemesfémekkel kereskedő ügyfeleit az üzleti kapcsolat létesítésekor vagy az ügyleti megbízás teljesítésekor a (7) bekezdésben meghatározott tényezők alapján sorolja kockázati kategóriába, majd – amennyiben a Pmt. 3. § 45. pont a) alpontja értelmében üzleti kapcsolat jön létre – az üzleti kapcsolat fennállása során végzett monitoring tevékenységének

eredményeképpen felülvizsgálja, és szükség esetén módosítja a megállapított kockázati szintet, mely lehet alacsony, közepes és magasabb.

2. § (1) A nemesfémmei kereskedő az üzleti kapcsolat létesítésekor végzett kockázatértékelés során dönt az ügyfél-átvilágítás módjáról, illetve az üzleti kapcsolat esetleges megtagadásáról.

(2) Az üzleti kapcsolat létesítésekor alacsony kockázati szint állapítható meg az ügyfél vonatkozásában, ha az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételei fennállnak, vagy ha nem merül fel egyetlen a 1. § (7) bekezdésében felsorolt magasabb kockázatra vonatkozó tényező sem. A szolgáltató közepes kategóriába sorolja az ügyfelet, ha a magasabb kategóriába sorolás szempontjai közül csak kisszámú és a kockázati tényező súlyozása alapján relatív kisebb kockázati tényező merült fel.

(3) A nemesfémmei kereskedő a magasabb kockázatra vonatkozó tényező felmerülése esetén az üzleti kapcsolatot a Pmt. 11. § (2) bekezdésében meghatározott megerősített eljárásban kíséri figyelemmel.

(4) A nemesfémmei kereskedő a belső kockázatértékelése alapján a meghatározott kockázatok csökkentésére és kezelésére vonatkozó eljárásrendet belső szabályzatában határozza meg. A nemesfémmei kereskedő kidolgozza továbbá, hogy mely esetben kér be az ügyféltől a pénzügyi eszköz forrására vonatkozó információt, mikor alkalmaz megerősített eljárást és milyen időszakonként vizsgálja felül az általa beszerzett ügyfél átvilágítási adatot.

(5) A nemesfémmei kereskedő a beazonosított kockázat értékelése alapján meghatározza a kockázat kezelése érdekében szükséges intézkedést. A meghatározott intézkedést határidőhöz köti és kijelöli a végrehajtásért felelős személyt.

(6) A nemesfémmei kereskedő a belső kockázatértékelését a 1. § (5) bekezdésében foglaltak szerint soron kívül felülvizsgálja, amennyiben

- a) az általa korábban már azonosított kockázat természete megváltozik,
- b) új típusú pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat merül fel,
- c) minden egyéb esetben, amikor a nemesfémmei kereskedő alapos okkal feltételezi, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem alkalmazható.

2. A belső ellenőrző és információs rendszer működtetése

3. § Az ügyfél-azonosítási kötelezettség végrehajtása érdekében a Pmt. 14. § (4) bekezdése értelmében a háromszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, valamint a hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor felvett azonosítási adatlapok kezelése során úgy kell eljárni, hogy azok a további azonosítás során a nemesfémmei kereskedő ügyfél-átvilágításban közreműködő vezető tisztségviselője, foglalkoztatottja vagy segítő családtagja (a továbbiakban együtt: foglalkoztatott) részére elérhetőek legyenek.

4. § (1) A kockázatértékelés elkészítésére kötelezett nemesfémmei kereskedő az ügyfél és az ügylet tekintetében a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából a (2)-(3) bekezdés alapján történő, leválogatására alkalmas informatikai rendszert működtet, amely lehet automatikus (emberi beavatkozást nem igénylő) és manuális (emberi beavatkozást igénylő). Az évi tízezer tranzakciónál többet lebonyolító nemesfémmei kereskedő köteles az ügyfelekre vonatkozó automatikus szűrőrendszert működtetni. A nemesfémmei kereskedő az évi tízezer alatti tranzakció szám esetén manuális szűréssel biztosítja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából az ügyfél és a szokatlan ügylet leválogatását.

(2) A nemesfémmei kereskedő a következő ügyfél-, illetve ügylettípusokra végez szűrést:

- a) húszmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés az ügyfél részéről,
- b) százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés az ügyfél részéről,

TERVEZET

c) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet, valamint

d) a belső szabályzatban meghatározott ügyfél-, illetve ügylettípusok.

(3) A nemesfémmel kereskedő további szűrési feltételeket határozhat meg a nemzeti kockázatértékelés és a belső kockázatértékelése alapján.

(4) A nemesfémmel kereskedő a szűrési feltételeit folyamatosan felülvizsgálja.

(5) A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a nemesfémmel kereskedő a szűrést követő tíz napon belül végzi el.

