

**PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA MEGELŐZÉSÉRŐL ÉS
MEGAKADÁLYOZÁSÁRÓL SZÓLÓ**

BELSŐ SZABÁLYZAT

Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatjuk arról, hogy a **pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról** szóló 2007. évi CXXXVI. törvény előírásainak megfelelően társaságunk köteles ügyfelét azonosítani a jogszabályban meghatározott esetekben, különösen a szerződéses kapcsolat létrejöttkor, illetve abban az esetben, ha az ügyfél által kezdeményezett üzleti megbízás, vagy a ténylegesen **összefüggő megbízások a 3.600.000.-Ft, azaz hárommillió-hatszázezer forint** összeghatárt elérik, meghaladják.

Tisztelettel,

Ingatlan Plusz Kft.

Az Ingatlan Plusz Kft

(Cg. 07 09 021928, székhely: 8000 Székesfehérvár Távirda u. 25.

SZABÁLYZATA

az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet folytató szolgáltatók számára pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról a 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezéseinek megfelelően a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének mintaszabályzata alapján

I. A SZABÁLYZAT ELKÉSZÍTÉSE

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) alapján az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végző szolgáltatók belső szabályzatot készítenek.

A törvény hatálya:

1. § (1) E törvény hatálya - a (3) és (4) bekezdésben meghatározott eltéréssel - kiterjed a Magyarországon székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező f) ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végzőre;
2. Értelmező rendelkezések
3. § E törvény alkalmazásában: 17. - ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenység: ingatlan tulajdonjoga átruházásának, bérleti jogának üzletszerű közvetítése, saját tulajdonú ingatlan üzletszerű adásvétele; kötelezettségeként készült.

Ezen belső szabályzat részletesen a törvény végrehajtásából adódó konkrét feladatokat tartalmazza.

A szabályzat elkészítéséhez a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Pmt. végrehajtására kiadott rendelet alapján, valamint a pénzügyi információs egységként működő hatóság észrevételeinek figyelembevételével és a Pénzügyminisztérium jóváhagyásával mintaszabályzatot bocsát a Szolgáltatók rendelkezésére.

Az Ingatlan Plusz Kft (a továbbiakban Szolgáltató) a jelen szabályzat hatályba lépésével egyidejűleg hatályon kívül helyezi a jelen szabályzat hatályba lépéséig hatályban volt, azonos tárgyú szabályzatát, annak rendelkezései helyébe a jelen szabályzat normái lépnek annak érdekében, hogy a szolgáltató beleértve a szolgáltató vezetőjét, segítő családtagját, valamennyi munkatársa a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni, és azon szokatlan ügyleteket, melyek bűncselekmények elkövetéséből származó pénznek a Szolgáltatón keresztül történő tisztára mosását, valamint a terrorizmusnak pénzzel való támogatását célozzák, képes legyen felismerni.

A szolgáltató köteles a tevékenységére vonatkozó Szabályzatát az e tevékenységére irányadó jogszabályi előírások – különösen a Pmt., és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása

megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 35/2007. (XII. 29.) PM rendelet – alapján elkészíteni.

A törvény rendelkezéseit ingatlanüggyel kapcsolatos tevékenység esetében kell alkalmazni.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogi környezet az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvénnyel bővült, amelyet figyelembe kell venni a szabályzat kialakításánál, csakúgy, mint a 2011. évi CCI. tv., a 2011. évi CCVII. tv., és a 2011. évi CCVIII. tv. által elrendelt módosításokat.

II. AZ IRATOK MEGŐRZÉSÉNEK KÖTELEZETTSÉGE

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási és a tényleges tulajdonosról való nyilatkoztatási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve - az ügyfél beleegyezése esetén – azok másolatait, az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.

A Szolgáltató bejelentési kötelezettség teljesítését, valamint az ügyleti megbízás felfüggesztését igazoló iratokat, illetve azok másolatait a bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított nyolc évig köteles megőrizni. A Szolgáltató a hárommillió-hatszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetőleg valutában) teljesített ügyleti megbízásokat köteles rögzíteni és nyolc évig megőrizni. Az adatokat visszakereshetően kell tárolni. Az adatváltozás, módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen kiolvashatóak legyenek a régi, nem hatályos adatok, valamint a Szolgáltatónál történt adtmódosítások dátumai.

III. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

Európai Unió: az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség.

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

Harmadik országnak kell tekinteni az Európai Unión kívüli államot.

Ügyfélnek minősül a Pmt. 3. §-a alapján az a személy, aki a Szolgáltatóval az 1. § (1) bekezdésében megjelölt tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére írásbeli szerződést köt, illetve a Szolgáltató részére ügyleti megbízást ad. Az ügyfél-átvilágítás során ügyfélként kell kezelni többek között az eseti befizetőt (aki ténylegesen teljesíti a befizetést), a kedvezményezettet, az örököst.

Ügyleti kapcsolatnak minősül az ügyfél és a Szolgáltató között a Szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó írásbeli szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

Új ügyleti kapcsolatnak minősül, ha új szerződő lép a szerződésbe.

Ügyleti megbízásnak minősül az ügyfél és a Szolgáltató között a Szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony. A szerződés természetéből adódó díjváltozások, az eredeti megbízással egy tekintet alá esnek így, nem vonatkozik rájuk az ügyfél-átvilágítási kötelezettség.

Ingtatlanügylettel kapcsolatos tevékenység: ingatlan tulajdonjoga átruházásának, bérleti jogának üzletszerű közvetítése, ideértve az ügylet előkészítését.

Ténylegesen összefüggő, több üzleti megbízásnak minősülnek azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül az ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást.

Ügyfél-átvilágításnak minősül a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése. Ennek értelmében a Szolgáltató az ügyleti kapcsolat létesítésekor, valamint a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű megbízás teljesítésekor, figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is, illetve pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még nem került sor és ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel írásban rögzíti az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott, illetve a képviselő személyazonosságára vonatkozó adatokat és a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint rögzíti a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatokat, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor elvégzi a személyazonosságának igazoló ellenőrzését. Rögzíti az üzleti kapcsolatra és megbízásra vonatkozó adatokat, és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot. Az azonosító adatokat megbízhatóan és visszakereshetően rögzíti gépi, vagy papír alapú adathordozón. Azonosításnak minősül a Pmt. 7. § (2)-(3) bekezdésében, továbbá a 8. § (2)-(4) bekezdésében meghatározott adatok írásban történő rögzítése.

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

Személyazonosság igazoló ellenőrzése: az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának a Pmt. 7. § (4)-(6) bekezdésében meghatározottak szerinti okiratokkal történő, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának a 8. § (5) bekezdésében meghatározottak szerinti nyilvántartásban történő ellenőrzése.

Tényleges tulajdonosnak minősül az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak. Azt a természetes személyt is tényleges tulajdonosnak kell tekinteni, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben rendelkezik a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival, ha a szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak, valamint az a természetes személy, aki jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek tagja, illetve részvényese és jogosult a jogi személy vezető tisztségviselői, vagy felügyelő bizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjaival, illetve

részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával. /Ptk. 685/B.§ (2)/. Alapítványok esetében tényleges tulajdonos az a természetes személy, aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták, továbbá akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviseletében eljár.

Kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll. Fontos közfeladatot ellátó személy az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, az országgyűlési képviselő, a Kúria, alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs, a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank igazgatóságának tagja, a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú, főtiszti vagy tábornoki rendfokozatú tagjai, a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.

Közeli hozzátartozó a Ptk. 685. §-ának b) pontjában meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs. Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll, illetve bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

Pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzügyi információs egység feladatait ellátó, a vámhatóság 314/2006.(XII.23.) Korm. rendeletben meghatározott szervezeti egysége. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ből eredő kötelezettségeként fogadja és feldolgozza a Szolgáltató által küldött bejelentéseket, az ügylet felfüggesztése esetén ellenőrzési feladatait ellátja, adatot kér a Szolgáltatótól, más hatóságtól, az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása kapcsán a 2007. évi CLXXX. törvény alapján elvégzi a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosítását ellátó szerv feladatait. A pénzügyi információs egységként működő hatóság feladatait a Vám- és Pénzügyőrség Központi Bűnüldözési Parancsnoksága, a pénzügyi információs egységként működő hatóság nemnyomozati feladatait a Pénzügyi Információs Osztály látja el (továbbiakban pénzügyi információs egységként működő hatóság).

