

A Pmt. és Kit. ellenőrzések módszertana

Siófok, 2021. június 23.

Munkácsi Márta

kamarai tag könyvvizsgáló
minőségellenőr

Az MKVK felügyeleti ellenőrzésének jogi alapja

- A Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló **2007. évi LXXV. törvény** (Kkt.) 112. § h) pontja;
- A szabályzat elfogadása, hatályba lépése és módosításai:
 - A kamara küldöttgyűlése elfogadta 2017. április 28-án.
 - Hatályba lépett 2017. június 26-án.
 - **Módosítva** 2018. május 11-én és **2020. július 17-én.**
- Az ellenőrzés lefolytatása tekintetében **a kamara minőségellenőrzési bizottsága** (a továbbiakban: bizottság) jár el.
- Az ellenőrzés a Kkt. 5. § l) pontja értelmében **kamarai hatósági eljárásnak minősül**, melynek során – a Kkt. vonatkozó előírásai mellett – az általános közigazgatási rendtartásról szóló törvény (a továbbiakban: Ákr.) rendelkezéseit kell alkalmazni.

Az ellenőrzés hatóköre és típusai

- **Hatóköre:** a Pmt-ben, valamint a Pmt.-ben foglaltak végrehajtására kiadott **útmutatóban** foglalt kötelezettségei teljesítésének ellenőrzése,
Típusai:
 - **terv szerinti ellenőrzés:** a minőségellenőrzési bizottság által elfogadott **éves ellenőrzési terv** keretében lefolytatott vizsgálat.
 - **utóellenőrzés:** az ellenőrzés során hozott határozatban foglaltak teljesítésének ellenőrzésére irányuló eljárás, amely önállóan, minőségellenőrzés nélkül is lefolytatható
 - **rendkívüli ellenőrzés:** a minőségellenőrzési bizottság által a terv szerinti ellenőrzésen felül indított ellenőrzés, amely önállóan, minőségellenőrzés nélkül is lefolytatható, s amelyre **akkor kerül sor, amennyiben a minőségellenőrzési bizottság tudomására jut, hogy a szolgáltató megszegte a Pmt-ben, a Kit.-ben, valamint az előző törvények végrehajtására kiadott útmutatóban foglalt kötelezettségeit.**




A terv szerinti ellenőrzésre történő kiválasztás

- **Ellenőrzési terv alapján**, amely az elfogadástól számított nyolc napon belül, de legkésőbb minden év **augusztus 31-éig** a kamara honlapján közzétételre kerül.
- **A kiválasztás alapja a kockázatbecslés**, amelynek során az alábbi szempontok érvényesülnek:
 - a szolgáltatónál **még nem került sor** ellenőrzésre;
 - a szolgáltató, vagy a szolgáltató nevében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végző kamarai tag könyvvizsgáló **fegyelmi büntetés**ben részesült és a fegyelmi büntetéshez fűződő hátrányos jogkövetkezmények alól nem mentesült;
 - a szolgáltatónál végzett legutóbbi ellenőrzés **intézkedéssel**, illetve a korábbi szabályozás szerinti **felhívással**, javaslattétellel **zárult**;
 - a szolgáltatónál, vagy a szolgáltató nevében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végző kamarai tag könyvvizsgálónál lefolytatott legutóbbi minőségellenőrzés, **kamarai minőségellenőrzés „nem felelt meg” minősítéssel zárult**

Az előző évi ellenőrzések eredményei

Eredmények megnevezése	PMT ellenőrzés 2019. (db)	Eredmény aránya 2019 (%)	PMT ellenőrzés 2020. (db)	Eredmény aránya 2020 (%)	Eredmény arány eltérése 2019-2020 (százalékpont)
Eljárás megszüntetés (megfelelt)	70	79	62	70	- 9
Intézkedés alkalmazása	19	21	26	30	+ 9
Összesen	89	100	88	100	

Jelenlegi helyzet

- EU V. pénzmosási irányelve és az EU IV. irányelvének módosításai
- Indoka: gyakoribb terrorista támadások, csalási botrányok, felügyeleti gyakorlati tapasztalatok
- 5. körös országvizsgálat (Moneyval 2015-2016) eredménye: "low" minősítés, technikai és hatékonysági hiányosságok 
megerősített nyomkövetési eljárás (évente szükséges előrehaladásokról szóló beszámolót készíteni)
- Eddigi utolsó beszámoló: 2020. október
 - a Pmt. (2020 januárjában hatályba lépett) átfogó módosítása
 - a Btk. 2021 januárjában hatályba lépő módosítása a pénzmosás bűncselekmény tényállásának nemzetközi sztenderdeknek történő teljes megfeleltetése érdekében;
 - a Pénzmosás Elleni Koordinációs Tanács létrehozása és működtetése;
 - a tényleges tulajdonosi adatok központi nyilvántartása felállításának megkezdése
 - felügyeletet ellátó és bűnüldöző szervek eredményei

Eredmények és várható változások

- A Moneyval 2021. áprilisában megtartásra került plenáris ülésén a **kiemelt közszereplőkre vonatkozó** technikai megfelelési szempontok tekintetében a felminősítés megadásáról döntött, ezzel Magyarország összesen 17 technikai megfelelési szempont tekintetében kapott felminősítést.

Amin még dolgozni kell:

- a **non-profit szektor** terrorizmus-finanszírozás szempontú megközelítése ;
- a levelezőbanki kapcsolatra vonatkozó szabályozás ;
- az új technológiákra (így többek között a **virtuális fizetőeszközök**re) vonatkozó szabályozás ;
- a pénzügyi szektorban a belső kontrollok és **csoportszintű politikák** végrehajtása;
- **a jogi személyek átláthatósága és tényleges tulajdonlása** ;
- a (határon átnyúló) készpénzmozgásra vonatkozó követelmények

A módosítások jogszabályi háttere

- A 3/2021. (II.2.) PM rendelet (hatályos 2021. március 19-től) **módosítja a belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendeletet.**
- A pénzügyi és egyéb szolgáltatók háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. számú törvény (a továbbiakban: **Afad tv.**) **pontosítja a tényleges tulajdonosi nyilvántartással (TTNY) kapcsolatos kötelezettségeket**

Az ellenőrzés lebonyolítása

- **Értesítés** kiküldésével indul az eljárás, ezt megelőzi egy telefonon vagy elektronikus úton történő egyeztetés a helyszínről és az időpontról.
- A szolgáltató a tájékoztató levél megküldésétől számított 8 napon belül írásban kezdeményezheti a bizottságnál, ha az ellenőrzést elektronikus kép és hang továbbítására alkalmas eszköz útján kívánja lebonyolítani („**online ellenőrzés**”).
- Ennek technikai előfeltételeiről a bizottság tájékoztatást ad, mely **feltételeket az ellenőrzöttnek kell vállalnia és biztosítania**.
- Az online ellenőrzés során a személyt igazoló ellenőrzés és a titoktartásra vonatkozó nyilatkozatok megküldését követően is **folyamatosan biztosítania kell a könyvvizsgálónak az ellenőrrel történő kapcsolattartást**, az ellenőr által kért szabályzatok, listák, okiratok, bizonylatok rendszerbe történő feltöltését.
- Az ellenőrzött az ügyféllista, valamint az általa szolgáltatott adatok és a rendelkezésre bocsátott **dokumentáció teljességéről nyilatkozatot tesz**.



