



**Danburit Graph Bt.**  
2022 Tahitótfalu  
Szentendrei út 96.

A Pénzmosás és a Terrorizmus Finanszírozása Megelőzéséről és  
Megakadályozásáról Szóló Belső Szabályzat  
Nemesfém tárgyakkal foglalkozó

Kiadta:

**Fekete Júlia**

Ügyvezető PH.

Kelt:.....

Jóváhagyta:

.....

**Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal**  
**Nemesfémvizsgáló és Hitelesítő Hatóság**

Kelt:.....

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

## **I. SZABÁLYZAT CÉLJA**

Készült a Danburit Graph Bt. részére, aki 2022 Tahitótfalu Szentendrei út 96. szám alatti székhellyel rendelkezik. Adószám: 21117682-1-13 Nemesfém Hitelesítő Intézeti Regisztrációs szám: PR7347 Cgj.: 13-06-048204 Statisztikai szám jel: 21117682952511713

Készült egységes szerkezetben a PMT hatályos előírásai szerint.

A nemesfémekkel vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedők belső szabályzata. (Hatálya arra a szolgáltatóra terjed ki, aki Magyarország területén nemesfémekkel vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedik, azokat értékesíti.)

## **I. BELSŐ SZABÁLYZAT CÉLJA**

A jelen szabályzat célja, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) hatálya alá tartozó elvek szerint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó normákat (1. számú mellékletét) tartalmazza. A szabályzat célja továbbá az is, hogy a 2013. évi LII. tv. által előírt adatokat ismertesse.

Alkalmazottaink a hatályos Pmt.-ben meghatározott bejelentési kötelezettségeiknek eleget tudnak tenni, képesek felismerni a nemesfém tárgyak és termékek kereskedelme során a pénzmosásra, illetve a terrorizmus finanszírozására utaló adatot, tényt, körülményt,

- alkalmazottaink a hatályos Pmt.-ben meghatározott egyéb kötelezettségeknek eleget tudnak tenni, valamint
- megfelelő belső szabályzatot (továbbiakban: belső szabályzat) tudomásul vették.

A Danburit Graph Bt. a jogszabályban, a szabályzatban vagy a belső rendjében bekövetkezett változást követően a belső szabályzatát felülvizsgálja, és szükség esetén módosítja.

## **II. A SZABÁLYZATBAN HASZNÁLT EGYES FOGALMAK**

E szabályzat alkalmazásában:

Ügyfél: aki a szolgáltatóval az 1. § (1) bekezdés (j) pontjában megjelölt tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás (nemesfémekkel vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedik) igénybevételére üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad;

Ügyleti megbízás: az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó **szerződéssel létrejött eseti jogviszony**;

Ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:

- a) azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül az ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
- b) a részletvétel alapján történő fizetések, fizetési megbízások;

Üzleti kapcsolat:

az ügyfél és a szolgáltató között az 1. § (1) bekezdés (j) pontjában megjelölt tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó **szerződéssel létrejött tartós jogviszony**,

Tényleges tulajdonos:

a) az a természetes személy, **aki jogi személyben** vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben **közvetlenül vagy** – a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 685/B. § (3) bekezdésében meghatározott módon – **közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, 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,

b) az a természetes személy, **aki jogi személyben** vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Ptk. 685/B. § (2) bekezdésében meghatározott – **meghatározó befolyással rendelkezik**,

c) az a természetes személy, **akinek megbízásából** valamely ügyleti megbízást végrehajtanak,

d) **alapítványok** esetében az a természetes személy,

1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy

3. aki tagja az alapítványkezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselésében eljár, továbbá

e) az a)–b) alpontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező **szervezetvezető tisztségviselője**;

Kiemelt közszereplő:

e szabályzat alkalmazásában kiemelt közszereplő az a külföldi lakóhellyel rendelkező 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.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában fontos közfeladatot ellátó személy:

- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár,
- b) az országgyűlési képviselő,

c) az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, amelynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,  
d) a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja,

e) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtiszti rendfokozatú, tábornoki beosztású és tábornoki rendfokozatú tagjai,

f) a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.

(3) Az (1) bekezdés alkalmazásában közeli hozzátartozó a Ptk. 685. §-ának b) pontjában meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs.

(4) Az (1) bekezdés alkalmazásában a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

a) bármely természetes személy, aki a (2) bekezdésben említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;

b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre.

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

Szolgáltató vezetője: az a természetes személy, aki a szolgáltató képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az e szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult.

Pénzügyi szolgáltató: olyan szolgáltató, amely a Magyarország területén pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytat; befektetési szolgáltatási tevékenységet folytat, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújt; biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltatási tevékenységet folytat; árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytat; belföldi és nemzetközi postautalvány-felvételt és -kézbesítést folytat; önkéntes kölcsönös biztosítópénztárként működik.

Nemesfém tárgy: az aranytárgy, az ezüst tárgy, a platina tárgy és a palládium tárgy.

Pénzmosás: a 2013. június 30-ig hatályos, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 303–303/A. §-ában, illetve a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 399–400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;

Terrorizmus finanszírozása: az 1978. évi IV. törvény 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;

Külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság: a külföldi államnak az a hatósága, amely – különösen a Pénzügyi Akciócsoport (Financial Action Task Force; FATF) és az Egmont Csoport követelményeinek a figyelembevételével – a pénzügyi információs egységként működő hatósággal azonos vagy hasonló feladatokat lát el.

Pénzügyi információs egységként működő hatóság: a **Nemzeti Adó és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (jelenleg: NAV Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Iroda)**

### III. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

A Danburit Graph Bt. ügyfél-átvilágítást végez az alábbi esetek előfordulásakor:

#### 1. üzleti kapcsolat létesítése;

**2. hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítése esetén**, amely kiterjed azon ügyletekre is, amelyekre vonatkozóan egy éven belül az ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszáz ezer forintot.

azonos jogcím: adás-vétel

azonos tárgy: nemesfém tárgy

Ilyen eset például:

- több tranzakcióval éri el a göngyöltett érték egy adózási éven belül a 3,6 millió Ft-ot;
- amikor az ügyfél egy időben, több, nemesfém tárgyat vásárol, vagy rendel és azok együttes összege eléri a 3,6 millió Ft-os limit határt. Ebben az esetben azonosítani kell az ügyfelet akkor is, ha azok ellenértékét egyszerre, vagy a rendelt tételek átvételekor, különböző időpontokban egyenlíti ki.
- amikor az ügyfél egy nagy értékű nemesfém tárgyat vásárol, amelynek értéke eléri a 3,6 millió Ft-os limit határt, de nem egyszerre, hanem részletekben fizeti ki az ellenértéket a szolgáltatóknak.

A fent meghatározott kötelezettség végrehajtása érdekében a 300.000 – azaz **háromszáz ezer forintot** – Ft-ot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor a Danburit Graph Bt. az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti a 2017. évi LIII.trv 7. §(8)-(8a) alapján:

#### a) természetes személy

aa) családi és utónevét (születési nevét),

ab) születési helyét, idejét,

ac) anyja születési nevét

ad) lakcímét (ennek hiányában tartózkodási helyét), kivéve a lakcímet igazoló hatósági igazolvány hátoldalán szereplő személyi azonosítót, amely nem másolható és nem kezelhető

ae) állampolgárságát,

af) azonosító okmányának típusát és számát, ha külföldi állampolgár: úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát.

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

**c) üzleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.**

A Danburit Graph Bt. ezeknek az adatoknak rögzítésén túlmenően nem köteles és nem is jogosult a Pmt.-ben meghatározott további ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzésére (kivéve pénzmosásra vagy terrorizmusfinanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésekor, illetve amennyiben a ténylegesen összegfüggő üzleti megbízások együttes összege eléri a 3,6 millió Ft-ot).

**3.** pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése, ha az a)-b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;

**4.** ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

## **IV. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK**

### **1. Ügyfél-azonosítási intézkedések**

**1/A.** A Danburit Graph Bt. ügyfél-átvilágítási kötelezettség fennállása esetén az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani kell és személyazonosságának igazoló ellenőrzését el kell végeznie.

Ha az azonosítást végző nem tudja végrehajtani az előzőekben részletezett ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan a Danburit Graph Bt. köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését és üzleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását követően a jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet átvilágítását is el kell végezni.

A Danburit Graph Bt. köteles ügyfelei figyelmét felhívni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változások szolgáltató részére történő – öt napon belüli – bejelentési kötelezettségére.

Az azonosítást végző vagy az azért felelős alkalmazott (ak) (a továbbiakban: azonosítást végző) köteles (ek) az azonosítás során az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését, elvégezni.

Az azonosítást végző az azonosítás során **legalább az alábbi adatokat** köteles rögzíteni:

**a) természetes személy**

*aa)* családi és utónevét (születési nevét),

*ab)* születési helyét, idejét

*ac)* anyja születési nevét

*ad)* lakcímét, kivéve a lakcímet igazoló hatósági igazolvány hátoldalán szereplő személyi azonosítót, amely nem másolható és nem kezelhető

- ae) állampolgárságát,
- af) azonosító okmányának típusát és számát, természetes személy esetén, ha külföldi állampolgár: úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát.
- ag) 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.

**1/B.** Danburit Graph Bt. 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, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – az alábbi adatokat rögzítheti:

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

Az ügyfelek adatait a Belsőszabályzat 4/A. és 4/B. számú mellékletében található Adatlap/ Azonosítási adatlap alkalmazásával kell rögzíteni.

**1/C.** A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítást végző személy köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását:

- a) természetes személy esetén
  - aa) magyar állampolgár: **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,**
  - ab) külföldi természetes személy: **úti okmányát vagy személyi azonosító igazolványa,** feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
- 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** vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
  - 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) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet 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). Az ügyfél a hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül köteles 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 azonosítást végző köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét. Érvénytelen okirat esetében a hiányosság pótlásáig az ügylet végrehajtását, vagy az üzleti kapcsolat létesítését meg kell tagadni.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Danburit Graph Bt. köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát.