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a 2007. évi CLXXX törvény alapján tudomására jutott információt kizárólag a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem, valamint a terrorcselekmény [a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: Btk.) 261. §], a jogosulatlan pénzügyi tevékenység (Btk. 298/D. §), a pénzmosás (Btk. 303-303/A. §), a pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztása (Btk. 303/B. §), a költségvetési

csalás (Btk. 310. §), a sikkasztás (Btk. 317. §), a csalás (Btk. 318. §) és a hűtlen kezelés (Btk. 319. §) bűncselekményének felderítése céljából használhatja fel, valamint továbbíthatja más nyomozó hatóság, az ügyész, a nemzetbiztonsági szolgálat, a külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság, továbbá a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szerv részére a törvényben meghatározott feladataik ellátása érdekében.”

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a felügyelet ellátása során - az 2007. évi CLXXX törvényben meghatározott eltérésekkel - az 5. § c), f) és g) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv a közigazgatási hatósági eljárás általános szabályairól szóló törvény, az 5. § a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv a közigazgatási hatósági eljárás általános szabályairól szóló

törvény és a Psztv., az 5. § b) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv a közigazgatási hatósági eljárás általános szabályairól szóló törvény és a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény rendelkezései szerint jár el.

IV. A PMT. ÁLTAL ELŐÍRT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

A szolgáltató az ügyfél-átvilágítást a következő esetekben köteles elvégezni:

- az üzleti kapcsolat létesítésekor;

- pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az ügyfél-átvilágításra még nem került sor;

- valamint, ha kétség merül fel a korábban kapott ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban.

A szolgáltató köteles az üzleti kapcsolat létrejöttéről, vagy a megbízásáról szerződést kötni és az üzleti kapcsolat létesítésekor, vagy a szerződés megkötésekor az ügyfél-átvilágítást a szabályzatban foglaltak szerint elvégezni.

Amennyiben a szolgáltató nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan a szolgáltató köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését. Amennyiben a már meglévő ügyfél viszonylatában nem szerezhető be teljes körűen a Pmt.-ben meghatározott kötelezően rögzítendő adatok köre, a szolgáltató köteles az üzleti kapcsolatot megszüntetni.

A Szolgáltató átvilágítja az ügyfelét pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha átvilágítására még nem került sor. A Szolgáltató abban az esetben is köteles elvégezni az ügyfél-átvilágítást, ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

Hárommillió-hatszáz ezer forint értéket meghaladó ügyleti megbízás kizárólag olyan ügyféltől fogadható el, illetve üzleti kapcsolat olyan ügyféllel létesíthető, akinek átvilágítását végrehajtotta a Szolgáltató.

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási kötelezettségek említett eseteiben azonosítja az ügyfelet és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint azonosítja a tényleges tulajdonost, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor személyazonosságának igazoló ellenőrzését is végrehajtja.

Ezen túlmenően rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot (monitoring). A Szolgáltató ezen ügyfél-átvilágítási intézkedések terjedelmét kockázatérzékenységi alapon jogosult meghatározni. Ezzel összefüggésben a Pmt. az ügyfél azonosítása, a tényleges tulajdonos azonosítása, valamint az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatrögzítés esetében is minimum és maximum adatkört határoz meg. Ennek értelmében a Szolgáltató legalább azoknak az adatoknak rögzítésével azonosítja az ügyfelet, melyeket a Pmt. 7. § (2) bekezdése határoz meg,

- családi és utónevét (születéskori nevét);
- állampolgárságát;
- lakcímét;
- az azonosító okmányának számát, annak típusát;
- külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet.

A tényleges tulajdonos esetében legalább azoknak az adatoknak a rögzítésével, melyet a Pmt. 8.§ (2) bekezdése, üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás esetében, amit a Pmt. 9.§ (1) bekezdése határoz meg (minimum adatkör).

Emellett a Szolgáltató az ügyfél tekintetében a Pmt. 7.§ (3) bekezdésében, a tényleges tulajdonos vonatkozásában a Pmt. 8.§ (3) bekezdésében, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás esetében a Pmt. 9.§ (2) bekezdésében meghatározott további adatokat is rögzítheti (maximum adatkör).