A kérdőív

- Az ellenőrzés a minőségellenőrzési bizottság által előkészített és a kamara elnöksége által **jóváhagyott kérdőív** alkalmazásával történik.
- Az évente aktualizált kérdőív letölthető az MKVK honlapjáról
https://mkvk.hu/hu/letolthetoanyagok/penzmosas_pmt/penzmosas_megelozese_ellenorzesi_kerdoiv_20190927 linkről.
- A 2019. november 1-jétől hatályos ellenőrzési kérdőív kérdéseiben az ideiglenes ellenőrzésekig változás nem várható, viszont a kérdések megválaszolása során a kérdőív kitöltésekor hatályos jogszabályi előírásoknak való megfelelést kell alapul venni!

1. Eleget tett-e a szolgáltató a Pmt. és a Kit. szerinti belső szabályzat (a továbbiakban együtt: belső szabályzat) elkészítésével, átdolgozásával, valamint az előzőek jóváhagyásával/ igazolásával kapcsolatos kötelezettségeinek?

- A könyvvizsgáló nyilvántartásában valamennyi, az ügyfél-átvilágítás (esetleges bejelentés) során keletkeztetett dokumentumot az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított **8 évig** (felügyeleti szervi megkeresésre max. 10 év) köteles megőrizni.
- Az ellenőrzés során kiválasztásra kerülhetnek olyan ügyfelek, akikkel már megszűnt a kapcsolat, de 8/10 éven belül.
- Az ügyfélazonosítás/átvilágítás belső szabályzatban foglaltaknak való megfelelése ellenőrzéséhez szükségesek az ügyfél fogadása/megtartása időszakában hatályos belső szabályzatok bemutatása is, tételesen a 2011.09.07-én, a 2013.10.09-én, a 2014.02.12-én, a [2017.09.22-én](#), [2020.03.06-án](#) és a **2021.06.18-án** a kamara elnöksége által elfogadottak.
- *Főoldal: SZABÁLYOZÁS » PÉNZMOSÁS » PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS SZABÁLYZATOK » PÉNZMOSÁS ELLENI TEVÉKENYSÉG KAMARAI ELLENŐRZÉSE*

Belső szabályzatokkal kapcsolatos **határidők** a módosított új Pmt. szerint

- A felügyeleti szerv (**MKVK**) a belső szabályzat kidolgozásához kötelező **útmutatót köteles kiadni** a felügyelete alatt álló szolgáltató számára: így az MKVK is elkészítette és közzétette a 2017. szeptember 22-én elfogadott Útmutatót, valamint az annak 2.sz. mellékletét képező **egységes belső szabályzatot**, amelyet a törvényi változásoknak megfelelően 2020.03.06-án, valamint **2021.06.18-án módosított**.
- Amennyiben a szolgáltató **elfogadta az egységes szabályzatot**, a Pmt. 65.§. (4) pontja alapján **30 napon belül** (új szolgáltatóknál ez 45 nap) köteles megfelelően átdolgozni és hatályba léptetni. (A saját szabályzatot készítőkre is ez a határidő vonatkozik).
- A 2017.09.30-ig hatályba léptetett **egységes** belső szabályzat elfogadásáról szóló **beiktatási határozatot** még meg kellett küldeni az MKVK területileg illetékes szervezetéhez, erre a módosítások hatályba léptetésével már nincsen szükség, ennek ellenőrzése a **felügyeleti eljárás** keretében történik (*határozat minta a honlapon*).

Változások a belső szabályzatban

Az ügyfél átvilágítást a könyvvizsgáló az alábbi 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;
- **ha kétség merül fel** a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban;
- valamint, ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett **változás kerül átvezetésre**, és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.



Változások a belső szabályzatban

Belső Szabályzat 3. pont - lényeges, hogy **az összetett üzleti kapcsolatok esetén** (több ügyfél egy szerződésben):

- ügyfelenként kell az ügyfél-átvilágítást elvégezni, és
- együttes kockázati besorolást kell végezni,
- ha legalább egy magas kockázatú, akkor az egész üzleti kapcsolat kockázati szintje ez lesz

Belső Szabályzat 30. pont – fontos, hogy **látható legyen az eljárási folyamat**, az, hogy

- észleli a könyvvizsgáló, hogy a **kockázati szint megváltoztatása** szükséges,
- ennek megfelelően meghatározza, hogy melyik kategóriába kerül át
- elvégzi az új kategória szerinti ügyfél-átvilágítási tevékenységet



A kérdőív 1. kérdésének értékelése

A válasz **IGEN**, amennyiben:

- a szolgáltató rendelkezik a **régebbi és az új, módosított** Pmt. és Kit. szerinti **belső szabályzatokkal**, a belső szabályzat kidolgozására/átdolgozására a jogszabályokban rögzített **határidőn belül** került sor, ÉS
- a szolgáltató igazolni tudja, hogy *(a 2017.09.30-ig hatályba léptetett szabályzat esetében)* a beiktatási határozatot a területi szervezet elnökségéhez határidőben megküldte.
- Új szolgáltatók esetében *(ugyancsak a 2017.09.30-ig hatályba léptetett szabályzat esetében)* az előzőek mellett a területi szervezet elnöksége belső szabályzatot jóváhagyó határozatával is rendelkeznie kell.

A válasz **NEM**, amennyiben a fenti feltételek **BÁRMELYIKE** nem teljesül.

2. Az ellenőrzés alá vont szolgáltató az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása során dokumentáltan értékelte-e az útmutatóban meghatározottak szerint irányadó kockázatértékelési szempontokat és a kockázatértékelés az ügyfél besorolását alátámasztja-e?