**1/D.** Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében: a Danburit Graph Bt. az ügyfél-átvilágítási kötelezettség fennállása esetén jogosult: az 1/A.-1/C pontban meghatározott intézkedéseken túlmenően – ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

**1/E.** Ügyfél-átvilágítási kötelezettség fennállása esetében az azonosítást végző az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozóan köteles rögzíteni:

- a) üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- b) ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.

Az azonosítást végző az 1/E. pontban meghatározott adatokon kívül –ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – a teljesítés körülményét (hely, idő, mód) is rögzítheti, valamint kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását valamint az üzleti



kapcsolat létesítését, továbbá az üzleti megbízás teljesítését a Danburit Graph Bt. szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásához kötheti.

**1/F.** A Danburit Graph Bt. vagy megbízott alkalmazottja – a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően – köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített üzleti megbízások elemzését is –, annak megállapítása érdekében, hogy az adott üzleti megbízás összhangban áll-e a Danburit Graph Bt.-nek az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

A Danburit Graph Bt. – köteles különös figyelmet fordítani valamennyi összetett és szokatlan üzleti megbízásra. Ezek – nem teljes körű – felsorolását a Belsőszabályzat 2. sz. melléklete tartalmazza.

Az azonosítást végző köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek.

Üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfelet tájékoztatni kell arról, hogy az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a Danburit Graph Bt.-t értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

**1/G.** Az azonosítást végző az üzleti kapcsolat létesítése vagy az üzleti megbízás végrehajtása előtt köteles lefolytatni az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését, kivéve, ha a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében és a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának csekély valószínűsége esetén a Danburit Graph Bt. úgy dönt, hogy az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése során folytatja le. A személyazonosság igazoló ellenőrzését azonban ebben az esetben is be kell fejezni az első üzleti megbízás teljesítéséig.

**1/H.** Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

- a) a Danburit Graph Bt. az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában a rájuk vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedéseket egyéb üzleti megbízás kapcsán már elvégezte, valamint
- b) az aktuális üzleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát az előírtak alapján megállapította, és nem történt a megadott adatokban változás.

Amennyiben a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, úgy az ügyfél-átvilágítást ismételten el kell végezni. A pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén az ügyfél azonosítása kötelező, amennyiben ez korábban még nem történt meg.

2014. december 31-ét követően a Danburit Graph Bt. megtagadja az üzleti megbízás teljesítését, ha az ügyféllel 2013. július 1. előtt létesített üzleti kapcsolatot, az ügyfél a Danburit Graph Bt.-nél ügyfél-átvilágítás céljából személyesen vagy képviselő útján nem jelent meg, és az ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítás eredményei nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

## 2. Nyilatkozatok

**2./A.** Ügyfél-átvilágítási kötelezettség fennállása esetén az ügyféltől a Belsőszabályzat 5. számú mellékletében szereplő írásbeli nyilatkozatot kell kérni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

Ha az ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos 1/A. pont aa)-ac) alpontjában meghatározott adatait is tartalmaznia kell.

Jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet ügyfél esetében a tényleges tulajdonosról szóló nyilatkozat kitöltése minden esetben kötelező.

**2/B.** Az azonosítást végző ezeken kívül – ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, üzleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás jellege és összege, az ügyfél körülményei és a belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – az ügyféltől a tényleges tulajdonos 1/a. pont ad)-ae) alpontjában és a 1/B. pontban meghatározott adatai megadását is kérheti, valamint az ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy az alábbiak közül mely pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek:

E szabályzat alkalmazásában kiemelt közszereplő az a külföldi lakóhellyel rendelkező 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.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában fontos közfeladatot ellátó személy:

- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár,
- b) az országgyűlési képviselő,
- c) az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, amelynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,
- d) a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja,
- e) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtisztja rendfokozatú, tábornoki beosztású és tábornoki rendfokozatú tagjai,
- f) a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.

(3) Az (1) bekezdés alkalmazásában közeli hozzátartozó a Ptk. 685. §-ának b) pontjában meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs.

(4) Az (1) bekezdés alkalmazásában a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- a) bármely természetes személy, aki a (2) bekezdésben említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;

b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre.

Az azonosítást végző az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha **kétség merül fel** a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban.

**Különösen akkor merül fel kétség:**

- ha a tényleges tulajdonosi nyilatkozat szerint saját nevében eljáró ügyfél megjelenése nem összeegyeztethető az általa megvásárolni kívánt nemesfémtermékek értékével,
- ha a tényleges tulajdonosi nyilatkozat szerint saját nevében eljáró ügyfelet a vele együtt érkező személy (ek) irányítják vásárlása során.

Kétség esetén a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását mindenképpen ajánlott kérni az ügyféltől.

Ha a kétség a fenti intézkedések megtételét követően sem szűnt meg, akkor a Pmt. 11. § (6) bekezdése alapján kell eljárnia a Danburit Graph Bt.-nek, amely szerint köteles megtagadni az ügyleti megbízás teljesítését. Ebben az esetben a Pmt. 23. § (2) bekezdése szerint ajánlott bejelentést tenni a pénzügyi információs egység részére.

Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a Danburit Graph Bt. köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzése érdekében, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Az ügyfél 2/A. pontban meghatározott írásbeli nyilatkozatát mellőzhető, ha a Danburit Graph Bt. a fent meghatározott adatokat az 1/C. pontban meghatározott és részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben a Danburit Graph Bt. rögzíti az arra vonatkozó információt is, hogy a 2/A. pontban meghatározott adatok rögzítésére az ügyfél írásbeli nyilatkozatát mellőzésével került sor.

## V. EGYSZERŰSÍTETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK

A Danburit Graph Bt.-nél - ha nem merül fel pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására vonatkozó adat, tény vagy körülmény - az azonosítást végző kizárólag a IV. fejezet 1/A. pontban meghatározott adatokat rögzítheti, és ha szükséges a IV. fejezet 1/C. pontban meghatározott okiratok bemutatását kérheti, ha az ügyfele:

- a) olyan pénzügyi szolgáltató, amely tevékenységét az Európai Unió területén végzi, vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező pénzügyi szolgáltató, amelyre a Pmt-ben 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 Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, a Magyar Nemzeti Bank, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal, területi ügyvédi kamara, területi közjegyzői kamara,
- d) helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a c) pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv;
- e) az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve.

Ha harmadik ország teljesíti az a)-b) pontban megállapított feltételeket, a Danburit Graph Bt. köteles erről tájékoztatni a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatalt.

Amennyiben egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény merül fel úgy a belső szabályzat IV. pontja szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedéseket kell elvégezni.

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése azonban minden esetben kötelező.

## VI. FOKOZOTT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK

Az azonosítást végző az azonosítás során a IV. fejezet 1/A. és 1/B. pontban meghatározott valamennyi adatot köteles rögzíteni, ha az ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyféltől meg kell követelni az IV. fejezet 1/A. és 1/B. pontban meghatározott adatot tartalmazó, a IV. fejezet 1/C. pont szerint meghatározott 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 ügyféltől a Belsőszabályzat 6. Számú melléklete szerinti írásbeli nyilatkozatot kell kérni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt

közszereplőnek minősül-e. Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy az alábbiak közül mely alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

- államfő, kormányfő, miniszter, államtitkár,
- országgyűlési képviselő,
- az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,
- számvevőszék elnöke, számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja,
- a nagykövetség, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtiszti rendfokozatú, tábornoki beosztású és tábornoki rendfokozatú tagjai,
- többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.
- kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, élettársa
- kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is.

Az azonosítást végző – ha a nyilatkozat valóságára kérdéses – köteles intézkedéseket tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Danburit Graph Bt. vezetőjének (lásd a szabályzat 3. számú mellékletét) jóváhagyását követően kerülhet sor.

## **VII. MÁS SZOLGÁLTATÓ ÁLTAL VÉGZETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK**

A Danburit Graph Bt. vagy az azonosítás végzésére felhatalmazott személy jogosult elfogadni az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást – a készpénzáttalálás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltató kivételével – olyan pénzügyi szolgáltató végezte el, amely tevékenységét

- a) a Magyarországon területén folytatja,
- b) az Európai Unió más tagállamában folytatja, vagy
- c) olyan harmadik országban folytatja, amelyben a pénzügyi szolgáltató:
  - a kötelező szakmai nyilvántartásban szerepel, és
  - a Pmt-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is az e törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy székhelye olyan harmadik országban van, amely az e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

Az ügyfél-átvilágítás eredménye akkor is elfogadható, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt-ben meghatározottakkal.

A Danburit Graph Bt. köteles tájékoztatni a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatalt, ha egy harmadik országban működő szolgáltató teljesíti az ügyfél-átvilágítás fenti, c) pontban foglalt feltételeit.

Az a-c) pontban részletezett feltételek fennállása esetén, amennyiben az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató és az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó Danburit Graph Bt. az adatok rendelkezésére bocsátásáról megállapodott, az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató az eredményt elfogadó Danburit Graph Bt. írásbeli kérésére a rögzített adatok, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát – az érintett ügyfél hozzájárulása esetén – haladéktalanul az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó Danburit Graph Bt. rendelkezésére bocsátja.

Az ügyfél-átvilágítás követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó Danburit Graph Bt.-t terheli.

## **VIII. AZ ADATRÖGZÍTÉS, ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS, FIGYELEMEL KÍSÉRÉS BELSŐ ELJÁRÁSI RENDJE**

A Danburit Graph Bt. szolgáltató köteles a Pmt. alapján meghatározni az ügyfél-azonosítás belső eljárási rendjét, az alábbi szempontok figyelembevételével:

Az azonosítási eljárás részletes folyamatának leírása, ki hogyan végzi el az ügyfél azonosítást:

### **1. Ügyfél-azonosítási intézkedések**

1/A. A Danburit Graph Bt. ügyfél-átvilágítási kötelezettség fennállása esetén az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani kell és személyazonosságának igazoló ellenőrzését el kell végeznie.