(6) A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát a nemesfémmel kereskedő úgy dokumentálja, hogy a foglalkoztatottja által végrehajtott intézkedés eredménye és az ennek alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

(7) A szűrés során keletkezett adatot a nemesfémmel kereskedő a szűrés végrehajtásától számított nyolc évig köteles megőrizni.

5. § (1) A belső szabályzatban a nemesfémmel kereskedő köteles kidolgozni a Pmt. 63. § (3) bekezdésében meghatározott rendszer (a továbbiakban: bejelentési rendszer) működtetésének feltételeit.

(2) A bejelentést a nemesfémmel kereskedő 8 napon belül kivizsgálja. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele.

(3) A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentéssel érintett személy.

(4) Ha a nemesfémmel kereskedő azt állapítja meg, hogy pénzmosásra vagy terrorizmusfinanszírozásra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek.

(5) Ha a nemesfémmel kereskedő azt állapítja meg, hogy bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy haladéktalanul feljelentést tesz a nyomozó hatóságnál.

(6) A nemesfémmel kereskedő a bejelentés megtételét követő nyolc évig biztosítja, hogy a bejelentés tartalmára és a bejelentéssel érintett személyre vonatkozó információ jogosulatlan személy részére ne legyen hozzáférhető.

6. § A belső szabályzatban a nemesfémmel kereskedő meghatározza, hogy a kijelölt vezető a Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek teljesítése vonatkozásában az ellenőrzéseket milyen rendszerességgel hajtja végre, azokat hogyan dokumentálja, mulasztás, vagy szabályszegés esetén milyen intézkedéseket alkalmaz.

7. § A nemesfémmel kereskedő köteles a pénzügyi információs egységtől, a hatóságtól vagy a bűnüldözési szervtől érkezett megkeresést öt napon belül teljeskörűen teljesíteni.

8. § (1) A nemesfémmel kereskedő biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen az üzleti kapcsolat

a) személyes adat,

b) ügyfélszám,

c) ügylettípus, vagy

d) összehatár

szerinti keresésére.

(2) A nemesfémmel kereskedő biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen a benne rögzített adatoknak a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatt visszakereshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására.

3. Az egyszerűsített és a fokozott ügyfél-átvilágítás esetkörei és azok felügyeleti jóváhagyásának szabályai

9. § A nemesfémmel kereskedő egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, amennyiben ügyfele

a) 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,

b) 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,

c) a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv,

d) helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a c) pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv,

e) 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.

10. § A nemesfémme kereskedő a Pmt.-ben meghatározottakon kívül fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, amennyiben ügyfele:

a) nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság,

b) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakóhellyel.

11. § A hatóság a nemesfémme kereskedő által alkalmazott egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítás eseteit a Pmt. szerinti belső szabályzat részeként hagyja jóvá.

4. A megerősített eljárás esetei és feltételrendszere

12. § (1) A szolgáltató a Pmt.-ben meghatározottakon kívül akkor alkalmaz megerősített eljárást, ha az ügyfél:

a) az ügyfél-átvilágítási intézkedés során nem jelent meg személyesen,

b) nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság,

c) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkezik, valamint

d) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonos.

(2) A nemesfémme kereskedő belső kockázatértékelése alapján a belső szabályzatában határozza meg, hogy a Pmt.-ben és az e rendeletben meghatározottakon kívül mely esetekben alkalmaz megerősített eljárást.

13. § (1) A nemesfémme kereskedő a megerősített eljárás során a következő intézkedéseket hajtja végre:

a) további információ szerzése

aa) az ügyfélről,

ab) a tervezett ügylet természetéről,

ac) az ügyfél pénzügyi eszközéről és annak forrásáról,

ad) a tervezett vagy végrehajtott ügylet céljáról,

b) az ügyfélhez kötődő üzleti kapcsolatok számának és időzítésének kiemelt vizsgálata, és

c) további vizsgálatok céljából ügylet kiválasztása.

(2) Húszmillió forintot meghaladó ügyleti megbízás, valamint a kockázatértékelésben magasabb kockázatúnak minősített esetekben a nemesfémme kereskedő köteles az ügyfelet nyilatkoztatni a pénzeszköz eredetéről.

(3) Ha pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozásának gyanúja merül fel, a nemesfémvel kereskedő köteles az azonosítást szolgáló iratok hiteles másolatát bekérni az ügyféltől.

(4) A megerősített eljárásban az ügylet teljesítését minden esetben a nemesfémvel kereskedő vezető tisztségviselőjének jóváhagyásához kell kötni.

(5) Szokatlan egy tranzakció, ha nem áll összhangban az adott ügyfélről kialakított képpel, vagy az adott termékkel, illetőleg szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal, továbbá, ha nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja. Szokatlannak minősülhet egy tranzakció, ha az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik a tranzakciók gyakorisága, nagysága.