A maximum adatkört abban az esetben rögzíti a Szolgáltató, amennyiben ezen adatokra az ügyfél, az üzleti kapcsolat, megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy a megbízás jellege és összege, vagy az ügyfél körülményei alapján és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése, megakadályozása érdekében a belső szabályzatban meghatározottak szerint szükség van

Az érintett szolgáltató kockázatérzékenységi alapon dönt arról, hogy a minimum adatokon túlmenően az alábbi adatokat is rögzítheti (maximum adatkör):

- születési helyét, idejét;
- anyja neve.

A meglévő ügyfelek ilyen adataira nincs visszamenőleges hatály, nincs törlési kötelezettség.

Az ügyfélátvilágítási intézkedéseket az új ügyfelek esetében kell alkalmazni. Amennyiben a Szolgáltató nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan a Szolgáltató köteles megtagadni üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, illetve köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

A Pmt. a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő bizonyos ügyfelek és ügyletek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazását írja elő.

A Pmt. a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő bizonyos ügyfelek és ügyletek vonatkozásában fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazását írja elő.

Fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén a Pmt.-ben meghatározott valamennyi ügyfélátvilágítási intézkedés elvégzése kötelező és ezek mellett kerül sor további intézkedések végrehajtására.

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó monitoring tevékenységen kívül **nem kell ismételt elvégezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket** abban az esetben, ha a Szolgáltató az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az átvilágítási intézkedéseket **egyéb ügyleti megbízás kapcsán már alkalmazta**, és az érintett ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát a személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó eljárás során megállapította, és a megadott adatokban nem történt változás.

Amennyiben a Szolgáltató nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan a **Szolgáltató köteles megtagadni a további ügyleti megbízás teljesítését, az üzleti kapcsolat létesítését, illetve köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.**

Amennyiben az ügyfél adataiban változás következik be és azt az ügyfél az előírtak szerint írásban nem közli a Szolgáltatóval, úgy az adatváltozást az ügyfél esetleges újbóli személyes megjelenésekor kell rögzíteni.

V.1. Az ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje:

Az ügyfél azonosítására, a személyazonosság igazoló ellenőrzésére és a tényleges tulajdonos azonosítására az ügyfél és a Szolgáltató között létrejövő megbízási szerződés aláírását megelőzően kerül sor. Ugyanez a szabály vonatkozik arra az esetre, amennyiben a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel. **Az azonosítást és a személyazonosság igazoló ellenőrzését a Pmt. és a jelen szabályzat előírásainak megfelelően a Szolgáltató azon munkatársa végzi el, aki a megbízási szerződés megkötése során a Szolgáltató képviseli.** A munkatárs e tevékenységéről köteles az ügyfelet tájékoztatni. A munkatárs e tevékenysége során köteles a személyes adatok védelméről szóló, mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseit betartani.

A Szolgáltató eljáró munkatársa az azonosítás során legalább az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

- a) természetes személy
 - aa) családi és utónevét (születési nevét),
 - ab) lakcímét,
 - ac) állampolgárságát,
 - ad) azonosító okmányának típusát és számát,
 - ae) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet;
- b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
 - ba) nevét, rövidített nevét,
 - bb) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,

bc) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.

A Szolgáltató eljáró munkatársa az azonosítás során a fent meghatározott adaton kívül – ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – az alábbi adatokat rögzíti:

- a) természetes személy
 - aa) születési helyét, idejét,
 - ab) anyja nevét;
- b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
 - ba) főtevékenységét,
 - bb) képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
 - bc) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

A munkatárs ezen adatokat az alábbi esetekben rögzíti:

- szokatlan az ügylet,
- az ügyfél üzleti tevékenysége nem indokolja-e az adott ügyletet,
- nem életszerű-e az ügyfél megjelenése, magatartása, illetve nincs összhangban az adott ügylettel,
- az ügyfél eddigi szokásaiban hirtelen változást jelent az adott ügylet,

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a munkatárs köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását:

- a) természetes személy esetén
 - aa) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
 - ab) külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
 - ac) 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevéle és lakcímet igazolóhatósági igazolványa;
- b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy
 - ba) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,
 - bb) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
 - bc) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;

c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ezen esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az eljáró munkatárs köteles ellenőrizni a jelen szabályzatban előírt, azonosságot igazoló okirat érvényességét.