- a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosításának és személyazonosságának igazoló ellenőrzése;
- az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésének folyamatleírása a különböző ügyfél átvilágítási intézkedések alkalmazásának szükségessége és végrehajtásának módja ideértve a 300 ezer Ft-ot elérő vagy azt meghaladó üzleti megbízások teljesítésekor rögzítésre kerülő adatok kezelésének rendje
- a Danburit Graph Bt. valamint más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések során birtokába jutott adatok kezelésének rendje;
- az ügylet felfüggesztésének rendje
- a Pmt. 10.§ (1b) pontja szerinti „összetett és szokatlan” megbízás esetében követendő eljárás meghatározása.

A bejelentési adatlap pontos tárolásának a helye a Danburit Graph Bt. székhelye: 2022 Tahitótfalu Szentendrei út 96. szám alatt lévő szekrény és vagy pánccelszekrény, megőrzésének ideje a Pmt. szerint (legalább 8 év).

Ennek megfelelően a Danburit Graph Bt. belső eljárási rendje szerint:

A 300. 000. - Ft-ot elérő vagy azt meghaladó (Belső szabályzat 4/a melléklete), valamint a 3,6 millió Ft-ot elérő (Belső szabályzat 4/b melléklete) vagy meghaladó ügyleti megbízás esetén kötelező az azonosítás, ha az korábban még nem történt meg. Fő szabály szerint az azonosítást végző az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt köteles lefolytatni az ügyfél azonosítását.

Az azonosítás során keletkezett dokumentumok pontos helyének meghatározása

Ha az azonosítást végző nem tudja végrehajtani az előzőekben részletezett ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan a Danburit Graph Bt. köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását követően a jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet átvilágítását is el kell végezni.

A Danburit Graph Bt. köteles ügyfelei figyelmét felhívni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változások szolgáltató részére történő – öt napon belüli – bejelentési kötelezettségére.

Az azonosítást végző vagy az azért felelős alkalmazott (ak) (a továbbiakban: azonosítást végző) köteles (ek) az azonosítás során az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését, elvégezni.

Az azonosítást végző az azonosítás során **legalább az alábbi adatokat** köteles rögzíteni:

c) természetes személy

- aa) családi és utónevét (születési nevét),
- ab) születési helyét, idejét
- ac) anyja nevét
- ad) lakcímét, (ennek hiányában tartózkodási helyét)
- ae) állampolgárságát,
- af) azonosító okmányának típusát és számát, kivéve a lakcímet igazoló hatósági igazolvány hátoldalán szereplő személyi azonosítót, amely nem másolható és nem kezelhető. Ha külföldi állampolgár: úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát.
- ag) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet;

d) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

- ba) nevét, rövidített nevét,
- bb) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,

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

**1/B.** A Danburit Graph Bt. 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, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – az alábbi adatokat rögzítheti:

**b) természetes személy**

- aa) születési helyét, idejét,
- ab) anyja nevét;

**c) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet**

- ba) főtevékenységét,
- bb) képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
- bc) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

Az ügyfelek adatait a Belsőszabályzat 4/A. és 4/B. számú mellékletében található Adatlap/ Azonosítási adatlap alkalmazásával kell rögzíteni.

**1/C.** A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítást végző személy köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását:

**b) 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,

**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 **cégbírósi bejegyzte,** vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az **egyéni vállalkozói igazolvány kiadása** vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
- 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) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbíróshoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem**



rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Az ügyfél a hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül köteles 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 azonosítást végző köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét. Érvénytelen okirat esetében a hiányosság pótlásáig az ügylet végrehajtását, vagy az üzleti kapcsolat létesítését meg kell tagadni.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Danburit Graph Bt. köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviselési jogosultságát.

**1/D.** Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében: a Danburit Graph Bt. az ügyfél-átvilágítási kötelezettség fennállása esetén jogosult: az 1/A.-1/C pontban meghatározott intézkedéseken túlmenően – ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

**1/E.** Ügyfél-átvilágítási kötelezettség fennállása esetében az azonosítást végző az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozóan köteles rögzíteni:

- c) üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- d) ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.

Az azonosítást végző az 1/E. pontban meghatározott adatokon kívül –ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – a teljesítés körülményét (hely, idő, mód) is rögzítheti, valamint kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását valamint az üzleti kapcsolat létesítését, továbbá az ügyleti megbízás teljesítését a Danburit Graph Bt. szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásához kötheti.

**1/F.** A Danburit Graph Bt. vagy megbízott alkalmazottja – a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően – köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is –, annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a Danburit Graph Bt.-nek az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

A Danburit Graph Bt. – köteles különös figyelmet fordítani valamennyi összetett és szokatlan ügyleti megbízásra. Ezek – nem teljes körű – felsorolását a Belsőszabályzat 2. sz. melléklete tartalmazza.

Az azonosítást végző köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek.

Üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfelet tájékoztatni kell arról, hogy az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a Danburit Graph Bt.-t értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

**1/G.** Az azonosítást végző az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt köteles lefolytatni az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését, kivéve, ha a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében és a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának csekély valószínűsége esetén a Danburit Graph Bt. úgy dönt, hogy az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése során folytatja le. A személyazonosság igazoló ellenőrzését azonban ebben az esetben is be kell fejezni az első ügyleti megbízás teljesítéséig.

**1/H.** Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

- c) a Danburit Graph Bt. az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában a rájuk vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedéseket egyéb ügyleti megbízás kapcsán már elvégezte, valamint
- d) az aktuális ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát az előirtak alapján megállapította, és nem történt a megadott adatokban változás.

Amennyiben a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, úgy az ügyfél-átvilágítást ismételten el kell végezni. A pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén az ügyfél azonosítása kötelező, amennyiben ez korábban még nem történt meg.

2014. december 31-ét követően a Danburit Graph Bt. megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, ha az ügyféllel 2013. július 1. előtt létesített üzleti kapcsolatot, az ügyfél a Danburit Graph Bt.-nél ügyfél-átvilágítás céljából személyesen vagy képviselő útján nem jelent meg, és az ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítás eredményei nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

**1/I.** A Danburit Graph Bt. valamint más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések során birtokába jutott adatok kezelésének rendje:

A Danburit Graph Bt. jogosult elfogadni az ügyfél-átvilágítás eredményét a VII. fejezetben foglaltak szerint. Az üzleti / ügyleti megbízás addig nem teljesíthető, amíg ilyen eset fennállása esetén a szolgáltató meg nem kapja a másik szolgáltatótól a kért hiteles adatokat.

**1/J.** Ügylet felfüggesztésének rendje

A tranzakció felfüggesztésének célja, hogy a Danburit Graph Bt. ideiglenes jelleggel az ügyletek végrehajtását megelőzze, megakadályozza, így a felfüggesztés az esetleges elkobzást, vagyoneklobzást megelőző átmeneti intézkedésként jelenik meg.

A felfüggesztés (pénzeszközök befagyasztás) intézménye lehetőséget biztosít az információk egységként működő hatóság részére, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozásra utaló adat, tény, körülményt ellenőrizze.

A PEII elemzéseket, értékeléseket készíti; ezekre valamint más hatóságoktól és számára hozzáférhető adatbázisokból történő adatgyűjtésekre támaszkodva dönt a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében.

A Pmt. 24.§-a értelmében a Danburit Graph Bt. felfüggeszti a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adattal, ténnyel, vagy körülménnyel összefüggő ügyleti megbízások teljesítését, ha a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény ellenőrzéséhez a *PEII azonnali intézkedését látja szükségesnek*. A tranzakció felfüggesztéséről a bejelentésért felelős személy / kijelölt személy dönt. A Danburit Graph Bt. ebben az esetben haladéktalanul köteles bejelentést tenni PEII-nek, annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

A PEII ellenkező rendelkezése hiányában a Danburit Graph Bt. az ügyleti megbízás végrehajtását felfüggeszti, ha a PEII az ügyleti megbízással kapcsolatban pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatról, tényről vagy körülményről írásban értesíti a Danburit Graph Bt.-t.

A bejelentéssel kapcsolatos hatósági válaszig, vagy a lentebb megjelölt határidő eredménytelen elteltéig a Danburit Graph Bt. nem teljesíti az ügyleti megbízást.

1/K. A **2007. évi CXXXVI. törvény** 10.§ (1B) pontja szerinti „összetett és szokatlan” megbízás esetében követendő eljárás meghatározása:

**10. §<sup>45</sup>** (1) A szolgáltató – a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően – köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni – 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.

(1a)<sup>46</sup> A szolgáltató – ha erre az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – az üzleti kapcsolat (1) bekezdésben meghatározott folyamatos figyelemmel kísérését a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban meghatározott megerősített eljárásban hajthatja végre.

**(1b)<sup>47</sup> A szolgáltató – ha erre az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – köteles különös figyelmet fordítani valamennyi összetett és szokatlan ügyleti megbízásra.**

(2) A szolgáltató köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek.

(3) Üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a szolgáltatót értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

(4) A (3) bekezdésben előírt kötelezettség teljesítése érdekében a szolgáltató köteles ügyfelei figyelmét felhívni az adatokban bekövetkezett változások közlésének kötelezettségére.

(5) Ha az 1. § (1) bekezdés *a)–b), d) és l)* pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató által vezetett számla terhére vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor – ide nem értve a többéves futamidejű ügyleti megbízásokat – a szolgáltató 30 napon belül írásban vagy a következő egyenlegközlő értesítésben felhívja ügyfelét az adatokban bekövetkezett változások közlésére.

A tranzakció felfüggesztését, a felfüggesztés tényleges okát- a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatot, tény, körülményt – az ügyintéző nem közölheti az ügyféllel (felfedés tilalma). Technikai okokra lehet hivatkozni.

A Danburit Graph Bt. teljesíti a felfüggesztett ügyleti megbízást, ha a PEII a vizsgálat befejezése előtt erre írásban engedélyt ad, vagy ha felfüggesztést követően a fentebb meghatározott határidők a PEII értesítése nélkül telnek el.

## 2. Nyilatkozatok

**2./A.** Ügyfél-átvilágítási kötelezettség fennállása esetén az ügyféltől a Belsőszabályzat 5. számú mellékletében szereplő írásbeli nyilatkozatot kell kérni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

Ha az ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos 1/A. pont aa)-ac) alpontjában meghatározott adatait is tartalmaznia kell.

Jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet ügyfél esetében a tényleges tulajdonosról szóló nyilatkozat kitöltése minden esetben kötelező.

**2/B.** Az azonosítást végző ezeken kívül – ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, az ügyfél körülményei és a belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – az ügyféltől a tényleges tulajdonos 1/a. pont ad)-ae) alpontjában és a 1/B. pontban meghatározott adatai megadását is kérheti, valamint az ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy az alábbiak közül mely pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek:

E szabályzat alkalmazásában kiemelt közszereplő az a külföldi lakóhellyel rendelkező 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.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában fontos közfeladatot ellátó személy:

- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár,
- b) az országgyűlési képviselő,
- c) az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, amelynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,
- d) a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja,
- e) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtisztja rendfokozatú, tábornoki beosztású és tábornoki rendfokozatú tagjai,
- f) a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.

(3) Az (1) bekezdés alkalmazásában közeli hozzátartozó a Ptk. 685. §-ának b) pontjában meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs.

(4) Az (1) bekezdés alkalmazásában a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- a) bármely természetes személy, aki a (2) bekezdésben említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;

b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre.

Az azonosítást végző az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha **kétség merül fel** a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban.

**Különösen akkor merül fel kétség:**

- ha a tényleges tulajdonosi nyilatkozat szerint saját nevében eljáró ügyfél megjelenése nem összeegyeztethető az általa megvásárolni kívánt nemesfém tárgyak értékével,
- ha a tényleges tulajdonosi nyilatkozat szerint saját nevében eljáró ügyfelet a vele együtt érkező személy (ek) irányítják vásárlása során.

Kétség esetén a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását mindenképpen ajánlott kérni az ügyféltől.

Ha a kétség a fenti intézkedések megtételét követően sem szűnt meg, akkor a Pmt. 11. § (6) bekezdése alapján kell eljárnia a Danburit Graph Bt.-nek, amely szerint köteles megtagadni az ügyleti megbízás teljesítését. Ebben az esetben a Pmt. 23. § (2) bekezdése szerint ajánlott bejelentést tenni a pénzügyi információs egység részére.

Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a Danburit Graph Bt. köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzése érdekében, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Az ügyfél 2/A. pontban meghatározott írásbeli nyilatkozatát mellőzhető, ha a Danburit Graph Bt. a fent meghatározott adatokat az 1/C. pontban meghatározott és részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben a Danburit Graph Bt. rögzíti az arra vonatkozó információt is, hogy a 2/A. pontban meghatározott adatok rögzítésére az ügyfél írásbeli nyilatkozatát mellőzésével került sor.

1. Az azonosítás során keletkezett dokumentumok pontos helye: a székhelyen (2022 Tahitótfalu Szentendrei út 96.) található zárhatószekrény és / vagy páncélszekrény.
2. Az ügyfél-átvilágítás elvégzéséhez belső adatbázisként az eddig készített ügyfélnyilvántartások állnak rendelkezésre, amihez a Danburit Graph Bt. alkalmazottai férnek hozzá.
3. Keletkezett adatok megőrzésének ideje a Pmt. szerint 8 év.

Fizetőeszközként a Danburit Graph Bt. magyar forintot fogad el készpénzes és átutalásos vásárláskor, (számvitelről szóló 2000. évi C. tv. rendelkezéseire is figyelemmel). Átváltásnál a Magyar Nemzeti Bank közép árfolyamának alkalmazásával.

Végrehajtással kapcsolatos eljárás a mindenkori hatályos Ptk. szerint:

A Danburit Graph Bt. az azonosítási és a tényleges tulajdonosról való nyilatkoztatási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait, valamint a bejelentés és adatszolgáltatás teljesítését, valamint az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított 8 (nyolc) évig köteles megőrizni, azokat visszakereshetően tárolni. A Danburit Graph Bt. birtokába jutott adat, okirat, illetve a másolat megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik.

A Danburit Graph Bt. a fent meghatározott adatot, okiratot a felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 (tíz) évig köteles megőrizni.

A 8 éves adatmegőrzési időtartam hatósági megkeresés alapján történő meghosszabbítására kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha az ott meghatározott adatra, okiraatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

A hatósági eljárás jogerős lezárását vagy a megindítani tervezett eljárás meghiúsulását követően a Danburit Graph Bt. az adatot, okiratot nyilvántartásából törölni köteles. A hatóság az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás meghiúsulásáról a Danburit Graph Bt. haladéktalanul köteles értesíteni.

## **IX. AZ ÜGYFELEKKEL KAPCSOLATBA KERÜLŐ ALKALMAZOTTAK RÉSZÉRE MEGÁLLAPÍTOTT ELJÁRÁSI, MAGATARTÁSI NORMÁK MEGHATÁROZÁSA**

A Danburit Graph Bt. köteles szervezeti sajátosságainak megfelelően alkalmazottai számára a követendő magatartási normákat megállapítani, az alábbi szempontok figyelembevételével:

1. Abban az esetben, ha az azonosítást végző alkalmazott (ak) eldöntötte, hogy
  - szokványos-e vagy szokatlan-e egy ügyleti megbízás; a PMSZ IV-VIII.-ig megadottak szerint jár el.Szokványos vagy szokatlan ügyleti megbízás eldöntésénél figyelembe kell venni:
  - az ügyfél üzleti tevékenysége indokolja-e az adott ügyletet;
  - az ügyfél életvitele összhangban van-e az adott ügylettel;
  - milyen tény vagy körülmény miatt merülhet fel a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának gyanúja.
2. alkalmazottak feladatai a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén teljesített azonosítás, bejelentés során a PMSZ.-ban megadottak alapján történik.

## **X. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG**

Pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén – különös figyelemmel a Pmt. 26. § (1) bekezdés a), b) és c) pontjaiban meghatározott alaphüccselekményekre – az azonosítást végző személy köteles haladéktalanul a bejelentésre kijelölt személynek jelentést tenni.

A pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény felmerülésének tekintendő, ha arra utaló adat, tény, körülmény merül fel, hogy az ügyleti megbízásban érintett pénzeszköz büntetendő cselekmény elkövetéséből származik.

A bejelentésnek tartalmaznia kell:

- a) az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, és
- b) a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ismertetését.
- c) a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.

Az azonosítást végző személy a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülését a végrehajtott vagy végrehajtandó ügyleti megbízás és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügyleti megbízás esetében is köteles vizsgálni.

A bejelentést az alábbiak szerint teszi meg az azonosítást végző személy:

A Pmt. 2008. december 15-től hatályos változásával kapcsolatosan, a védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldésére szolgáló PMT08 nyomtatvány, illetve a kapcsolódó Kitöltési útmutató elérhető a <http://www.nav.gov.hu> címen, ahol a „Letölthető nyomtatványok és kitöltési útmutatók” táblázatból a **PMT08** nyomtatványt kell letölteni. A nyomtatvány az **ÁNYK-AbevJava** kitöltő program segítségével tölthető ki, valamint küldhető el a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak.

A Danburit Graph Bt. csak abban az esetben továbbítja az ügyleti megbízás végrehajtása után a bejelentést, ha az ügyleti megbízás teljesítése nem akadályozható meg vagy a bejelentésnek az ügyleti megbízás végrehajtását megelőző teljesítése a tényleges tulajdonos nyomon követését veszélyeztetné.

A Danburit Graph Bt. felfüggeszti az ügyleti megbízás teljesítését, ha az ügyleti megbízással kapcsolatban pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, és erre utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek.

A szolgáltató az ügylet felfüggesztése esetén haladéktalanul köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

A Danburit Graph Bt. ügyvezetője a bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján továbbítja, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egységként működő hatóság elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést továbbító Danburit Graph Bt.-t. A bejelentésnek a fent meghatározott továbbításáig az érintett ügyleti megbízás nem teljesíthető.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság ellenkező rendelkezése hiányában a Danburit Graph Bt. az ügyleti megbízás végrehajtását felfüggeszti, ha a pénzügyi információs egységként működő hatóság az ügyleti megbízással kapcsolatban pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatról, tényről vagy körülményről írásban értesíti a Danburit Graph Bt.-t.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt. 24. § (4) bekezdésében foglaltak szerint

- a) **belföldi ügyleti megbízás esetében** a bejelentés megtételének, illetve a védelemmel ellátott elektronikus üzenet megküldésének napját követő **két** munkanapon belül;
- b) **nem belföldi ügyleti megbízás esetében** a bejelentés megtételének, illetve a védelemmel ellátott elektronikus üzenet megküldésének napját követő **négy** munkanapon belül megvizsgálja a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatot, tény, körülményt.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság írásban értesíti a Danburit Graph Bt.-t, a Pmt. 24. § (6) bekezdésében foglaltak szerint, ha

- a) a vizsgálatot meghosszabbítja (legfeljebb további 3 munkanappal),
- b) az ügyleti megbízás a pénzügyi információs egységként működő hatóság vizsgálata befejezése előtt is teljesíthető.

A felfüggesztett ügyleti megbízás akkor teljesíthető, ha a pénzügyi információs egységként működő hatóság arról küldött értesítést, hogy nem hozott intézkedést, vagy ha a felfüggesztést követően a bejelentés vizsgálatára meghatározott időtartam a pénzügyi információs egységként működő hatóság értesítése nélkül eltelt.

A Pmt. alapján a bejelentőt – jóhiszeműsége esetén – akkor sem terheli felelősség az ügyleti megbízás teljesítésének a felfüggesztéséért, ha az utóbb teljesíthető.

A bejelentés elmulasztását a Btk. szankcionálja: az 1978. évi IV. törvény 303/B. §-a és a Btk. 401. §-a szerint, aki a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben előírt bejelentési kötelezettségnek nem tesz eleget, vétséget követ el, és két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

## XI. BEJELENTÉS BELSŐ ELJÁRÁSI RENDJE

A Danburit Graph Bt. a Pmt. alapján meg határozza a bejelentések belső eljárási rendjét az alábbi szempontok figyelembevételével:

1. A Pmt. 23. § (3) bekezdés szerint kijelölt személynek az ügyvezető vagy az eladó alkalmazott minősül.
  - értékhatára tekintet nélkül elvégzi az ügyfél átvilágítását, ha az korábban nem történt meg,
  - és a pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerüléséről haladéktalanul bejelentést tesz a mellékletként szereplő formanyomtatvány kitöltésével és továbbításával.