(6) Összetett egy tranzakció, ha az a megszokottakhoz képest eltér a szabványos tranzakcióformáktól, bonyolult, nehezen átlátható és áttekinthető folyamatokon, résztvevőkön keresztül valósul meg.

(7) A megerősített eljárás alkalmazása során a nemesfémvel kereskedő csak a Pmt., valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) által meghatározott további adatokat kérhet az ügyféltől.

5. Az auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének minimum követelményeire, auditálásának módja, valamint az ilyen eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás végrehajtása

14. § (1) A kockázatértékelésre kötelezett nemesfémvel kereskedő akkor alkalmazhat működése során ügyfél-azonosítást távollévő ügyfeleknél, ha működtet olyan előzetesen auditált, elektronikus hírközlő rendszert (valós idejű kép- és hangátviteli rendszer), mely akkor auditálható és működtethető, ha legalább az alábbi informatikai biztonsági követelményeknek megfelel:

- a) elemei azonosíthatók és dokumentáltak,
- b) üzemeltetési folyamatai szabályozottak, dokumentáltak és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzöttek,
- c) változáskezelési folyamatai biztosítják, hogy a rendszer paraméterezésében és a szoftverködben bekövetkező változások csak tesztelt és dokumentált módon valósulhassanak meg,
- d) adatmentési és visszaállítási rendje biztosítja a rendszer biztonságos visszaállítását, továbbá a mentés-visszaállítás az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal és dokumentáltan tesztelt,
- e) a felhasználói hozzáférés mind alkalmazási, mind infrastruktúra szinten szabályozott, dokumentált és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzött,
- f) a felállított végfelhasználói hozzáférések egységes, zárt rendszert alkotnak, biztosítják az azonosítási folyamat megvalósulását, továbbá felhasználóinak tevékenysége naplózott, a rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálódnak,
- g) a hozzáférést biztosító kiemelt jogosultságok szabályozottak, dokumentáltak és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzöttek, a kiemelt jogosultságokkal elvégzett tevékenység naplózott, a napló fájlok sérthetlensége biztosított és a kritikus rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálódnak,
- h) a távoli hozzáférés szabályozott, dokumentált és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzött,
- i) a vírusok és más rosszindulatú kódok és cselekmények elleni védelem biztosított,
- j) egyéb adatkommunikációja és rendszerkapcsolatai dokumentáltak és ellenőrzöttek, az adatkommunikáció bizalmassága, sérthetlensége és hitelessége biztosított,
- k) a katasztrófa-helyreállítási terv rendszeresen tesztelt,

TERVEZET

l) karbantartása szabályozott és megfelel a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló kormányrendeletben meghatározottaknak,

m) adathordozóinak védelme szabályozott, megfelelően korlátozott, és a korlátozások rendszeres felülvizsgálatokkal és ellenőrzésekkel fenntartott,

n) saját kontrolljai és az üzemeltetési szabályzat gondoskodnak a rendszerelemek és a kezelt információk sértetlenségéről és védelméről, valamint

o) biztosított a megfelelő szintű fizikai védelem, az elkülönített környezet és az egyes biztonsági események detektálása.

(2) A nemesfémekkel kereskedő az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában gondoskodik arról, hogy

a) az ügyféllel felépített elektronikus átviteli csatornán keresztül folyó távadat-átvitel megfelelően biztonságos, titkosított, bizalmas, sértetlen és hiteles legyen,

b) az ügyfél megkapja a szolgáltatás igénybevételének feltételeiről való tájékoztatását, beleértve a szolgáltatás biztonságára vonatkozó ügyféloldali felelősséget is,

c) a nemesfémekkel kereskedő részéről a szolgáltató oldali azonosításban csak a szükséges mértékben és csak olyan személy vegyen részt, aki a valós idejű ügyfél-azonosítás végrehajtásához szükséges jogi, technikai és biztonsági oktatásban részesült,

d) az elektronikus hírközlő eszközre, és az azonosítási és hitelesítési folyamatra vonatkozó olyan vizsgálati jelentéssel rendelkezzen, amely igazolja, hogy ezek informatikai védelme a biztonsági kockázatokkal arányos, és megfelel különösen a (2) bekezdésben foglalt követelményeknek,

e) a jogi szabályozás, az alkalmazott technológia vagy az üzleti folyamatban történt változás esetén, de legalább két évente, a vizsgálati jelentést megújítja,

f) a *d)* pontban meghatározott vizsgálati jelentést olyan, az Európai Gazdasági Térség valamely tagállamában bejegyzett szervezet állítsa ki, amely szervezetnél a vizsgálatban igazolhatóan részt vevő személy rendelkezik legalább

fa) az Information Systems Audit and Control Association (ISACA) által kiadott Certified Information Systems Auditor (CISA),

fb) az Information Systems Audit and Control Association (ISACA) által kiadott Certified Information Security Manager (CISM),

fc) az International Information Systems Security Certification Consortium Inc. által kiadott Certified Information Systems Security Professional (CISSP), vagy

fd) az Információbiztonsági irányítási rendszerekre vonatkozó ISO/IEC 27001 Vezető Auditor (Lead Auditor)

képesítéssel és minősítéssel,

g) az ügyfél kérésére az ügyfél számára lehetővé tegye az azonosításával, hitelesítésével és a nyilatkozatával kapcsolatos adatoknak az adatkezelés céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását, és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