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

Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a szolgáltató köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében. Ilyen nyilvántartás különösen az IRM Online Elektronikus Cégjegyzék (www.e-cegjegyzek.hu)

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás (alacsony kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek vonatkozásában)

A Szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedést köteles elvégezni, ha az ügyfele a) a Pmt. 1. § (1) bekezdésének a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet az Európai Unió területén végző szolgáltató, vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező – az 1. § (1) bekezdésének a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet végző - szolgáltató, amelyre e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll;

b) olyan társaság, amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy azon harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak;

c) a Pmt. 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv;

d) a központi államigazgatási szervekről, valamint a Kormány tagjai és az államtitkárok jogállásáról szóló 2006. évi LVII. törvény 1. §-ában meghatározott - a c) pontba nem tartozó - központi államigazgatási szerv, vagy helyi önkormányzat;

e) az Európai Közösség intézménye (az Európai Parlament, a Tanács, a Bizottság, a Bíróság, a Számvevőszék), az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank vagy az Európai Beruházási Bank.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében a Szolgáltató - a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően - az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri - ideértve az üzleti

kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is -, annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében a Szolgáltató köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek. Ennek teljesítése érdekében a Szolgáltató köteles ügyfelei figyelmét felhívni az adatokban bekövetkezett változások közlésének kötelezettségére.

Fokozott ügyfél átvilágítás (magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek tekintetében) A Szolgáltató szerződéskötés során eljáró munkatársa a jelen szabályzatban előírt valamennyi adatot (ld. 7. és 8. oldalak) köteles rögzíteni, ha az ügyfél személyesen nem jelent meg a Szolgáltatónál az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.

A Szolgáltató eljáró munkatársa ebben az esetben tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a Szolgáltató részére benyújtani a fent írt adatokat tartalmazó, a jelen szabályzat alapján elfogadható okirat hiteles másolatát. Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- a) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
- b) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, mely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy
- c) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles a Szolgáltató részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősüle. **Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Szolgáltató ügyvezetőjének jóváhagyását követően kerülhet sor.**

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szervezetek rendelkezésére bocsátani. Az ügyfél által adott engedélynek tartalmaznia kell az átadható adatok körét és az átadással érintett szervezetek pontos megjelölését, valamint az átadás célját. Az átvilágítással kapcsolatos feladatok elvégzéséhez a Szolgáltató munkatársai a Szolgáltató számítógépes adatkezelő-rendszerét használják. Az adatokhoz való hozzáférés szabályai megegyeznek az érintett munkatársaknak a munkavégzés általános szabályai szerinti hozzáférési szabályaival.

Bejelentési kötelezettség:

Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az azt észlelő munkatárs köteles haladéktalanul az alább megjelölt személynek bejelentést tenni.

A bejelentésnek tartalmaznia kell

- a) a jelen szabályzatban meghatározott ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, és
- b) a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ismertetését.

*A pénzügyi információs egységként működő hatóság felé a bejelentést továbbító személy:
Czigola Emil*

A Szolgáltató a bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak védelemmel ellátott elektronikus üzenet, telefax vagy tértivevény külön szolgáltatással postai kézbesítés útján továbbítja. Ha a kijelölt személy megítélése szerint a késedelem veszélyeztetné a bejelentés pénzügyi információs egységként működő hatóság általi feldolgozásának az eredményességét, a védelemmel ellátott elektronikus üzenet, telefax vagy tértivevény külön szolgáltatással postai kézbesítés útján teljesített bejelentést megelőzően a bejelentést telefonon is teljesíteni kell. A bejelentésnek a fenti továbbításáig a Szolgáltató nem teljesíti vagy teljesítheti a megbízást.

Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a Szolgáltatót értesíteni. E kötelezettséget a Szolgáltató a szerződési feltételek között szerepelteti.