Az MKVK által közzétett egységes szabályzat három részből áll: az **Útmutató** tartalmazza a kötelezettség végrehajtásának szabályait, az 1.sz. mellékletben szerepelnek a kockázati tényezők, míg a **2.sz. melléklet maga az egységes szabályzat**. Az Útmutatóban foglalt kötelezettségek végrehajtására irányul a kérdés.

- A kiválasztott ügyféldosszié(k) könyvvizsgálatra vonatkozó szerződéséhez kapcsolódóan ellenőrizni kell, hogy az Útmutató I. 1. pontja, valamint a II. 6. a)-c) pontjai szerint az adott **ügyfél kockázati besorolása dokumentáltan megtörtént-e**, vagyis az adott ügyfél vonatkozásában rendelkezésre áll, hogy
- az **alacsony, normál vagy magas kockázati kategóriába tartozik** az üzleti kapcsolat létesítésekor, és
- a szolgáltató az Útmutató II. 6. a)-c) pontjában foglaltakat **megvizsgálta** (indoklás szükséges minden kockázati besorolás mellé).

Dokumentálási ötletek

- **A szolgáltató egy listát készít**, amelyben egyesével, soronként rögzítésre kerülnek az Útmutató II. 7., 8. pontjában, valamint az Útmutató 1. sz. mellékletének 1. pontjában felsorolt kategóriák, és azok tekintetében kerül dokumentálásra, hogy az adott körülmény fennáll-e. (Pl. excell táblázat tartalmazza a kockázatértékelési szempontokat, amelyekre igen/nem válaszok adhatók, és a végén szerepel a kockázati besorolás).
- a szolgáltatónak egyértelműen ki kell tudnia mutatni, hogy az adott ügyfél tekintetében az alacsony, normál vagy magas kockázati kategória **milyen okból** került meghatározásra.
- Mivel a módosítás bevezette **dinamikus kockázati besorolás** követelményét, célszerű a listát úgy kialakítani, hogy egy, a **monitoring alatt elvégzett besorolási ellenőrzéssel bővíthető** legyen.

A kérdőív 2. kérdésének értékelése

A válasz **IGEN**, amennyiben

- az ellenőrzés során akár az adott ügyfildossziéból, akár az ügyfél nyilvántartásból, akár külön kockázatértékelési adatlapból, vagy bármilyen más módon elkészített és rögzített dokumentumból megállapítható, hogy a kiválasztott ügyfél/ügyfelek kockázati besorolása megtörtént, ÉS
- a kockázati besorolást alátámasztó kockázat-értékelés dokumentáltan a rendelkezésre áll.

A válasz **NEM**, amennyiben a fenti feltételek BÁRMELYIKE nem teljesül.

3. Eleget tett-e az ellenőrzés alá vont szolgáltató a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítási kötelezettségeknek?

- Attól függően, hogy régi vagy új ügyfélkapcsolatról van szó, vizsgálni kell az ügyféllel való **első szerződéskötést megelőző azonosítási/átvilágítási követelmények teljesítését**, és ha a kapcsolat 2017. június 26. után is fennáll(t), **az új követelményeknek való megfelelést is** (2019. október 31-ig) el kellett végezni.
- Az új Pmt-vel **változott a képviselő okmányainak ellenőrzési, illetve a tényleges tulajdonos azonosítási kötelezettsége:**
- Régi Pmt: okiratot csak ellenőrizni kellett, illetve amennyiben a nyilatkozat tartalma szerint az ügyfél a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, a régi Pmt. 8. §. (2) akkor írta csak elő a tényleges tulajdonos adatainak azonosítási kötelezettségét.
- **Új és módosított Pmt:** a képviselő okiratait le kell fénymásolni, és a tényleges tulajdonos azonosítása során a Pmt. 9. § (1) bekezdésében előírt adatokat kell **teljes körűen beszerezni az ügyféltől** és azokat rögzíteni.

Pontosítások az ügyfél-átvilágítási kötelezettségben

- Kizárólag a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultat vagy képviselőt kell átvilágítani [Pmt. 7. § (1)]
- Külföldi hatóság által kiállított okiratok esetében **mellőzhető** az olyan **adatok ellenőrzése**, amelyeket az nem tartalmaz
- Az okirat érvényességének ellenőrzése keretében a szolgáltató **az okirat hitelességéről is köteles meggyőződni** [Pmt. 7. § (5)]
- A szolgáltató **kockázatérzékenységi megközelítés** alapján nem csupán a 7.§.(2)-(6) bekezdésben meghatározott intézkedéseken túlmenően, hanem azok helyett is elvégezheti a személyazonosság igazoló ellenőrzését **közhiteles adatbázisból is** (rögzítve nyilvántartásában ezt a tényt). [Pmt. 7. § (7)]



Az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok

- A szolgáltató köteles továbbá az üzleti kapcsolatra vonatkozó a **szerződés típusát, tárgyát** (a Kkt. 3. § (1) bekezdésének mely pontja szerinti könyvvizsgálói tevékenységre szól a szerződés); továbbá a szerződés **időtartamát; valamint a teljesítés körülményeit** (hely, idő, mód) is rögzíteni.
- **Módosítás:** a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítási kötelezettség keretében **az ügyfelek tényleges tulajdonosi struktúrájának feltérképezésére és ellenőrzésére**
- Ha a tényleges tulajdonos azonosítása és ellenőrzése nem történt meg, **akkor a teljes körű ügyfél-átvilágítás nem fejeződött be, és a szolgáltató a Pmt. 13.§. (8) pontja alapján nem létesíthet üzleti kapcsolatot!**

Komplex tulajdonosi struktúrák

- A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek esetében nem elegendő a tulajdoni hányad, vagy a szavazati jog mértéke alapján történő azonosítás, **komplex tulajdonosi struktúrák esetében különösen indokolt a tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorló tényleges tulajdonos magánszemély(ek) azonosítása.**
- Ha indokolatlanul bonyolult a tulajdonosi struktúra, akkor ez azonosítandó **kockázat**, fennáll annak a lehetősége, hogy a struktúrát a tényleges tulajdonos elrejtésére használják.
- Mind az egyszerű, mind az összetett tulajdonosi szerkezetek az alábbi tulajdon-típusokon alapulnak:
 - Közvetlen tulajdon
 - Lineáris közvetett tulajdon
 - Párhuzamos közvetett tulajdon
 - Hurok
 - Vegyes tulajdon



A tényleges tulajdonos fogalma 3 §. 38.

- az a **természetes személy**, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben **közvetlenül vagy** - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad **legalább huszonöt százalékkal** rendelkezik, **vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol** a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- az a **természetes személy**, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - **meghatározó befolyással** rendelkezik,
- az a **természetes személy**, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki **egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol** a természetes személy ügyfél tevékenysége felett.