(3) A nemesfémekkel kereskedő foglalkoztatottja az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett valós idejű ügyfél-átvilágítást (a továbbiakban: valós idejű ügyfél-átvilágítás) egy erre a célra elkülönített és felszerelt helyiségben végzi.

(4) A nemesfémekkel kereskedő visszakereshető módon rögzíti

a) a helyiségbe belépő személyét,

b) a helyiségből kilépő személyét, valamint

c) a be- és kilépés időpontját.

(5) A valós idejű ügyfél-átvilágítást csak a nemesfémekkel kereskedő olyan foglalkoztatottja végezheti, akinek az e tevékenység ellátásával összefüggő képzését a szolgáltató előzőleg biztosította és aki a képzést követően eredményes vizsgát tett.

(6) A nemesfémmeel kereskedő az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában biztosítja az ügyfél átvilágítására és hitelesítésére vonatkozó biztonságos feltételeket, amennyiben

a) az ügyfél az átvilágítási és hitelesítési feltételeket részletesen megismerte és ahhoz kifejezetten hozzájárult,

b) a távoli azonosítás és hitelesítés legalább kétfaktoros – amelyek közül egyik kép- és hangátvitelt lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz –, és a faktori legalább két eltérő technológián alapulnak,

c) a távoli azonosítás és hitelesítés másik faktora legalább fokozott biztonságú elektronikus aláíráson, biometrikus azonosítási eszközön, az ügyfél azonosítására alkalmas telefonszámon, elektronikus fizetési eszközön vagy más, megbízható szolgáltató által korábban elvégzett átvilágításon és hitelesítésen alapul,

d) a valós idejű kép- és hangátvitelt lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére és az ügyfél által bemutatott fényképes azonosító okmánnyal való összevetésre, az okmányban foglalt adatok és a bemutatott okmány biztonsági elemeinek azonosítására,

e) az átvilágítási és hitelesítési folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött, valamint

f) az átvilágítás megfelelőségét további, második szintű ellenőrzés követi a nemesfémmeel kereskedő részéről.

15. § (1) A nemesfémmeel kereskedő a valós idejű ügyfél-átvilágítás során létrejött teljes kommunikációt, az ügyfél valós idejű ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon kép- és hangfelvételen rögzíti.

(2) A valós idejű ügyfél-átvilágítást végző nemesfémmeel kereskedő foglalkoztatottja felszólítja az ügyfelet arra, hogy

a) úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen,

b) érthető módon közölje a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély okmányazonosítóját, és

c) úgy mozgassa a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt kártyaformátumú személyazonosító igazolványát vagy vezetői engedélyét, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és rögzíthetők legyenek.

(3) A valós idejű ügyfél-átvilágítást végző nemesfémmeel kereskedő foglalkoztatottja köteles megbizonyosodni arról, hogy a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély alkalmas-e a valós idejű ügyfél-átvilágítás elvégzésére, így

a) kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély egyes elemei és azok elhelyezkedése megfelel az okmányt kiállító hatóság előírásainak,

b) az egyes biztonsági elemek – különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetők és sérülésmentesek,

c) a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély rendelkezik gépi adatolvasást lehetővé tevő mezővel, valamint

d) a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély okmányazonosítója megegyezik az ügyfél által közölt okmányazonosítóval, továbbá az felismerhető és sérülésmentes.

(4) A valós idejű ügyfél-átvilágítást végző nemesfémmeel kereskedő köteles megbizonyosodni arról, hogy

a) az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen látható arckép alapján, és

b) a kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen megtalálható adatok megegyeznek az ügyfélről a szolgáltatónál rendelkezésre álló adatokkal.

(5) A nemesfémekkel kereskedő a valós idejű ügyfél-átvilágítás során az ügyfél által bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély adatait összeveti nyilvánosan – akár ellenérték fejében – hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás adataival, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

(6) A nemesfémekkel kereskedő egy számokból és egyéb jelekből álló, központilag, véletlenszerűen generált azonosítási kódot küld az ügyfélnek az ügyfél választása szerint az ügyfél azonosítására alkalmas e-mail címre vagy SMS-ben mobil telefonszámra, amely kódot az ügyfélnek a valós idejű ügyfél-átvilágítás befejezéséig a nemesfémekkel kereskedő által választott kommunikációs formában küld vissza a szolgáltatónak.