V.2. Az ügyfelekkel kapcsolatba kerülő alkalmazottak részére megállapított eljárási, magatartási normák meghatározása:

A Szolgáltató munkatársa az ügyféllel történő kapcsolatfelvétel során különösen az alábbi szempontokat köteles szem előtt tartani:

- szokványos-e vagy szokatlan-e az ügylet,
- az ügyfél üzleti tevékenysége indokolja-e az adott ügyletet,
- életszerű-e az ügyfél megjelenése, magatartása, illetve összhangban van-e az adott ügylettel,
- az ügyfél eddigi szokásaiban nem jelent-e hirtelen változás

A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény gyanúja esetén az eljáró munkatárs a jelen szabályzatban kijelölt személyt köteles értesíteni. Az értesítésben fel kell tüntetnie azokat a körülményeket, melyek megítélése szerint alátámasztják a pénzmosás, vagy terrorizmus finanszírozása gyanúját.

Az azonosítási adatok rögzítéséért, az adatlap kitöltéséért és nyilatkozat felvételéért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért az az alkalmazott, felel, aki a kérdéses megbízást, szolgáltatás teljesítését bonyolította, szerződést kötötte.

V.3. A Szolgáltató alkalmazottainak kötelezettségei, jogai és feladatai a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenységben:

V.3.1. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló, az ajánlatok, illetve szerződések feldolgozását végzők

Kötelezettségei:

- az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele, adatlap kitöltése, nyilatkozat felvétele vagy azonosított ügyfél esetén azonosság ellenőrzése, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása, és kétség esetén a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése
- pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése
- bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása
- kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek
- ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása

Jogai:

- névtelenséghez való jog, melynek értelmében az eljáró alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken. A bejelentőlapon az eljáró szervezeti egységet kell megjelölni. A kijelölt személy kizárólag a pénzügyi információs egységként működő hatóság kifejezett kérése esetén köteles a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatokat a hatóság rendelkezésére bocsátani.

V.3.2. A kijelölt személy

Kötelezettsége:

- a hozzá érkezett bejelentések eljuttatása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére azonnal.

Feladatai:

- amennyiben szokatlan tranzakcióra egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás bekérése valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése

V.3.3. Bejelentés tartalma (formanyomtatvány alapján, ld. melléklet):

- bejelentést tevő Szolgáltató neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma
- bejelentés dátuma
- tranzakció, ügylet, szerződéskötés dátuma
- az átvilágítási kötelezettség teljesítése során rögzített személyi adatok
- gazdasági társaságok kapcsán meghatározott azonosító adatok
- tranzakció adatai, így különösen az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás adatai, a biztosítás módozata, egyszeri vagy folyamatos jellege, eseti befizetés vagy szolgáltatás esetén annak összege stb.
- a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény részletes leírása, mely nem merülhet ki a szokatlan tranzakció tipológia-szintű megnevezésében, valamint mellékletként tapasztalatok az ügyfélről, eddigi viselkedése, bármilyen olyan információ, amely a pénzügyi információs egységként működő hatóságot feladata ellátásában segítheti.

A bejelentéseket a Pmt.-ben megfogalmazott szerint a pénzügyi információs egységként működő hatóság számára kell teljesíteni. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén információ kiegészítését kérheti a Szolgáltatótól, vagy a bejelentés által érintett, a Pmt. hatálya alá tartozó más Szolgáltatótól. A Szolgáltató az információ kiegészítése iránti megkeresést köteles teljesíteni.

V.4. A bejelentés belső eljárási rendje, az adatok nyilvántartása

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban állók, illetve az átvilágítást, okmányok ellenőrzését, feldolgozását végző ügyintézők, valamint a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adatokat, tényeket vagy körülményeket észlelők a jelen szabályzat V.1. pontjában kijelölt személy (a továbbiakban: Kijelölt Személy) részére továbbítják, aki annak átvételét az adatlap másodpéldányának aláírásával tanúsítja és nyilvántartásba helyezi.

A Szolgáltató - az általa vezetett nyilvántartásban a jelen szabályzatban foglalt kötelezettségei teljesítése során birtokába jutott adatot, okiratot, illetve annak másolatát, valamint a bejelentés és adatszolgáltatás teljesítését, valamint az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított nyolc évig köteles megőrizni. **A birtokába jutott adat, okirat, illetve a másolat megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik.**

A Szolgáltató a hárommillió-hatszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetőleg valutában) teljesített megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt nyolc évig köteles megőrizni.

VI. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK

A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető a titok felett rendelkezés megsértésének vagy más, akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló adat-, vagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének.