Meghatározó befolyás a Ptk szerint

8:2. § [Befolyás]

-
- (2) A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és
 - a) jogosult e jogi személy **vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására; vagy**
 - b) a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött **megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak**, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, **feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek.**

Fogalom pontosítás alapítványok esetében

Alapítványok esetében az a **természetes személy**,

- aki az alapítvány **vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje**, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
- **akinek érdekében az alapítványt létrehozták**, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
- **aki tagja** az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó **befolyást gyakorol** az alapítvány vagyonának **legalább huszonöt százaléka felett, vagy**
- a da)-dc) alpontban meghatározott **természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár**,



A tényleges tulajdonos azonosítása

TT-érintő **új rendelkezések** az ügyfél-átvilágításban:

- Ha a vezető tisztségviselő minősül TT-nak, fokozott ellenőrzés, nyilvántartás a megtett intézkedésekről, nehézségekről
- Ésszerű intézkedések elvárása az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértése céljából
- Új üzleti kapcsolat esetén a kötelező a TTNY-ból kivonat beszerzése
- Kockázatérzékenységi alapon a meglévő ügyfelek esetében is!
- Megerősített monitoring szabályok
- Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések stratégiai hiányosságokkal rendelkező 3. országok esetében.

A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozattétel

- A szolgáltató köteles **nyilvántartást vezetni** a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében **megtett intézkedésekről**.
- Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a törvény szerint (maga) a vezető tisztségviselő, a könyvvizsgáló **mindkét minőségében köteles** a vezető tisztségviselőt azonosítani, és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.
- A Pmt. 9. § újonnan beépítésre került (1a) bekezdése egyértelműsíti, hogy a jogi személy ügyfél képviselője a Pmt.-ben előírt nyilatkozatában köteles **valamennyi**, a 3. § 38. pontban foglaltaknak **megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként**.

Elvárások a központi tényleges tulajdonosi adatbázissal szemben

- Biztosítsa az **átláthatóságot**
- Tartalmazza az összes tagállamban **bejegyzett jogi személy, bizalmi vagyonkezelő, illetve non-profit szervezet** tényleges tulajdonosait
- **Megfelelő, pontos és naprakész** információkat tartalmazzon
- **Teljesen nyilvános kell, hogy legyen**, hozzáférhető az illetékes hatóságok, valamint a Pmt hatálya alá tartozó, kötelezett szolgáltatók mellett **a lakosság számára is** *(a bizalmi vagyonkezelési szerződések tényleges tulajdonosainak adataihoz lehet korlátozott a hozzáférés)*

További irányelvi előírások

- A **lakosság** minimálisan a tényleges tulajdonos nevére, születési évére és hónapjára, a tartózkodási helye szerinti ország nevére és az állampolgárságra, valamint a tényleges tulajdonosi érdekelttség jellegére és mértékére vonatkozó adatokhoz kaphat hozzáférést.
- **Döntési lehetőség** a tagállamok számára, hogy a tárolt információkat **hozzáférhetővé teszik** online regisztráció és díj megfizetése ellenében.
- **Felmentés** az információkhoz való hozzáférés alól: kivételes körülmények között, eseti alapon (kockázat)
- **Hozzáférhetőség** biztosítása az uniós adatbázisokat összekötő platformon keresztül, a nyilvántartásból való törlést követően minimum 5, maximum 10 évig.

Az Afad törvény

2021. évi XLIII. számú törvény a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről

- **Hatályos: 2021. május 22-től** (innen számítva van 90 nap a szabályzatok módosítására). [Afad törvény 26. § (1)]
- **Kötelezettségeket ír elő** a (könyvvizsgáló) szolgáltatókra nézve, amelyek a 2021. június 18-án elfogadott módosítással a **kamarai egységes belső szabályzatba kerültek beépítésre**.

Ki töltsse fel az adatbázist : a szolgáltatók, a cégek vagy a bankok?

- Döntés: **a számlavezető bankok**
- 2021. június 6-tól kezdődően az általuk elvégzett ügyfélátvilágítás eredményeként beszerzett, valamint a 2021. január 1-jén már meglévő ügyfeleiktől beszerzett adatokat,
- **2021. október 1-jétől** pedig az új ügyfeleiktől beszerzett adatokat is átadják a nyilvántartó szervnek, a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnak (NAV).

A TT index

- **A TT index:** a tényleges tulajdonosi központi nyilvántartásban az adatszolgáltató tényleges tulajdonosi adatához rendelt, annak megbízhatósági szintjét jelző, **1-10 közötti értékű mutatószám.**
- Az első adatszolgáltatás alkalmával kapja meg az érintett szervezet, a **nemzeti nyilvántartási számmal** együtt, **kezdő értéke a maximális 10 pont.**
- Ez az érték változhat, mivel a hatóságok részéről, illetve a Pmt. szerinti szolgáltatók későbbi ügyfélátvilágítási folyamatai alapján jelzések küldhetők a nyilvántartást vezető szervnek a regiszter adataitól való eltérésekről, amelyek a TT index csökkenéséhez vezetnek.

A TT index és a megbízhatóság

- Ha egy szervezet TT indexe **8 pont alá csökken**, minősítése „**bizonytalan**” válik,
- **6 pont alá való csökkenéskor** pedig „**megbízhatatlannak**” minősül.
- Lehetőség van az adatok módosításával vagy megerősítésével újból megbízható státuszba kerülni, azaz visszanyerni a 10 pontos TT indexet (*erre „megbízhatatlan” kategóriába sorolás esetén igen szűk, 5 munkanapos határidő áll rendelkezésre*), azonban „megbízhatatlan” minősítés esetén azonnal, „bizonytalan” minősítés esetén pedig e besorolás 180 napon keresztül fennállása esetén **az érintett szervezet nevét, adószámát és minősítését a NAV közzéteszi.**

Kockázati besorolás és TT index

- A „megbízhatatlan” minősítésű ügyfeleket a Pmt. szerinti szolgáltatók kötelesek **magas kockázatúként kezelni**, valamint számukra a 4,5 millió forint feletti ügyletek végrehajtását megtagadni.
- E szankciókkal szemben panasszal lehet majd élni.
- Az **adatváltozás bejelentése** a vonatkozó szabályok szerint **a számlavezető bankok felé áll fenn**, így azok révén az adatoknak frissülniük kell a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban is,
- A számlavezető banknak azonban az új szabályozás szerint csak a tárgyhoz utolsó napján fennálló adatokat kell a TTNY-ba továbbítani.
- A TT index „bizonytalan” és „megbízhatatlan” minősítés szerinti jogkövetkezményeit és a lehetséges jogorvoslati lehetőségeit az Afad tv. 13. §-16. § szakaszai részletezik, amelyek **2022. július 1-től hatályosak.**