(7) A nemesfémekkel kereskedő a valós idejű kép- és hangátviteli rendszer szerinti azonosítás elvégzését követően az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére és okiratok bemutatására hívja fel az ügyfelet.

(8) A nemesfémekkel kereskedő a bemutatott okiratok adatait összeveti nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás adataival, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

(9) A nemesfémekkel kereskedő megszakítja a valós idejű ügyfél-átvilágítást, ha

a) az ügyfél a valós idejű ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,

b) az ügyfél által bemutatott okmányok, illetve okiratok fizikai és adattartalmi követelményei nem adóttak,

c) az ügyfél, az általa bemutatott okmányok, illetve okiratok vizuális azonosításának feltételei nem adóttak,

d) a nemesfémekkel kereskedő nem tudja elkészíteni a hang- és képfelvételt,

e) az ügyfél nem, nem teljes egészében vagy hibásan küldi vissza az azonosítási kódot,

f) az ügyfél nem, vagy a nemesfémekkel kereskedő foglalkoztatottja számára észlelhetően befolyás alatt tesz nyilatkozatot, valamint

g) az eljárás során a nyilatkozatával kapcsolatban bármilyen ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

(10) Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülése esetében, a nemesfémekkel kereskedő a (9) bekezdésben írt feltételek fennállása ellenére is elvégzi a valós idejű ügyfél-átvilágítást, amelyet követően haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek.

(11) A nemesfémekkel kereskedő – ha nem merül fel pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, illetve körülmény – törli a hozzájárulás visszavonásáig birtokába jutott ügyféladatokat.

16. § A valós idejű ügyfél-átvilágítást a nemesfémekkel kereskedő foglalkoztatottja közvetlen vezetőjének a valós idejű ügyfél-átvilágítás egészére kiterjedő ellenőrzése zárja le.

17. § A nemesfémekkel kereskedő a valós idejű ügyfél-átvilágítás rendszerét úgy alakítja ki, hogy azt a fogyatékos személyek jogairól és esélyegyenlőségük biztosításáról szóló törvény szerinti fogyatékos személy is igénybe tudja venni.

6. A kockázatérzékenységi megközelítés alapján az üzleti kapcsolat létesítéséhez vagy üzleti megbízás teljesítéséhez vezetői döntést igénylő esetek

18. § (1) Az üzleti megbízás teljesítéséhez a belső szabályzatban meghatározott vezető jóváhagyása szükséges, ha

a) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország által kiállított okiratot mutat fel az ügyfél,

b) az üzleti megbízás ellenértéke vagy annak készpénzes része a húszmillió forintot meghaladja, valamint

c) ha gyanú merül fel arra, hogy az ügylet lebonyolításakor megjelent személy nem azonos a valódi ügyféllel vagy a tényleges tulajdonossal, a megjelent ügyfél vagy képviselője nem tudja igazolni eljárásának jogcímét.

(2) Az ügylet teljesítéséhez a jóváhagyást a belső szabályzatban meghatározott vezető írásban köteles megadni.

7. Az ügylet felfüggesztése

19. § (1) A nemesfémmel kereskedő belső szabályzatában meghatározza az ügylet felfüggesztése során

- a) az ügyfélnek adandó tájékoztatás részleteit, és
- b) az ügyletet lebonyolító kötelezettségét és felelősségét.

(2) Az ügyfélnek adott tájékoztatás nem utalhat az ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára, az ügylet teljesítésének késedelmét technikai jellegű problémával indokolhatja az ügyfele felé.

(3) A nemesfémmel kereskedő biztosítja, hogy

a) a felfüggesztés tényéről a szolgáltató tudomással bíró foglalkoztatottja az ügyfélnek adott tájékoztatás szerint jár el,

b) a felfüggesztés teljesítéséhez csak a szükséges alkalmazottat, szervezeti egységet vonja be,

c) a felfüggesztési kötelezettség teljesítésére utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülésekor telefonon értesíti a pénzügyi információs egységként működő hatóságot és a tőle kapott instrukciók szerint jár el, valamint

d) a felfüggesztés ideje alatt a telefonos kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatósággal a kijelölt személy akadályoztatása esetén is folyamatos legyen.

(4) A nemesfémmel kereskedő az általa vezetett nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát elkülönítetten kezeli.

8. A képzési program

20. § (1) A kockázatértékelés elkészítésére köteles nemesfémmel kereskedő az azonosítást végző alkalmazottainak alkalmazásukat követő 15 napon belül, jogszabályváltozást, belső szabályzat változását követő 15 napon belül, valamint ettől függetlenül legalább évente egy alkalommal köteles képzést tartani a (2) bekezdésben meghatározott témákra kiterjedően.