A pénzmosásra utaló körülménynek tekintendő, ha arra utaló adat, tény, körülmény merül fel, hogy a tranzakcióban érintett fizetőeszköz bűncselekmény elkövetéséből származik.

Amennyiben a tranzakció a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján (lsd. szokatlan tranzakciók tipológiája 1. számú melléklet) vagy egyébként szokatlannak minősül, a **bejelentésért felelős kijelölt személyt** haladéktalanul **tájékoztatni** kell a bejelentési adatlap (3.sz melléklet) haladéktalan megküldésével az ügyvezető utólagos tájékoztatása mellett.

2. a **bejelentések nyilvántartási módja** a mindenkor hatályos PTK. alapján:

A Danburit Graph Bt. a tranzakciós adatokról manuális papír alapú nyilvántartást vezet.

A nyomtatványoknak tartalmaznia kell a jogszabály szerinti három adatot vagyis a megbízó:

- nevét (vállalkozások esetén rövidített név)
- címét (lakcím / székhely). A megbízó címét a születési helye és ideje az ügyfél azonosítószáma vagy a nemzeti azonosítószáma is helyettesítheti. Nemzeti azonosító szám alatt természetes



személy esetén az azonosító okmány száma, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező esetén a cégjegyzékszám értendő.

3. A Danburit Graph Bt. dolgozóinak kötelezettségei és jogai:

- *Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző dolgozók kötelezettségei és jogai*

*Kötelezettségei:*

Az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele, vagy azonosított ügyfél esetén azonosság ellenőrzése személyazonosság igazoló ellenőrzése a tényleges tulajdonos azonosítása és kétség esetén személyazonosság igazoló ellenőrzése az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenység végzése, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése

- Pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése a bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló adat tény, körülmény részletes pontos megfogalmazása.  
Kitöltött bejelentési adatlap vagy a bejelentési adatokat tartalmazó egyéb dokumentum haladéktalan továbbítása a bejelentésért felelős személynek.
- Az ügyfél előtt, a bejelentés illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása.
- Amennyiben átvilágítás során az ügyintéző a jelen szabályzat 4/A.sz mellékletében található listán megtalálja az ügyfél nevét, köteles az üzleti kapcsolatot ügyleti megbízást felfüggeszteni, és a bejelentésért felelős személyt haladéktalanul értesíteni.

*Jogai:*

- Névtelenséghez való jog, melynek értelmében az eljáró alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken. A bejelentő lapon az „ügygazda” telephelyet és vagy székhelyet kell megjelölni. Bejelentésért felelős személy kizárólag a Hatóság kifejezett kérése esetén köteles a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatokat rendelkezésre bocsátani.
- Mentésülés a Titokvédelmi szabály megtartásának kötelezettsége alól a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult vagy sem az ilyen bejelentés miatt nem vonható felelősségre.

- *A bejelentésért felelős ügyintéző kötelezettségei és jogai*

*Kötelezettség:*

- A hozzá érkezett bejelentések haladéktalan továbbítása a hatóság részére
- Kapcsolattartás a hatóság kijelölt egységeivel, Pénzmosási Szabályzat aktualizálása,
- Év végén az adott évi pénzmosási esetekről, gyanús tranzakciókról összegző jelentést készít tájékoztatás céljából. A rendszer hatékony működésének biztosítása érdekében.

*Jogai:*

- Lépéseket tegyen a megelőzés érdekében.
4. A bejelentési adatlap pontos tárolásának a helye a Danburit Graph Bt. székhelye: 2022 Tahitótfalu Szentendrei út 96. szám alatt lévő szekrény és vagy pánccs szekrény, megőrzésének ideje a Pmt. szerint (legalább 8 év).
5. Titokvédelmi szabályok meghatározása
- A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető a titokvédelmi szabályok megsértésének vagy más, akár jogszabályon akár szerződésen alapuló adat-, vagy információszolgáltatási

korlátozás megsértésének (lsd. az Információs önrendelkezési jogról és információszabadságról szóló 2011.évi

CXII trv. rendelkezéseit a személyes adatok kezelése és továbbítása vonatkozásában).

Minden olyan az egyes ügyfelekről a Danburit Graph Bt. rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint kötött szerződéseire vonatkozik.

A titokvédelmi szabályokat mindenki, aki bármilyen módon hozzáférhet köteles megőrizni.

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

A NAV a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén jogosult megismerni:

- a Danburit Graph Bt. által kezelt adatot
- a Danburit Graph Bt. által kezelt üzleti titkot

A NAV megkereséssel fordulhat az e törvény szerinti feladatkörében eljárva adat, titok tekintetében a Danburit Graph Bt.-hez. A Danburit Graph Bt. köteles a megkeresésben megjelölt adatot, titkot a NAV részére megküldeni.

Az adatszolgáltatás teljesítésére a NAV legalább 8-, legfeljebb 30 napos határidőt állapíthat meg. Danburit Graph Bt. a megállapított határidő alatt köteles az adat szolgáltatását teljesíteni, vagy a teljesítés akadályát közölni.

Az adat szolgáltatásának teljesítésére a felfüggesztés időtartama alatt a NAV – indokolt esetben a fenti határidőnél rövidebb határidőt is megállapíthat.

A NAV tudomására jutott adatot, titkot csak:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem valamint a terrorcselekmény, a jogosulatlan pénzügyi tevékenység, a pénzmosás, a pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztása, a jogosulatlan pénzügyi tevékenység, a költségvetési csalás, a sikkasztás, a csalás és a hűtlen kezelés bűncselekményének felderítése céljából
- külföldi pénzügyi információs egységként működő hatósággal folytatott információ csere és együttműködés céljából (kizárólag a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem tekintetében) valamint
- elemző értékelő feladatának ellátása érdekében használhatja fel.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság elemző- értékelő tevékenysége során:

- a tudomására jutott információt, azon adatbázisok adatait, amelyekhez közvetlen hozzáféréssel rendelkezik, a nyilvános vagy bárki számára hozzáférhető adatokat, a megkeresésre beszerzett adatokat összeveti, az azok között fennálló összefüggéseket feltárja, értelmezi;
- az adatokkal összefüggő pénzügyi műveleteket, folyamatokat nyomon követi, az üzleti kapcsolatokat, ügyleti megbízásokat megvizsgálja;
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem, valamint a fentebb felsorolt bűncselekmények felderítése, nyomozása céljából, valamint az információ továbbítás érdekében megállapításokat tesz, következtetéseket von le;
- vizsgálja a fentebb felsorolt bűncselekményekhez kapcsolódó elkövetési magatartások jellemzőit, figyelemmel kíséri az elkövetések során megjelenő új elemeket.

- Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények végrehajtásáról szóló 2007. évi CLXXX. törvényben meghatározott bejelentés belső eljárási rendje a PMSZ IV-VIII.-ig megadottak szerint.

## **XII. KIJELÖLT SZEMÉLY**

A Danburit Graph Bt. a tevékenységének megkezdését követő öt munkanapon belül kijelöli az ügyvezetőt vagy eladó alkalmazottat (a továbbiakban: kijelölt személy; lásd a szabályzat 3. számú mellékletét), aki a bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak haladéktalanul továbbítja.

A kijelölt személyt egyéb feladatok ellátásával is meg lehet bízni. A kijelölt személy nevééről, beosztásáról, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a szolgáltató a kijelöléstől, a változástól számított öt munkanapon belül tájékoztatást küld a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak a szabályzat 3/A számú mellékletének alkalmazásával. (A bejelentésre kijelölt személy azonos az azonosítást végző személlyel.)

1.) A kijelölt személy kötelezettségei:

- a.) a hozzá érkezett bejelentések eljuttatása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére,
- b.) felel a bejelentésben szereplő adatok, információ tartalmáért, valódiságáért.
- c.) amennyiben szokatlan ügyleti megbízásra egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése, a tranzakciók folyamatos figyelemmel kísérése
- d.) az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- e.) kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás a bejelentett ügyleti megbízásokról, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, ügyleti megbízásokról,
- f.) a pénzmossással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása.

## **XIII. AZONOSÍTÁST VÉGZŐ SZEMÉLY (EK)**

Az ügyfél-átvilágítási intézkedésekért, azonosítási adatok felvételéért, az adatlap kitöltéséért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért azonosítást végző felel, aki a kérdéses ügyleti megbízást bonyolította, szerződést kötötte. Amennyiben az alkalmazott az ügyleti megbízást a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként szokatlanul ítéli, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul megküldi a bejelentésre kijelölt személynek.

1.) Kötelezettségei:

- a.) az azonosítási kötelezettség teljesítése (azonosító adatok felvétele / a különböző típusú adatlapok (ld. 4/A. és 4/B. melléklet) és nyilatkozatok (ld. 5. és 6. melléklet) kitöltés, vagy azonosított ügyfél esetén azonosság ellenőrzése),
- b.) pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése (ld. 7. melléklet),
- c.) bejelentésben a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása,
- d.) kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek,
- e.) a Pmt. által meghatározott felfedés tilalmának megtartása.

## 2.) Jogai:

- a.) névtelenséghez való jog, mivel a bejelentéseken nem szabad megjelölni az eljáró alkalmazott nevét, csupán a szolgáltatót, amely intézkedés tovább növeli a bejelentő kedvező helyzetét a bejelentések titkos kezelésén túlmenően. (természetesen a kijelölt személy tisztában van a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyével, ezt azonban csak akkor kell a hatóság rendelkezésére bocsátani, amikor arra kifejezett kérés érkezik, olyan információk kiadása céljából, amelyeket csak ő birtokol),
- b.) mentesülés a jogszabály vagy szerződés alapján fennálló adat-, vagy információszolgáltatási korlátozás megtartásának kötelezettsége alól, a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem.