Nem büntethető sem üzleti titok megsértése sem egyéb titok megsértése miatt, aki pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, vagy körülmény esetén bejelentési kötelezettségének tesz eleget vagy ilyet kezdeményez, akkor sem, ha az általa jóhiszeműen tett bejelentés utóbb megalapozatlannak bizonyul.

VII. FELFEDÉS TILALMA

A Pmt. 27.§. (1) bekezdése értelmében a Szolgáltató az általa tett bejelentésről és az adatszolgáltatás megkeresés alapján való teljesítéséről, annak tartalmáról, az ügyleti megbízás teljesítésének a felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek tájékoztatást nem adhat.

Továbbá biztosítja, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

Nem terjed ki ez a tiltás a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletére, valamint a büntetőeljárást lefolytató nyomozó hatóságra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

–a szakmai titoktartás és a személyes adatok védelme tekintetében a hazai követelményekkel egyenértékű követelmények irányadóak a szolgáltatókra

VIII. SZŰRŐRENDSZER

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

E törvényi kötelezettség nem azonos a Szolgáltató monitoring tevékenységével, mely kötelezettségértelmében a Szolgáltató az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri összeveti Szolgáltatónak az ügyfélről rendelkezésére álló adataival.

A Szolgáltató a monitoringra vonatkozó törvényi kötelezettsége maradéktalan teljesítése érdekében folyamatba épített szűrőrendszert (ongoing monitoring) működtet.

IX. NYILVÁNTARTÁS

A Pmt. 28. §-a értelmében a Szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítás során felvett adatokról nyilvántartást vezetni és az adatokat az üzleti kapcsolat megszűnését vagy az ügyleti megbízás teljesítését követő legalább nyolc évig kell megőrizni.

A nyilvántartás tartalmazza az ügyfél-átvilágítási intézkedések során a Szolgáltató birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve - az ügyfél beleegyezése esetén - annak másolatát, valamint a bejelentések és a pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján nyújtott adatszolgáltatások teljesítését, valamint az ügyletnek a felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, melyet a Szolgáltató az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított nyolcévig köteles megőrizni.

A nyilvántartás tartalmazza a hárommillió-hatszáz ezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetőleg valutában) lebonyolított ügyleti megbízásokat.

A Szolgáltató visszakereshető nyilvántartást vezet az ügyfél azonosítása során a Pmt. 7. § (1) bekezdése alapján felvett minimum adatkörrel és a Pmt. 7. § (3) bekezdése szerint rögzített maximum adatokról, valamint azon esetekről, amikor a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek tekintetében fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz, illetve amikor a Szolgáltató más szervezetek által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket fogad el.

X. KÉPZÉS, TOVÁBBKÉPZÉS

A Szolgáltató gondoskodik arról, hogy a Pmt. 1.§ (1) bekezdésében meghatározott tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyleti megbízást felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni.

A Társaság humán erőforrási teendőit ellátó személynek személyesen, vagy az erre külön megbízott személy útján gondoskodnia kell arról, hogy

- új belépő (munkaviszonyban vagy más egyéb jogviszony alapján a Társaságnak munkát végző) személy a szabályzatot elolvasásra, annak részletes magyarázatát megkapja.
- a szabályzat hatálybalépését követő 15 napon belül az Ingatlan Plusz Kft-vel bármilyen munkavégzési kapcsolatban állók a Szabályzatot megismerjék, és azt írásban igazolják.

A szabályzat megismeréséről szóló nyilatkozatot a munkaszerződésbe és egyéb jogviszony alapján Ingatlan Plusz Kft kötendő szerződés szövegébe fel kell venni.

Jelen szabályzat ismertetését, oktatását és betartását az Ingatlan Plusz Kft tevékenységében közreműködő alvállalkozókkal kapcsolatban is biztosítani, ellenőrizni kell.

XI. MELLÉKLETEK

A Szabályzat mellékletként tartalmazza:

1. 1. melléklet az azonosítás formanyomtatványát
2. 2. melléklet - ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata
3. 3. melléklet tényleges tulajdonos kiemelt köz szereplői nyilatkozata
4. 4. melléklet a bejelentés formanyomtatványát
5. 5. melléklet a pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetőségét (ügyintézők, telefonszám, faxszám) és az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listáinak elérhetőségét
6. 6. melléklet bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról kizárólag belső használatra!