(2) A képzések programja legalább az alábbi témaköröket tartalmazza:

a) belső szabályzat foglalkoztatottakra vonatkozó elemei a belső eljárási rend figyelembevételével,

b) pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok,

c) az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezések foglalkoztatottakat érintő elemei,

d) ügyfél-átvilágítás gyakorlata, a rögzítendő adatok köre, kiemelt közszereplők, valamint

e) a bejelentési kötelezettség esetei a kockázatértékelés során.

(3) A kockázatértékelés elkészítésére kötelezett nemesfémmel kereskedő vezetője vagy a szabályzat átdolgozásáért felelős személy köteles két évente a hatóság vagy a szakmai érdekképviselő által szervezett képzésen részt venni. A képzésen való részvétel elmulasztása esetén a Pmt. 69. §-ában meghatározott intézkedéseket kell alkalmazni.

(4) A kockázatértékelés elkészítésére nem kötelezett nemesfémmel kereskedő köteles a belső szabályzatról, az ügyfél-azonosítás menetéről valamennyi belépő alkalmazott részére a

TERVEZET

belépéstől számított 5 napon belül képzést tartani, valamint bármely, a Pmt.-t vagy az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezéseket érintő változásról 5 napon belül írásban értesíteni.

II. Fejezet

Árukereskedőkre vonatkozó rendelkezések

21. § A Pmt. 1. § (1) bekezdés *k)* pontjában meghatározott, kettőmillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzt elfogadó árukereskedőre (a továbbiakban: árukereskedő) az I. Fejezetben foglaltakat kell alkalmazni a 9-12. alcímben meghatározott eltérésekkel.

9. A belső kockázatértékelés elkészítésének szabályrendszere

22. § (1) Az árukereskedő köteles belső kockázatértékelést készíteni.

(2) Az árukereskedő a termékhez kapcsolódó kockázati tényezők közül magasabb kockázatúnak köteles besorolni: a drágakő, műtárgy, nagy értékű légi, vízi és szárazföldi gépjármű, valamint haszongépjármű forgalmazását.

10. A belső ellenőrző és információs rendszer működtetése

23. § Az ügyfél-azonosítási kötelezettség végrehajtása érdekében a Pmt. 14. § (4) bekezdése értelmében háromszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, valamint a kettőmillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzes ügyleti megbízás teljesítésekor kötelező adatrögzítéskor felvett azonosítási adatlapok kezelése során úgy kell eljárni, hogy azok a további azonosítás során az arra jogosultak részére elérhetőek legyenek.

11. Az egyszerűsített és a fokozott ügyfél-átvilágítás eseteire és azok felügyeleti jóváhagyásának szabályai

24. § (1) Az árukereskedő a Pmt.-ben meghatározottakon kívül fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz húszmillió forintot meghaladó egyedi üzleti megbízás teljesítésekor.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott esetben az árukereskedő nyilatkoztatja az ügyfelet a pénzeszköz eredetéről.

12. A képzési program

25. § Az árukereskedő vezetője vagy a szabályzat átdolgozásra köteles személy köteles a hatóság által szervezett képzésen részt venni. A hatóság végzésében kötelezi az árukereskedőt a képzésen való részvételre. A képzésen való részvétel elmulasztása esetén a Pmt. 69. §-ában meghatározott intézkedéseket kell alkalmazni.

III. Fejezet

Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében működtetett szűrőrendszer kidolgozása és működtetésének minimumkövetelményei

TERVEZET

26. § (1) A Pmt. 1. § (1) bekezdés *j*) és *k*) pontja alá tartozó szolgáltató (a továbbiakban: kereskedő) a Kit. 3. § (6) bekezdésében megfogalmazott kötelezettség teljesítése érdekében a szűrőrendszert az alábbiak szerint köteles működtetni.

(2) A kereskedőnek a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és az Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának (a továbbiakban: ENSZ BT) határozatai 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, valamint az ügyleti megbízás elfogadásakor. A Kit. 3. § (5) bekezdése szerinti tájékoztató közzétételét követően a saját ügyfélállománya vonatkozásában a szűrést el kell végeznie.

(3) A szűrést a jelentős számú, évi több mint tízezer tranzakciót lebonyolító kereskedő a háromezer forintot meghaladó ügyleteikre vonatkozóan kizárólag automatikusan működő szűrőrendszer alkalmazásával hajthatja végre, amely a kereskedő 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 (3) bekezdésben meghatározott forgalomnál kevesebb tranzakciót lebonyolító kereskedő manuálisan működő szűrőrendszer alkalmazásával is végrehajthatja, amely egy, a kereskedő 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 kereskedőnek dokumentálnia kell és a dokumentumokat visszakereshető módon a szűréstől számított 8 évig köteles megőrizni, valamint azokat a felügyeleti ellenőrzés során bemutatni.