## XIV. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER MŰKÖDTETÉSE

Danburit Graph Bt /a Pmt. 1. § (1) bekezdés j) pontjában meghatározott tevékenység ellátásában részt vevő (ügyféllel kapcsolatba kerülő), azaz a nemesfém tárgyak és termékek kereskedelmével foglalkozó alkalmazottat foglalkoztat, gondoskodik a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolat, üzleti megbízás megakadályozása érdekében az ügyfél-átvilágítást, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszer működtetéséről.

**A belső szabályzatnak tartalmaznia kell a belső ellenőrző és információs rendszer működésére vonatkozó sajátos a szolgáltatóra vonatkozó tényleges előírásokat:**

- **a belső információs rendszer részletes leírása, mely a választ ad arra, hogy az információs rendszer segítségével hogyan biztosítható, hogy a ténylegesen összetartozó ügyletek nyomon követhetőek legyenek, valamint jelzést ad az eladónak a 3,6 millió Ft összeg elérése esetén**
- **hogyan jut el az ügyfél-átvilágítási, vagy a pénzmosással kapcsolatosan megszerzett bármely más információ egyik üzletből a másikba különös tekintettel a 2013. júliusától bevezetett 300 ezer Ft-os adatrögzítési kötelezettségre**
- **hogyan biztosítható hogy a szolgáltató valamennyi azonosítást végző dolgozója ugyanazokkal az információkkal egy időben egyforma adattartalommal rendelkezessen a göngyöltés szabály alkalmazhatósága érdekében**
- **ki és hogyan ellenőrzi az átvilágítást végzők munkáját**

Előírások:

1. a belső információs rendszer papír alapú Adatlap nyilvántartó, a Danburit Graph Bt.-nek kiemelten figyelni kell és naprakészen nyomon követni az üzleti forgalmat valamint a kötelező nyilvántartás vezetését, azért hogy a ténylegesen összetartozó ügyletek nyomon követhetőek legyenek, valamint jelzést ad az eladónak a 3,6 millió forint összeg elérése esetén. (A 300 ezer Ft-os határ nem jön létre göngyölítéssel ez alatt nincsen azonosítás.)

Elkülönítve tárolja a 300.000Ft-os és a 3,6millió Ft-os üzleti / üzleti tranzakciókat tartalmazó adatlapokat annak érdekében, hogy a ténylegesen összetartozó ügyleteket napi rendszerességgel nyomon tudja követni. Ezeket a keletkezett okiratokat a Ptk. szerint 8 évig köteles. A Danburit Graph Bt. adatot, okiratot a felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, nyomozó hatóság, ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni.

2. A Danburit Graph Bt. úgy biztosítja, hogy a szolgáltató valamennyi azonosítást végző dolgozója ugyanazokkal az információkkal egy időben egyforma adattartalommal rendelkezessen a göngyölítéses szabály alkalmazhatósága érdekében, hogy egy nyilvántartást vezet.
3. Az ügyvezető ellenőrzi az átvilágítást végzők munkáját, évente legalább egyszer visszamenőleg a Pmt. szerinti adatrögzítési, ügyfél-azonosítási, ügyfél-átvilágítási valamint bejelentési kötelezettségét előírásai figyelembevételével.
4. A Danburit Graph Bt. pénzügyi tevékenységét ellátó személy – a Danburit Graph Bt. könyvelője – köteles évente legalább egyszer visszamenőleg a Pmt. szerinti adatrögzítési ügyfél azonosítási ügyfél átvilágítási valamint bejelentési kötelezettség teljesítését ellenőrizni. Köteles továbbá visszamenőleg szűrőpróba szerűen megvizsgálni a készpénzes ügyleteket annak megállapítására vonatkozóan, hogy a Danburit Graph Bt. eleget tett-e a szabályzatban előírtaknak. Kiemelten ellenőrizendő a 2013. január 1.-től életbe lépett 1,5 milliós értékhatár, szerződésenként a pénzforgalmi számla nyitására kötelezett adózók között, valamint a 2013. július 1.-től életbelépett 300 ezer Ft-os és vagy 3,6 millió Ft-ot elérő vagy meghaladó adatrögzítési, ügyfél azonosítási, ügyfél átvilágítási kötelezettség.

## **XV. KÉPZÉS, TOVÁBBKÉPZÉS**

A Danburit Graph Bt. rendszeres oktatással minden ide tartozó jogszabályi változás után gondoskodik arról, hogy a nemesfém tárgyak és termékek kereskedelmével foglalkozó alkalmazottai a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, üzleti megbízást felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt-nek megfelelően tudjanak eljárni.

A Danburit Graph Bt. gondoskodik továbbá arról, hogy a nemesfém tárgyak és termékek kereskedelmével foglalkozó alkalmazottai az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007.

évi CLXXX. törvény rendelkezéseit megismerjék, és az abban meghatározott kötelezettségeknek megfelelően tudjanak eljárni.

A Danburit Graph Bt. gondoskodik évente legalább egy alkalommal megszervezett továbbképzéséről, annak regisztrálásáról, dokumentálásáról és a megszerzett ismeretek ellenőrzéséről. Az ügyvezető végzi a rendszeres, szervezett továbbképzését, ennek regisztrálását és dokumentálását.

## **XVI. NYILVÁNTARTÁS, STATISZTIKA VEZETÉSE**

A Danburit Graph Bt. az azonosítási és a tényleges tulajdonosról való nyilatkoztatási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait, valamint a bejelentés és adatszolgáltatás teljesítését, valamint az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított 8 (nyolc) évig köteles megőrizni, azokat visszakereshetően tárolni. A Danburit Graph Bt. birtokába jutott adat, okirat, illetve a másolat megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik.

A Danburit Graph Bt. a fent meghatározott adatot, okiratot a felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 (tíz) évig köteles megőrizni.

A 8 éves adatmegőrzési időtartam hatósági megkeresés alapján történő meghosszabbítására kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha az ott meghatározott adatra, okiraatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

A hatósági eljárás jogerős lezárását vagy a megindítani tervezett eljárás megghiúsulását követően a Danburit Graph Bt. az adatot, okiratot nyilvántartásából törölni köteles. A hatóság az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megghiúsulásáról a Danburit Graph Bt. haladéktalanul köteles értesíteni.

## **XVII. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK, FELFEDÉS TILALMA**

Nem büntethető jogszabály vagy szerződés alapján fennálló adat-, vagy információszolgáltatási korlátozás megsértése miatt, aki pénzmosás esetén bejelentési kötelezettségének tesz eleget vagy ilyet kezdeményez, akkor sem, ha az általa jóhiszeműen tett bejelentés megalapozatlan volt.

A bejelentés és adatszolgáltatás teljesítéséről, annak tartalmáról, az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás, az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek a bejelentő, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, valamint a megkeresett Danburit Graph Bt., a megkeresett központi államigazgatási szerv, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, valamint a felügyeletet ellátó szerv tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

A fent meghatározott tilalom nem vonatkozik a felügyeletet ellátó szerv bejelentő általi tájékoztatására, a Danburit Graph Bt. megkeresésére, a központi államigazgatási szerv megkeresésére és a nyomozó hatóság, az ügyész, a bíróság, a nemzetbiztonsági szolgálat, a bűnüldöző szervek nemzetközi együttműködéséről szóló törvény rendelkezéseinek megfelelően az EUROPOL, továbbá a rendőrségről

szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szerv számára történő információ továbbítására.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a Pmt. rendelkezései szerint **jogosult megismerni a Danburit Graph Bt. által kezelt bank-, fizetési, értékpapír-, biztosítási, pénztár- vagy foglalkoztatói nyugdíjtitkot, valamint üzleti titkot.**

## XVIII. FELÜGYELETI ELJÁRÁS

A Pmt. 1.§ (1) bekezdése (j) pontjába tartozó szolgáltatók (nemesfémekkel vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedők) felügyeletét kereskedelmi hatóságként a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal Nemesfémvizsgáló és Hitelesítő Hatósága (továbbiakban: felügyeletet ellátó szerv) látja el. A felügyeletet ellátó szerv a felügyelete ellátása során a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló törvény rendelkezései szerint jár el.

A felügyeletet ellátó szerv a Pmt. megsértése vagy a kötelezettségek nem megfelelő teljesítése esetén a jogsértés súlyával arányosan a következő szankciókat alkalmazhatja:

- a) felhívja a szolgáltatót, hogy tegye meg a szükséges intézkedéseket e törvény rendelkezéseinek betartására, a feltárt hiányosságok megszüntetésére;
- b) javaslatot tesz a szolgáltatónak
  - ba)* az 1. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenységet ellátó alkalmazottak (vezetők) speciális képzési programban való részvételére vagy megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkező alkalmazottak (vezetők) felvételére,
  - bb)* a szabályzat meghatározott határidőn belüli, meghatározott szempontok szerinti átdolgozására;
  - bc)* vizsgálat lefolytatására a szabályzat szerint és a felelőssel szembeni eljárás kezdeményezésre;
- c) figyelmezteti a szolgáltatót;
- d) határozattal megállapítja a jogsértés tényét, s egyben elrendeli a jogsértő állapot megszüntetését;
- e) kötelezi a szolgáltatót a jogsértés abbahagyására;
- f) az a)–e) pontban felsorolt intézkedések mellett vagy önállóan az 1. § (1) bekezdés j) pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató esetében ötvenezertől húszmillió forintig terjedő bírságot szabhat ki.

A felügyeletet ellátó szerv az intézkedések alkalmazásánál tekintettel van:

- a) a szabály megsértésének vagy a hiányosságnak a súlyosságára,
- b) a szabály megsértésének vagy a hiányosságnak a szolgáltatóra vagy ügyfeleire gyakorolt hatására,
- c) a felelős személyek által a felügyeletet ellátó szervvel szemben tanúsított együttműködésre,
- d) a szabályok megsértésének ismétlődésére vagy gyakoriságára.