A TTNY lekérdezése

- A szolgáltatók – így a könyvvizsgálók is - **2022. február 1-től közvetlen hozzáféréssel**, ingyenesen **adatot igényelhetnek** a tényleges tulajdonosi központi nyilvántartásból.
- **A könyvvizsgáló szolgáltató 2022. február 1-től köteles bejelentést tenni** a tényleges tulajdonosi központi nyilvántartást vezető hatóságnak, ha eltérést észlel a központi nyilvántartásban található és a rendelkezésére álló tényleges tulajdonosi információk között.
- **A könyvvizsgáló szolgáltatóknak** az ügyfeleik kockázati alapon történő besorolása során **2022. február 1-től figyelembe kell venniük a** tényleges tulajdonosok központi nyilvántartásban szereplő besorolását, az ún. TT indexet.
- **2022. július 1-től:** amennyiben a TTNY-t vezető szerv (NAV) közzététele alapján az adott tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltató „megbízhatatlan” minősítésű, úgy a szolgáltató a Pmt. 10. § (1) bekezdés b) pontja alapján **magas kockázatúnak tekinti, és végrehajtja a Pmt. 16. §-a szerinti magas kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.** [Afad tv. 13 § (1)]

Kiemelt közszereplő fogalmának pontosítása

- A Pmt. módosított 4. § (1) bekezdése szerint a törvény alkalmazásában **kiemelt közszereplő** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően **legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el** (kockázatalapú megközelítés alapján a szolgáltató dönthet akár ennél hosszabb időről is).
- **2020.01.10-től** az előzőek mellett **kiemelt közszereplőnek** minősül a nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy is.



Nyilatkozat és kockázat kiemelt közszereplők esetében

- Az azonosítás/átvilágítás részeként az ügyfél **képviselője** köteles személyes megjelenéssel írásban, vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján **nyilatkozni** arról, hogy Ő maga, vagy az általa azonosított tényleges tulajdonos **kiemelt közszereplőnek** vagy **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának**, vagy a **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e**, és ha igen, a Pmt. 4. § (2)-(4) bekezdésének mely hivatkozása alapján.
- Ha a válasz igen, az ügyfél **kockázati besorolása csak magas lehet, és a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információkat is!**
- Ezen információk beszerzésének és igazolásának belső eljárási rendjét a módosításra került egységes **belső szabályzat** részleteiben határozza meg.

Vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat

- **stratégiai hiányosságokkal rendelkező**, kiemelt kockázatot jelentő **harmadik ország**,
- **kiemelt közszereplő**, vagy hozzátartozó,
- **magas kockázat, fokozott ügyfél-átvilágítás** esetében, ha a szolgáltató a belső szabályzata alapján a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzését és igazolását tartja szükségesnek,
 - vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat formájában kell ezen információkat rögzíteni,
 - amely nyilatkozat kötelező tartalmi elemeit a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 3. számú melléklete tartalmazza (hatályos 2021. március 19-től).
- A vagyonforrás nyilatkozat mintája **letölthető** a kamara honlapjáról https://mkvk.hu/hu/szabalyozas/penzmosas/penzmosas_kozlemenyek/Penzmosas_osszefoglalo_a_Pmt._szerinti_belső_szabalyzat_modosulasa_vagyonforras_202105

A 3. kérdésre adott válasz értékelése

A válasz **IGEN**, amennyiben a kiválasztott ügyfelek esetében rendelkezésre állnak:

- a megfelelő adattartalommal rendelkező és aláírt azonosítási adatlapok mind az ügyfél, mind a tényleges tulajdonos, mind pedig az üzleti kapcsolat vonatkozásában,
- a Pmt. által előírt tartalmú nyilatkozatok, **VALAMINT**
- a Pmt. által előírt okmánymásolatok (Adatlapként elfogadható bármilyen formátumú, ügyfél által aláírt dokumentum, amely tartalmazza a Pmt. által kötelezően előírt adatokat.)

A válasz **NEM**, amennyiben a fenti feltételek **BÁRMELYIKE** nem teljesül.

4. Eleget tett-e az ellenőrzés alá vont szolgáltató a belső szabályzatban előírtak szerint az üzleti kapcsolatok vonatkozásában előírt monitoring kötelezettségének?

- Az üzleti kapcsolatot a könyvvizsgáló - a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően - **köteles folyamatosan figyelemmel kísérni** annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyfél adatai összhangban állnak a könyvvizsgálónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adataival.
- A Pmt. 11. § (1) bekezdés (1) bekezdése a módosítással kiegészítésre került, mivel az üzleti kapcsolatok folyamatos figyelemmel kísérésének **nem csak a tárolt adatok naprakészségének biztosítása a célja**, hanem az, hogy a kiszűrt **szokatlan ügyletek** a pénzügyi információs egység részére továbbításra kerüljenek.

Szokatlan ügyletek fogalmának pontosítása

- Az adatok naprakészen tartásán túl, a könyvvizsgáló a szakma szabályai – így különösen az ISA 240., 250., 300., 330., 500. és 505. témaszámú standard előírásai – alapján köteles folyamatosan figyelemmel kísérni az üzleti kapcsolatot minden esetben, és **különös figyelmet fordítani** ennek során minden **összetett és szokatlan ügyletre, pénzügyi műveletre**.
- Kiegészült és pontosításra került azon feltételek listája, amelyek fennállása esetén ez figyelem különösen indokolt:
 - szokatlanul nagy értékű, illetve
 - szokatlan ügylettípusban végrehajtott; vagy
 - gazdasági, vagy jogszerű cél nélküli ügyletek és pénzügyi műveletek.

A monitoring tevékenység

- A Pmt. 11. §-ának (2) bekezdése helyébe (a szolgáltató az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a belső szabályzatban meghatározott megerősített eljárásban hajthatja végre) **2020. október 1-jei hatállyal** az az előírás lépett, hogy a szolgáltató a folyamatos figyelemmel kísérés során ellenőrzi, hogy az **ügyfél kockázati szintje** a rendelkezésre álló adatoknak megfelelően lett-e rögzítve.
- A szolgáltató a kockázati szint változásának megállapítása esetén haladéktalanul lefolytatja az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és a teljesített ügyletek elemzését a kockázati szinthez igazítja.