IV. Fejezet **Záró rendelkezések**

27. § Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Varga Mihály
nemzetgazdasági miniszter

INDOKOLÁS

Általános indokolás

Jelen tervezet célja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) által meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok végrehajtásához útmutató, részletszabályok nyújtása a nemesfémekkel vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedő, valamint az árukereskedő szolgáltatók számára. A rendelet célja továbbá, hogy a kereskedelmet (nemesfém és egyéb áru) végző szolgáltatók belső szabályzatot készítve a Pmt. és a Kit. vonatkozó rendelkezéseit maradéktalanul és egységes elvek mentén hajtsák végre jelen útmutató alapján. A Pmt. és a Kit. rendelkezéseinek végrehajtása során a rendelet figyelembe veszi a szakmai specifikumokat, amelyek alapján a szolgáltatók könnyebben tudják értelmezni és hatékonyabban tudják végrehajtani kötelezettségeiket.

Részletes indokolás

az 1-2. §-hoz

A Pmt. 27. §-a alapján a szolgáltató köteles a szolgáltató jellegével és méretével arányos belső kockázatértékelést készíteni.

A Pmt. 27. § (4) bekezdése lehetőséget ad arra, hogy az útmutatóban meghatározott szolgáltatói kör mentesüljön e kötelezettség alól.

A nemesfémekkel kereskedők kb. negyede egyéni vállalkozó, igen csekély forgalommal, de a vállalkozói kör egyéb része is alacsony forgalmat bonyolít le és nincsen 3,6 millió Ft-ot elérő ügyletük egy évben.

Ezért a rendelet a szakmai specifikum alapján azokra kíván koncentrálni, akik jelentős forgalmat bonyolítanak le készpénzben.

A rendelet több mentesülési okot említ, az adatbekéréseknek a statisztikai adatszolgáltatások miatt is jelentősége van, a felügyelet ezáltal pontos éves adatokat kapna azon szolgáltatók tekintetében, akiknek csekély a forgalma és nem indokolt a kockázatértékelés elkészítése.

A belső kockázatértékelés során a szolgáltató köteles azonosítani és értékelni kockázati tényezőket, amelyeket köteles írásban rögzíteni és naprakészen tartani. A belső kockázatértékelés során a szolgáltató bizonyos feltételek fennállása esetén alacsonyabb, illetve magasabb kockázati szintbe sorolhatja az átlagostól eltérő paraméterekkel, vagy működési körülményekkel rendelkező ügyfeleit. A rendelet meghatározza azokat a legfontosabb kockázati tényezőket, amelyeket a szolgáltató az ügyfelei besorolása során figyelembe venni köteles, illetve előírja, hogy a kockázati besorolást már az üzleti kapcsolat létesítésekor, vagy az üzleti megbízás elfogadásakor el kell végeznie és azt a továbbiakban is figyelemmel kell kísérnie az üzleti kapcsolat lezárásáig, illetve az üzleti megbízás teljesítéséig.

A nemesfémekkel kereskedőnél a befektetési nemesfém forgalmazása a legmagasabb kockázatú tevékenységi kör.

a 3-8. §-hoz

A belső információs rendszer működtetésének célja, hogy a szolgáltató megfelelő manuális, vagy elektronikus adatrögzítő és nyilvántartó mechanizmust dolgozzon ki a Pmt., illetve a Kit.

TERVEZET

alapján elvégzendő feladatainak kötelező adminisztrációjához. A rendszernek alkalmasnak kell lennie arra, hogy a tevékenység ellátásában részt vevő személyek számától függetlenül adatok teljes körű és pontos felvétele és visszakereshető nyilvántartása megvalósuljon a szolgáltatónál. A rendelet itt is különbséget tesz kockázatértékelés elkészítésére kötelezett és erre nem kötelezett szolgáltató között.

A belső ellenőrző rendszer a foglalkoztatottal rendelkező szolgáltató esetében a tevékenység ellátásában résztvevő személyek kijelölt vezető általi ellenőrzését szolgálja. A szolgáltatónál kijelölt vezető azon kötelezettségei kerültek felsorolásra a rendeletben, amelyek elengedhetetlenek a Pmt. és a Kit. vonatkozó rendelkezéseinek eredményes végrehajtása érdekében.

a 9-11. §-hoz

A rendeletben felsorolásra kerültek azok az ügyfél-típusok, amelyek esetében a szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat. Továbbá példálózó jelleggel azok a körülmények, amelyek esetében a szolgáltató köteles fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmazni. (A szolgáltató bármely más esetben is alkalmazhat fokozott ügyfél-átvilágítást saját döntése alapján.)

a 12-13. §-hoz

A rendelet tartalmazza azokat az esetköröket, amikor a szolgáltató mindenképpen megerősített eljárásban köteles figyelemmel kíséreni az üzleti kapcsolatot. Ezen kívül saját döntése alapján a szolgáltató bármely ügyfele vonatkozásában dönthet úgy, hogy ezt az eljárást követi.