## **XIX. PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSÁVAL KAPCSOLATOS TEENDŐK**

**A terrorizmus, illetve egyéb, a Közösség alapelveivel ellentétes tevékenység folytatása miatt alkalmazott uniós korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listákon szereplő személyek és szervezetek számára nem nyújtható szolgáltatás.**

A terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülését el kell határolni a terrorizmus finanszírozás elleni küzdelem tárgyában született közvetlenül alkalmazandó tanácsi rendeletek (881/2002/EK és a 2580/2001/EK tanácsi rendeletek) mellékletei által meghatározott listákon szereplő személyek, szervezetek felmerülésétől. Ez utóbbi esetben a 2007. évi CLXXX. törvény alkalmazandó. Amennyiben a szolgáltató belső ellenőrzési és információs rendszere a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos további listák (pl. OFAC lista) szűrését is előírja, ez alapján megvalósuló adategyezés esetén a Pmt. alapján (azaz terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerüléseként) szükséges a bejelentést megtenni, feltéve hogy nincs adategyezés az Európai Unió által elrendelt, a terrorizmus finanszírozás elleni küzdelem tárgyában született közvetlenül alkalmazandó tanácsi rendeletek mellékletei által meghatározott listákon szereplő személyekkel, szervezetekkel.

A listákkal való adategyezésen túl a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülésében nehézséget okozhat az, hogy mind legális, mind illegális forrásból eredő eszközök, felhasználása felmerülhet a terrorizmus finanszírozásában.

**A Danburit Graph Bt. illetve az azonosítást végző(k) és a kijelölt személy(ek) köteles(ek) az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény 10. §-ában foglalt rendelkezésekben meghatározott kötelezettségek betartásáról is intézkedni.**

A hatályban lévő közösségi pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyait tartalmazó konszolidált lista az Európai Unió hivatalos honlapján érhető el:

[http://eeas.europa.eu/cfsp/sanclinktions/consol-list\\_en.htm](http://eeas.europa.eu/cfsp/sanclinktions/consol-list_en.htm)

<http://www.fatf-gafi.org/topics/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/documents/fatfpublicstatement22february2013.html>

Az Amerikai Egyesült Államok Külföldi Eszközök Ellenőrző Hivatalának (Office of Foreign Assets Control, OFAC) szankciós listái elérhetők a következő címen:

<http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Pages/default.aspx>



## **A PÉNZMOSÁSSAL ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁVAL KAPCSOLATOS BÜNTETŐJOGI RENDELKEZÉSEK**

### **1. A pénzmosással kapcsolatos büntetőjogi rendelkezések**

#### **A pénzmosás törvényi meghatározása az 1978. évi IV. törvény szerint:**

**303. § (1)** Aki más által elkövetett, szabadságvesztéssel büntetendő cselekményből származó dolog ezen eredetének leplezése céljából

- a) a dolgot átalakítja vagy átruházza, gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,
- b) a dologon fennálló jogot vagy az e jogban bekövetkezett változásokat, illetve azt a helyet, ahol a dolog található eltitkolja vagy elleplezi,
- c) a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe,

büntettet követ el, és öt évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) Az (1) bekezdés szerint büntetendő az is, aki a más által elkövetett, szabadságvesztéssel büntetendő cselekményből származó dolgot

- a) magának vagy harmadik személynek megszerzi,
- b) megőrzi, kezeli, használja vagy felhasználja, azon vagy az ellenértékén más anyagi javakat szerez, ha a dolog eredetét az elkövetés időpontjában ismerte.

(3) Az (1) bekezdés szerint büntetendő az is, aki szabadságvesztéssel büntetendő cselekményének elkövetéséből származó dolgot ezen eredetének leplezése céljából

- a) gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,
- b) a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

**303/A. § (1)** Aki a más által elkövetett szabadságvesztéssel büntetendő cselekményből származó

- a) dolgot gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,
- b) dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe,

és gondatlanságból nem tud a dolog ezen eredetéről, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel, közérdekű munkával vagy pénzbüntetéssel büntetendő.

**303/C. § (1)** A 303. § és a 303/A. § alkalmazásában dologon a vagyoni jogosultságot megtestesítő olyan okiratot, de materializált értékpapírt is érteni kell, amely a benne tanúsított vagyoni érték vagy jogosultság feletti rendelkezést önmagában -, illetve de materializált formában kibocsátott értékpapír esetén az értékpapírszámla jogosultjának - biztosítja.

(2) A 303. § és a 303/A. § alkalmazásában pénzügyi tevékenységen, illetve pénzügyi szolgáltatás igénybevételén a pénzügyi szolgáltatási vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, szolgáltatási vagy szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatási, árutőzsdei szolgáltatási, alapkezelési, kockázati tőkealap kezelési, tőzsdei, elszámoló házi, központi értéktári vagy központi szerződő fél, vagy biztosítási, viszontbiztosítási vagy független biztosításközvetítői, illetve önkéntes kölcsönös biztosító

pénztári, magán-nyugdíjpénztári vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet, illetve annak igénybevételét kell érteni.

**A pénzmosás törvényi meghatározása a Btk. szerint:**

**399. § (1)** Aki más által elkövetett büntetendő cselekményből származó

a) dolgot átalakítja, átruházza, vagy a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe abból a célból, hogy

aa) az ilyen dolog eredetét eltitkolja, elleplezze, vagy

ab) a más által elkövetett büntetendő cselekmény elkövetőjével szemben folytatott büntetőeljárást meghiúsítsa,

b) dolog eredetét, az ilyen dolgon fennálló jogot vagy az e jogban bekövetkezett változásokat, az ilyen dolog helyének változását vagy azt a helyet, ahol az ilyen dolog található, eltitkolja, vagy elleplezi, büntetett miatt egy évtől öt évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) Az (1) bekezdés szerint büntetendő, aki a más által elkövetett büntetendő cselekményből származó dolgot

a) magának vagy harmadik személynek megszerzi,

b) megőrzi, kezeli, használja vagy felhasználja, azon vagy az ellenértékén más anyagi javakat szerez, ha a dolog eredetét az elkövetés időpontjában ismerte.

(3) Az (1) bekezdés szerint büntetendő, aki bűncselekményének elkövetéséből származó dolgot ezen eredetének leplezése, titkolása céljából

a) gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,

b) a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

(4) A büntetés két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztés, ha az (1)-(3) bekezdésben meghatározott pénzmosást

a) üzletszerűen,

b) különösen nagy vagy azt meghaladó értékre,

c) pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsdei, elszámoló házi, központi értéktári vagy központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet, biztosító, viszontbiztosító vagy független biztosításközvetítő, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, szerencsejáték szervezésével foglalkozó szervezet, vagy szabályozott ingatlanbefektetési társaság tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként,

d) hivatalos személyként vagy

e) ügyvédként követik el.

(5) Aki az (1)-(4) bekezdésben meghatározott pénzmosás elkövetésében megállapodik, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

**400. § (1)** Aki a más által elkövetett bűncselekményből származó

a) dolgot gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,

b) dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe, és gondatlanságból nem tud a dolog ezen eredetéről, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) A büntetés három évig terjedő szabadságvesztés, ha az (1) bekezdésben meghatározott bűncselekményt

a) különösen nagy vagy azt meghaladó értékre,

b) pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsdei, elszámoló házi, központi értéktári vagy központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet, biztosító, viszontbiztosító vagy független biztosításközvetítő, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, szerencsejáték szervezésével foglalkozó szervezet, vagy szabályozott ingatlanbefektetési társaság tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként, illetve

c) hivatalos személyként követik el.

(3) Nem büntethető az (1)-(2) bekezdésben meghatározott pénzmosás miatt, aki a hatóságnál önként feljelentést tesz, és az elkövetés körülményeit feltárja, feltéve, hogy a bűncselekményt még nem vagy csak részben fedezték fel.

**401. §** Aki a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos, törvényben előírt bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

**402. §** (1) A 399-400. § alkalmazásában dolgon a vagyoni jogosultságot megtestesítő olyan okiratot, de materializált értékpapírt is érteni kell, amely a benne tanúsított vagyoni érték vagy jogosultság feletti rendelkezést önmagában, illetve de materializált formában kibocsátott értékpapír esetén az értékpapírszámla jogosultjának biztosítja.

(2) A 399-400. § alkalmazásában pénzügyi tevékenységen, illetve pénzügyi szolgáltatás igénybevételén a pénzügyi szolgáltatási vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási vagy befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatási, árutőzsdei szolgáltatási, befektetési alapkezelési, kockázati tőkealap kezelési, tőzsdei, elszámoló házi, központi értéktári vagy központi szerződő fél, vagy biztosítási, viszontbiztosítási vagy független biztosításközvetítői, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztári, magán-nyugdíjpénztári vagy foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltatási tevékenységet, illetve annak igénybevételét kell érteni.

## 2. A terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos büntetőjogi rendelkezések

### A terrorcselekmény fogalma az 1978. évi IV. törvény szerint:

**261. § (1)** Aki abból a célból, hogy

a) állami szervet, más államot, nemzetközi szervezetet arra kényszerítsen, hogy valamit tegyen, ne tegyen vagy eltűnjön,

b) a lakosságot megfélemlítse,

c) más állam alkotmányos, társadalmi vagy gazdasági rendjét megváltoztassa vagy megzavarja, illetőleg nemzetközi szervezet működését megzavarja,

a (9) bekezdésben meghatározott személy elleni erőszakos, közveszélyt okozó vagy fegyverrel kapcsolatos bűncselekményt követ el, büntett miatt tíz évtől tizenöt évig terjedő, vagy életfogytig tartó szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) Az (1) bekezdés szerint büntetendő, aki az a) pontban meghatározott célból jelentős anyagi javakat kerít hatalmába, és azok sértetlenül hagyását vagy visszaadását állami szervhez vagy nemzetközi szervezethez intézett követelés teljesítésétől teszi függővé.