A naprakészség biztosítása

- A Pmt. konkrét esetköröket határoz meg, amely szerint a szolgáltató különösen a következő esetekben köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat:
 - az **adatok és okiratok megváltozásáról** történő tudomásszerzés esetén;
 - a **tényleges tulajdonosra** vonatkozó adatok jogszabály alapján történő **ellenőrzése** céljából;
 - vagy az **adózás területén** történő **együttműködés** teljesítése érdekében



A naprakészség biztosítása

- A Pmt 12 §. (2) bekezdésében foglaltak szerint az ellenőrzési kötelezettséget a szolgáltató **kockázatérzékenységi megközelítés** alapján,
 - **magas kockázat esetén évente,**
 - **alacsony kockázat esetén legalább ötévente** köteles elvégezni.
- Ha az ellenőrzés során a szolgáltatónak **kétsége merül fel** az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor **ismételten elvégzi** a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.
- **Az ügyfél mellett a meghatalmazott,** a rendelkezésre jogosult és a képviselő is köteles a szolgáltatót értesíteni **öt napon belül** az adatváltozásokról, tekintettel arra, hogy ők is az üzleti kapcsolat résztvevői.
- A fenti kötelezettség teljesítése érdekében **a szolgáltató köteles** ügyfele, valamint annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult és a képviselő **figyelmét írásban felhívni** az adatokban bekövetkezett változások közlésének kötelezettségére – **az írásbeli szerződés részeként megfelel!**

Az ügyfél tisztességének vizsgálata

- Az ügyfél tisztessége szempontjából figyelembe veendők például többek között **arra utaló jelzések**, hogy az ügyfél esetleg **érintett lehet pénzmosásban** vagy egyéb bűncselekményben.
- Ennek megfelelően amennyiben a Pmt. 12. § (1) bekezdése szerinti **üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésének dokumentálása kerül ellenőrzésre**, a szolgáltató nemzetközi standardok szerinti ügyfél megtartásra vonatkozó **olyan tartalmú dokumentációja is elfogadható**, amelyből **megállapítható, hogy az ügyfél tisztességességének vizsgálata a pénzmosásban való érintettségére is kiterjedt.**

A 4. kérdésre adott válasz értékelése

A válasz **IGEN** amennyiben:

- az ügyfél az általa megadott adatokkal kapcsolatban változásról tájékoztatta a szolgáltatót, és ezen változás az üzleti kapcsolatra vonatkozó dokumentumokban átvezetésre került,
- a szolgáltató bármilyen formátumú dokumentációjából megállapítható, hogy monitoring eljárás keretében figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot, VALAMINT
- a fokozott ügyfél-átvilágítást igénylő ügyfelek esetében a monitoring eljárást a belső szabályzatban foglaltak szerint megerősített eljárásban végzi.

A válasz **NEM**, amennyiben a fenti feltételek **BÁRMELYIKE** nem teljesül.

5. Tartalmazza-e a könyvvizsgálatra vonatkozó szerződés vagy külön okirat az ügyfél adatváltozás-bejelentési kötelezettségére történő szolgáltatói figyelemfelhívást?

- A könyvvizsgálatra vonatkozó szerződés(ek) ellenőrzését elsődlegesen a megbízások ellenőrzésére kiválasztott ügyféldossziék alapján kell elvégezni.
- A 2017. június 26-án hatályba lépett Pmt. kötelezettségként írja elő a szolgáltatók számára, hogy **ügyfeleik figyelmét írásban hívják fel adatváltozás-bejelentési kötelezettségükre.**
- Az erre vonatkozó figyelmeztetés történhet az ügyféllel kötött szerződésben, vagy egyéb olyan okiratban, amelyet az ügyfél, annak megismerését tanúsítva, aláírásával lát el.
- A kamara honlapjáról letölthető **könyvvizsgálói szerződésminta** tartalmazza a Pmt. ezen előírását.

Az 5. kérdésre adott válasz értékelése

A válasz **IGEN**, amennyiben a szolgáltató szerződési vagy egyéb okiratai tartalmazzák az arra vonatkozó figyelemfelhívást, hogy az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni a szolgáltatót az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban bekövetkezett változásról.

A válasz **NEM**, amennyiben a fenti feltétel nem teljesül.

- A 2017. június 26-át megelőzően keletkezett üzleti kapcsolatok esetében az írásbeli figyelemfelhívás elmaradása N/É választ eredményez

6. Az ellenőrzés adatai alapján megállapítható-e a szolgáltató részéről a bejelentési kötelezettség teljesítésének elmaradása?

- A bejelentési kötelezettségre okot adó körülmények fennállását, a bejelentési kötelezettség teljesítését **elsődlegesen azon könyvvizsgálati megbízatások vonatkozásában kell vizsgálni**, melynek kapcsán a korábbi kamarai minőségellenőrzés során az ISA **240. témaszámú** „a könyvvizsgáló csalással összefüggő felelőssége a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatánál” megnevezésű könyvvizsgálati **standardra irányuló kérdésekre nemleges válasz született.**

A bejelentés menete

- A könyvvizsgáló nevében a kijelölt személy védelemmel ellátott **elektronikus üzenet formájában** köteles bejelentéseit megtenni pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén.
- A bejelentés beérkezéséről a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda (PTEI) elektronikus üzenet formájában haladéktalanul visszaértesíti a bejelentést továbbító szolgáltatót.
- A védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az Általános Nyomtatványkitöltő (ÁNYK) keretrendszerben kitölthető **VPOP_PMT17** elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú VPOP_PMT17XML és a megfelelő XML állomány csatolásával teljesíthető.

Bejelentési kötelezettség pontosítása

- A Pmt. pontosítja, hogy **a bejelentést írásban kell megtenni**, a bejelentésnek **tartalmaznia kell** a szolgáltató által a 7-14/A. § alapján rögzített adatokat, a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény részletes ismertetését és **a bejelentés alapjául szolgáló adatot, tényt, körülményt alátámasztó dokumentumokat**, amennyiben azok rendelkezésre állnak.
- A Pmt. kiegészül annak rögzítésével, hogy **jogellenes minden**, a bejelentés következtében meghozott, **a bejelentő** – ideértve a szolgáltató alkalmazottait és képviselőit - **számára hátrányos intézkedés**, így különösen a munkavállaló szempontjából hátrányos vagy megkülönböztető munkáltatói intézkedés.
- A Pmt. előző intézkedésekkel szemben **jogorvoslati lehetőséget biztosít az érintetteknek** (panasz, illetve jogorvoslati kérelem).



A 6. kérdésre adott válasz értékelése

Jelen kérdés esetében a NEM válasz minősül a pozitív válasznak.