A rendelet a megerősített eljárás bevezetése esetén megteendő intézkedések közül felsorolja azokat, amelyeket mindenképpen szükséges elvégezni ebben az esetben. A szolgáltató ezen kívül bármilyen más törvény által nem tiltott módszert és információ forrást igénybe vehet az üzleti kapcsolat fokozott figyelemmel kísérése során, amely segíti őt annak eldöntésében, hogy ügyfele tevékenysége, működése nem valósít-e meg bejelentés alapjául szolgáló adatot, tényt, körülményt.

a 14-17. §-hoz

Figyelemmel arra, hogy a technológiai fejlődés a szolgáltatók tevékenységében is megjelenik, a pénzmosás elleni intézményrendszer nem kívánja korlátozni a szolgáltatók ilyen irányú tevékenységét, ugyanakkor biztosítani kell, hogy az ilyen módon elvégzett ügyfél-azonosítás szigorú biztonsági követelményeknek megfelelő legyen.

Az auditálásra vonatkozóan az on-line azonosítással kapcsolatos alkalmazhatósági feltételeket a rendelet a pénzügyi szolgáltatókkal azonos módon határozza meg.

a 18. §-hoz

A rendelet felsorolja azokat az eseteket, amikor a Pmt. és a Kit. végrehajtása során a szolgáltatónál kijelölt vezető döntése szükséges. A Pmt. és a Kit. vonatkozó rendelkezéseit

TERVEZET

feladatköre folytán is jobban ismerő kijelölt vezető kompetenciájába tartoznak a rendeletben meghatározott feladatok és döntések.

a 19. §-hoz

Jelen végrehajtási rendelettel érintett szolgáltatók tevékenysége során az eddigi tapasztalatokat figyelembe véve nem jellemző, hogy olyan körülmény fordul elő, amely miatt az ügylet felfüggesztése válik szükségessé.

Amennyiben a szolgáltató úgy ítéli meg, hogy egy általa bűncselekménynek értékelt/tűnő folyamat megszakításához a pénzügyi információs egység azonnali intézkedése szükséges, a bejelentéssel egyidejűleg az ügyletet felfüggeszti.

a 20. §-hoz

Annak érdekében, hogy a szolgáltatónál a tevékenység ellátásában részt vevő foglalkoztatottak végre tudják hajtani a Pmt. illetve Kit. által előírt kötelezettségeket feltétlenül ismerniük kell a vonatkozó rendelkezéseket. A belső szabályzat az a legfontosabb tájékoztató, amely a szolgáltatóra jellemző belső eljárási rend figyelembevételével tartalmazza a foglalkoztatottak kötelezettségeit, ezért ennek ismerete nélkülözhetetlen a tevékenység ellátásában résztvevők számára. A Kit. végrehajtásából eredő feladatok végrehajtása érdekében szükséges a foglalkoztatottakkal megismertetni, hogy hogyan tudja ellenőrizni, hogy egy adott ügyfél nem tartozik-e vagyoni korlátozó intézkedések alanyai közé, illetve mit kell haladéktalanul tenni a foglalkoztatottnak, ha ilyen ügyfél kerül a látóterébe. A rendelet meghatározza, hogy mely esetekben, illetve milyen rendszerességgel szükséges minimálisan a foglalkoztatottak képzését biztosítani.

A rendelet a vezetők számára kötelező képzést is előír, melyet a felügyelet vagy a szakmai érdekképviselő biztosít, ennek elmulasztása a Pmt. szerinti kötelezettségszegésnek minősül és szankciót von maga után.

a 21-25. §-hoz

Az árukereskedők a nemesfémekkel kereskedőkre vonatkozó szabályok szerint kötelesek eljárni, a rendelet jelen szakaszaiban meghatározott eltérésekkel.

a 26. §-hoz

A szolgáltatóknak rendelkezniük kell olyan szűrőrendszerrel, amely alkalmas arra, hogy az ügyfeleiket a szankciós listák alapján szűri tudják. A szankciós listák változását a pénzügyi információs egység a honlapján a korlátozó intézkedést elrendelő jogi aktust követően folyamatosan közzéteszi. A változásokat a szolgáltatónak folyamatosan figyelemmel kell kísérnie és a saját ügyfélállománya vonatkozásában a szűrést el kell végeznie. A szűrések eredményét nyilvántartásban vagy naplóban javasolt rögzíteni, amely tartalmazza a lekérdezés időpontját és annak megállapításait (pl. az ügyfelei között nincs a szankciós listában szereplő személy/valamely ügyfél a szankciós listában szerepel, ezzel kapcsolatban tett intézkedések).

TERVEZET

a 27. §-hoz

A rendelet rendelkezik a hatálybalépés időpontjáról.