- A válasz **NEM**, amennyiben az adott megbízás vonatkozásában az ellenőrzés adatai alapján nem állapítható meg a szolgáltató részéről a Pmt. és/vagy a Kit. szerinti bejelentési kötelezettség teljesítésének elmulasztása (vagyis szolgáltató nem követett el mulasztást).
- A válasz **IGEN**, amennyiben az ellenőrzés adatai alapján szolgáltató az adott ügyfél esetében a Pmt. és/vagy a Kit. szerinti bejelentési kötelezettségének teljesítését elmulasztotta *(a minőségellenőr szerint olyan körülmény áll fenn, amelynek alapján a szolgáltatónak a Pmt. és/vagy a Kit. szerint bejelentést kellett volna tennie, de azt elmulasztotta)*

7. Megtörtént-e azon személy kijelölése, valamint bejelentése, akinek feladata a bejelentések továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére és a kijelölés megfelel-e az előírásoknak?

- **Kapcsolattartó** kijelölése: a Pmt. 31. § (1)-(2) bekezdése alapján a szolgáltató köteles **kijelölni egy vagy több személyt**, aki a szolgáltató vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától érkező bejelentést a pénzügyi információs egységnek haladéktalanul továbbítja.
- A kapcsolattartó – úgynevezett „kijelölt személy” – adatairól az érintett szolgáltatók kötelesek tájékoztatni a NAV-ot
- Az erre szolgáló a **VPOP_KSZ17** elnevezésű nyomtatvány – ami tartalmazza a szolgáltató, valamint a kijelölt személy adatait – a NAV honlapján, az alábbi útvonalon érhető el:
http://nav.gov.hu/magyar_oldalak/nav/letoltesek/nyomtatvan_ykitolto_programok

Korábban megtett bejelentés

- A Pmt. 81. §-a rendelkezése értelmében, ha a szolgáltató 2017. június 26-át megelőzően a kijelölt személyre vonatkozó tájékoztatási kötelezettségének a régi Pmt. szerint eleget tett, a Pmt. 31. § (2) 11 bekezdése szerinti tájékoztatásra **csak a kijelölt személy**, vagy annak 31. § (2) bekezdése szerinti **adatainak változása esetén köteles**, a kijelöléstől/változástól számított öt munkanapon belül.
- A Kit. hatálybalépésekor működő szolgáltató 2017. június 26-át követő harminc napon belül köteles volt **kijelölni** - a szervezet sajátosságától függően - egy vagy több személyt, aki a Kit. 4. § (1) bekezdése szerinti bejelentést haladéktalanul továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóságot felé, továbbá köteles volt a pénzügyi információs egységként működő **hatóságot tájékoztatni** a kijelölt személy nevéről, beosztásáról és elérhetőségéről

A 7. kérdésre adott válasz értékelése

A válasz **IGEN** amennyiben:

- **a kijelölés megtörtént** és a Pmt/régi Pmt/Kit szerinti kijelölés esetén a kijelölt személy a szolgáltató vezetője, alkalmazottja vagy segítő családtagja,
- az irányadó szabályozás szerint dokumentáltan megtörtént a kijelölt személy vagy a vonatkozásában bekövetkezett változás bejelentése a pénzügyi információs egység felé
- az előzőek szerinti bejelentés a régi vagy az új Pmt-ben és a Kit-ben előírt határidőben történt meg, a kijelölt személyre vonatkozó bejelentés tartalmazza a régi vagy új Pmt-ben és a Kitben előírt adatokat, **TOVÁBBÁ**
- ilyen minőségben történő kijelöléséről és ezzel összefüggésben **a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak történt bejelentéséről ennek a személynek tudomása van.**

A válasz **NEM** amennyiben a fenti feltételek **BÁRMELYIKE** nem teljesül.

8. Megtörtént-e a Pmt. szerint azon vezető kijelölése aki a Pmt-ből eredő kötelezettségeknek a szolgáltató foglalkoztatottja általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik?

- A szolgáltató **köteles kijelölni** – a szervezet sajátosságaitól, különösen annak méretétől és a **vezetői szintek számától függően** – egy vagy több, a belső szabályzatában meghatározott **vezetőt**, aki a Pmt.-ből eredő kötelezettségeknek a szolgáltató foglalkoztatottja általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik.
- Ez a kijelölés történhet munkaszerződésben, munkaköri leírásban vagy bármilyen más, **olyan írásos dokumentumban, amelyet ezen személy részére igazolhatóan átadtak.**

A 8. kérdésre adott válasz értékelése

- A válasz **IGEN**, amennyiben a Pmt. 63. § (5) bekezdése szerinti vezető kijelölése írásban megtörtént.
- A válasz **NEM**, amennyiben a fenti feltétel nem teljesül.
- **Egyedül dolgozó, és alkalmazottat nem foglalkoztató könyvvizsgáló esetén a válasz N/É.**

9. Megtörtént-e az alkalmazottak tájékoztatása/oktatása a Pmt és Kit. törvények és a belső szabályzat adta kötelességek illetve felelősség vonatkozásában? Alátámasztja-e ennek tényét dokumentáció?

- A szolgáltatónak **biztosítania kell**, hogy a könyvvizsgálói tevékenység ellátásában részt vevők a pénzmosást lehetővé tevő, illetőleg megvalósító gazdasági eseményeket felismerjék, adott körülmények esetén a Pmt-nek megfelelően tudjanak eljárni.
- A könyvvizsgáló ezen kötelezettsége biztosítása céljából **köteles** a könyvvizsgálói tevékenység ellátásában részt vevők részére **speciális képzési programok szervezéséről gondoskodni**.
- **Ennek felelőse a könyvvizsgálónál az előzőek szerinti kijelölt vezető.**
- Megoldható külső oktatással is, ilyen lehet mindenekelőtt a kamara által szervezett, a kötelező **szakmai továbbképzés**

A 9. kérdésre adott válasz értékelése

A válasz **IGEN** amennyiben:

- a szolgáltatónál **van kijelölt** személy **ÉS**
- a Pmt-ben, a kamarai útmutatóban és a szolgáltató belső szabályzatában foglaltak szerinti **képzés megtörténte dokumentált.**

A válasz **NEM** amennyiben a fenti feltételek **BÁRMELYIKE** nem teljesül.

- **Amennyiben a Kérdőív 8. kérdésére NEM válasz született, úgy értelemszerűen a Kérdőív 9. kérdésére is csak NEM válasz adható.**

10. Megfelel-e a szolgáltató nyilvántartása a Pmt 57.§ -ban rögzítetteknek?

- A szolgáltató köteles visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást vezetni az ügyfél-átvilágítás során birtokába jutott **adatokról, okiratokról, valamint azok másolatáról; a bejelentésről;** a pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján nyújtott **adatszolgáltatások teljesítését igazoló iratokról.**
- A szolgáltatónak biztosítania kell, hogy az elektronikusan, illetve a papír alapon őrzött adatokhoz jogosulatlan személy ne férhessen hozzá.
- A szolgáltató az adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát **a megőrzési határidőt (8/10 év) követően haladéktalanul köteles nyilvántartásából törölni, illetve megsemmisíteni.**

Előírások a szolgáltató nyilvántartásával szemben

- A szolgáltató köteles rögzíteni az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket (beleértve a nyilatkozatokat is), valamint az arra vonatkozó információt is, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani.
- A szolgáltató köteles ellenőrizni nyilatkozatban foglaltak valóságtartalmát a rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban, valamint **köteles nyilvántartást vezetni az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről.**
- Az **ügyfél nyilatkozatása mellőzhető**, ha a szolgáltató a Pmt.-ben meghatározott adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a **nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások** vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.
- A szolgáltató köteles nyilvántartásában az arra vonatkozó információt is **rögzíteni, hogy** a törvényben meghatározott adatok rögzítésére **az ügyfél nyilatkozatása mellőzésével került sor.**



Követelmények

- A Pmt. kiegészült az 59/A. §-sal, amely szerint a szolgáltató által alkalmazott **eljárás**, valamint az általa vezetett **nyilvántartás** biztosítja a Pmt-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt **előírások teljesülését**, ideértve a
 - **következetesség**,
 - a folyamatos figyelemmel **kísérhetőség** és
 - az **ellenőrizhetőség** biztosítását is.



A 10. kérdésre adott válasz értékelése

- A válasz **IGEN** amennyiben a szolgáltató rendelkezik a Pmt. 57. §-a szerinti teljes körű nyilvántartással.
- A válasz **NEM** amennyiben a fenti feltétel nem teljesül
- *A 2017. június 26-át megelőzően létesített üzleti kapcsolat vonatkozásában az új Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedéseket 2019. október 31. napjáig el kellett a szolgáltatónak végeznie, ennek megfelelően a vonatkozó nyilvántartást is eddig az időpontig kellett az új Pmt. szerinti adattartalommal elkészítenie.*
- Minden további módosítás a hatályba lépést követően alkalmazandó.

11. Működtet-e a szolgáltató a Kit-ben, valamint a kamarai útmutatóban meghatározottak szerinti megfelelő szűrőrendszert a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok végrehajtása érdekében?

- A könyvvizsgálónak a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtása érdekében **az általa rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatait össze kell vetnie az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival az üzleti kapcsolat létesítésekor.**
- A kamarai Útmutató V. fejezete szerint a könyvvizsgáló **olyan szűrőrendszert működtet, amely biztosítani képes** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását.

A belső szabályzat kötelező tartalmi elemei a Kit. alapján

- Az EU és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések megfelelő végrehajtása érdekében előírt **szűrő-monitoring rendszer típusa, működése**, a szűrés **belső eljárásrendje**,
- a fenti intézkedéssel érintetteket tartalmazó **listák elérhetőségei**,
- a hatóságnak történő **bejelentés belső eljárási rendje**,
- a **kijelölt személy** neve, beosztása, elérhetősége,
- a foglalkoztatottak által alkalmazandó eljárási és **magatartási szabályok** és
- a belső **ellenőrző rendszer működtetésének szabályai**.

A szűrőrendszer működtetése

- A szűrést a **jelentős számú**, több mint ezer ügyféllel rendelkező könyvvizsgáló **kizárólag automatikusan** működő szűrőrendszer alkalmazásával hajthatja végre
- A **nem jelentős** számú ügyféllel rendelkező könyvvizsgáló **manuálisan** működő szűrőrendszer alkalmazásával is végrehajthatja a szűrést
- A szűrések végrehajtását **a könyvvizsgálónak írásban rögzítenie kell** és a dokumentumokat visszakereshető módon a szűréstől számított 8 évig köteles megőrizni, valamint azokat a felügyeleti ellenőrzés során bemutatni
- A kamara a minőségellenőrzési bizottság kezdeményezésére a Kit. 3. §-ában és a kamarai útmutató V. fejezetében előírt szűrőrendszer megfelelő működtetése **érdekében webes lekérdezési lehetőséget fejlesztett ki**, amelynek használatával lehetővé válik a szolgáltató ügyfélállománya és a releváns szankciólistákban rögzített adatok összevetése és szűrése.

A kamara szűrőrendszerének alkalmazása

- A bejelentkezéshez a kamarai tagszámot és a kamaránál megadott e-mail címet kell beírni, ezek alapján történik a belépés.
- A lekérdezésnek két módja van:
 - Excelből előállítható csv fájl feltöltése
 - keresett nevek beírása kézzel, vagy bemásolása

A szűrés eredményeként pdf file keletkezik, amelyben először kerülnek felsorolásra azok, akik szerepeltek a listán a keresettek közül, majd azok, akik nem.

A Kit. ellenőrzések gyakorlata

- A megfelelő **szűrőrendszer működtetésének ellenőrzése**:
 - Rendelkezésre állnak-e dokumentált formában a letöltött, naprakész korlátozó intézkedések?
 - A szolgáltató vagy az ügyfél-dossziékban, vagy külön nyilvántartásban azt kell, hogy rögzítse, hogy mikor történt a lekérdezés és volt-e találat.
 - Találat esetén minden dokumentációt szükséges megőrizni a Kit. szerinti bejelentés mellékleteként.
 - Az ügyfelek üzleti kapcsolatai vonatkozásában a szolgáltatónak csak akkor kell a listákon szereplés ellenőrzésére figyelemmel lenni, ha a fokozott ügyfél átvilágítás és ehhez kapcsolódóan megerősített nyomon követési eljárás indokolt az adott ügyfélnél.

A 11. kérdésre adott válasz értékelése

- A válasz **IGEN**, amennyiben dokumentált formában rendelkezésre állnak a letöltött, naprakész korlátozó intézkedések.
- A válasz **NEM**, amennyiben a fenti feltétel nem teljesül

A szűrések végrehajtását a könyvvizsgálónak írásban rögzítenie kell és a dokumentumokat visszakereshető módon a szűréstől számított 8 évig köteles megőrizni, valamint azokat a felügyeleti ellenőrzés során bemutatni.



Köszönöm szépen a figyelmet!