**(4) Aki** az (1) vagy a (2) bekezdésben meghatározott büntett elkövetésére felhív, ajánlkozik, vállalkozik, a közös elkövetésben megállapodik, vagy **az elkövetés elősegítése céljából az ehhez szükséges vagy ezt könnyítő feltételeket biztosítja, ahhoz anyagi eszközöket szolgáltatót vagy gyűjt,** büntettet követ el, és két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(7) Aki az (1) vagy a (2) bekezdésben meghatározott bűncselekmény elkövetésével fenyeget, büntettet követ el, és két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(8) Aki hitelt érdemlő tudomást szerez arról, hogy terrorcselekmény elkövetése készül, és erről a hatóságnak, mihelyt teheti, jelentést nem tesz, büntettet követ el, és három évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(9) E § alkalmazásában

a) személy elleni erőszakos, közveszélyt okozó vagy fegyverrel kapcsolatos bűncselekmény az emberölés [166. § (1) és (2) bek.], a testi sértés [170. § (1)-(5) bek.], a foglalkozás körében elkövetett szándékos veszélyeztetés [171. § (3) bek.], a személyi szabadság megsértése (175. §), az emberrablás (175/A. §), a közlekedés biztonsága elleni bűncselekmény [184. § (1) és (2) bek.], a vasúti, légi vagy vízi közlekedés veszélyeztetése [185. § (1) és (2) bek.], a hivatalos személy elleni erőszak (229. §), a közfeladatot ellátó személy elleni erőszak (230. §), a hivatalos személy támogatója elleni erőszak (231. §), a nemzetközileg védett személy elleni erőszak (232. §), a közveszély okozás [259. § (1)-(3) bek.], a közérdekű üzem működésének megzavarása [260. § (1) és (2) bek.], a légi jármű, vasúti, vízi, közúti tömegközlekedési vagy tömeges áruszállításra alkalmas jármű hatalomba kerítése (262. §), a robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaélés (263. §), a lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaélés [263/A. § (1)-(3) bek.], a haditechnikai termékkel és szolgáltatással, illetőleg kettős felhasználású termékkel visszaélés [263/B. § (1)-(3) bek.], a radioaktív anyaggal visszaélés [264. § (1)-(3) bek.], a nemzetközi szerződés által tiltott fegyverrel visszaélés [264/C. § (1)-(3) bek.], a számítástechnikai rendszer és adatok elleni bűncselekmény (300/C. §), a rablás (321. §) és a rongálás (324. §),

b) terrorista csoport: három vagy több személyből álló, hosszabb időre szervezett, összehangoltan működő csoport, amelynek célja az (1)-(2) bekezdésben meghatározott bűncselekmények elkövetése.

### A terrorcselekmény fogalma a Btk. szerint:

**314. § (1)** Aki abból a célból, hogy

a) állami szervet, más államot vagy nemzetközi szervezetet arra kényszerítsen, hogy valamit tegyen, ne tegyen vagy eltűnjön,

b) a lakosságot megfélemlítse,

c) más állam alkotmányos, társadalmi vagy gazdasági rendjét megváltoztassa vagy megzavarja, illetve nemzetközi szervezet működését megzavarja,

a (4) bekezdésben meghatározott személy elleni erőszakos, közveszélyt okozó vagy fegyverrel kapcsolatos bűncselekményt követ el, büntett miatt tíz évtől húsz évig terjedő vagy életfogytig tartó szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) Az (1) bekezdés szerint büntetendő, aki az a) pontban meghatározott célból jelentős anyagi javakat kerít hatalmába, és azok sértetlenül hagyását vagy visszaadását állami szervhez vagy nemzetközi szervezethez intézett követelés teljesítésétől teszi függővé.

(3) Korlátlanul enyhíthető annak a büntetése, aki

a) az (1) vagy (2) bekezdésében meghatározott terrorcselekményt abbahagyja, mielőtt abból súlyos következmény származott volna, és

b) tevékenységét a hatóság előtt felfedi,

ha ezzel közreműködik a bűncselekmény következményeinek megakadályozásában vagy enyhítésében, további elkövetők felderítésében, illetve további bűncselekmények megakadályozásában.

(4) E § alkalmazásában személy elleni erőszakos, közveszélyt okozó vagy fegyverrel kapcsolatos bűncselekmény

a) az emberölés [160. § (1)-(2) bekezdés], a testi sértés [164. § (2)-(6) és (8) bekezdés], a foglalkozás körében elkövetett szándékos veszélyeztetés [165. § (3) bekezdés],

b) az emberrablás [190. § (1)-(4) bekezdés], a személyi szabadság megsértése (194. §),

c) a közlekedés biztonsága elleni bűncselekmény [232. § (1)-(2) bekezdés], a vasúti, légi vagy vízi közlekedés veszélyeztetése [233. § (1)-(2) bekezdés],

d) a radioaktív anyaggal visszaélés [250. § (1)-(2) bekezdés],

e) a hivatalos személy elleni erőszak [310. § (1)-(5) bekezdés], a közfeladatot ellátó személy elleni erőszak (311. §), a hivatalos személy vagy közfeladatot ellátó személy támogatója elleni erőszak (312. §), a nemzetközileg védett személy elleni erőszak [313. § (1) bekezdés],

f) a jármű hatalomba kerítése [320. § (1)-(2) bekezdés], a közveszély okozása [322. § (1)-(3) bekezdés], a közérdekű üzem működésének megzavarása [323. § (1)-(3) bekezdés], a robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaélés [324. § (1)-(2) bekezdés], a lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaélés [325. § (1)-(3) bekezdés],

g) a nemzetközi szerződés által tiltott fegyverrel visszaélés [326. § (1)-(5) bekezdés], a haditechnikai termékkel vagy szolgáltatással visszaélés [329. § (1)-(3) bekezdés], a kettős felhasználású termékkel visszaélés [330. § (1)-(2) bekezdés],

h) a rablás [365. § (1)-(4) bekezdés] és a rongálás [371. § (1)-(6) bekezdés],

i) az információs rendszer vagy adat megsértése [423. § (1)-(3) bekezdés].

**315. § (1)** Aki terrorcselekmény előkészületét követi el, büntett miatt két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) Aki az előkészületet terrorcselekmény terrorista csoportban történő elkövetése érdekében valósítja meg, öt évtől tíz évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(3) Nem büntethető, aki az (1) vagy (2) bekezdésben meghatározott bűncselekményt, mielőtt az a hatóság tudomására jutott volna, a hatóságnak bejelenti, és az elkövetés körülményeit feltárja.

**316. §** Aki terrorcselekmény elkövetésével fenyeget, büntett miatt két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

**317. §** Aki hitelt érdemlő tudomást szerez arról, hogy terrorcselekmény elkövetése készül, és erről a hatóságnak, mihelyt teheti, nem tesz feljelentést, büntett miatt három évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

**A terrorizmus finanszírozásának fogalma a Btk. szerint:**

**318. § (1)** Aki terrorcselekmény feltételeinek biztosításához anyagi eszközt szolgáltat vagy gyűjt, vagy terrorcselekmény elkövetésére készülő személyt vagy rá tekintettel más anyagi eszközzel támogat, büntett miatt két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) Aki az (1) bekezdésben meghatározott bűncselekményt terrorcselekmény terrorista csoportban történő elkövetése vagy terrorista csoport tagja érdekében valósítja meg, vagy a terrorista csoport tevékenységét egyéb módon támogatja, öt évtől tíz évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(3) E § alkalmazásában anyagi eszközön a terrorizmus leküzdése érdekében egyes személyekkel és szervezetekkel szemben hozott különleges korlátozó intézkedésekről szóló, 2001. december 27-i 2580/2001/EK tanácsi rendelet 1. cikk 1. pontjában meghatározott eszközöket, jogi dokumentumokat és okiratokat kell érteni.

**319. §** A 315. és a 318. § alkalmazásában terrorista csoport a három vagy több személyből álló, hosszabb időre szervezett, összehangoltan működő csoport, amelynek célja terrorcselekmény elkövetése.

## PÉNZMOSÁS MEGTÖRTÉNTÉNEK LEHETŐSÉGÉT FELVETHETŐ GAZDASÁGI ESEMÉNYEK

- 1.) Pénzmosás nemesfém tárgyak kereskedelmi tevékenységén keresztül
  - a) Az ügyfél, aki **csak nagy értékű** (500e Ft fölötti) nemesfém tárgyat akar vásárolni, és nem érdeklí a tárgy típusa (pl.: gyűrű, nyakék, fülbevaló), a tárgy nemesfém tartalmának összetétele, valamint a tárgy kialakítása.
  - b) Az ügyfél, aki **nagy mennyiségben** kíván nemesfém tárgyat vásárolni, és nem mutat érdeklődést a vásárolni kívánt nemesfém tárgy (ak) típusai és azok kialakítása iránt
  - c) Az ügyfél nagyon ideges és viselkedése alapján gyanú merülhet fel arra, hogy gyanús (bűncselekmény) ügyletbe keveredett.
  - d) Az ügyfél ruházata, vagy viselkedése nincsen összhangban a vásárolni kívánt nemesfém tárgy értékével
  - e) Az ügyfél az azonosítás hallatán inkább eláll az ügylettől.
  - f) Korábban ismert ügyfél furcsán másként kezd viselkedni
  
- 2) A jelentéstételi vagy nyilvántartási követelmények megkerülésére irányuló kísérletek
  - a) Az ügyfél megkísérli, hogy pénzügyi ügyletbe bocsátkozzék egy bizonyos küszöböt meghaladóan, de amikor tájékoztatják a nyilvántartási vagy jelentéstételi követelményekről, csökkenti a vásárolni kívánt nemesfém tárgyak mennyiségét, hogy az ügyletet éppen hogy a meghatározott küszöb alatt tartsa.-300 ezer Ft-nál már adatok szükségesek!
  - b) Olyan ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell.
  - c) Ügyfél, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy nemesfém kereskedő alkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

## AZONOSÍTÁST VÉGZŐK, KIJELÖLT SZEMÉLYEK LISTÁJA, SZOLGÁLTATÓ VEZETŐJE

A módosítás 2015.06.22.-től lép hatályba és visszavonásig érvényes.

### I.

A szolgáltató vezető tisztségviselő(i)je:

Neve: **Fekete Júlia**

Beosztása: **ügyvezető – ékszerész – Ékszer és drágakő szakirányú igazságügyi szakértő**

Elérhetősége: **+36-30-9191275 ; [danburit@t-online.hu](mailto:danburit@t-online.hu)**

Jelenléte hiányában a feladatot ideiglenesen ellátja:

Neve: **Fekete Lászlóné**

Beosztása: **kültag**

Elérhetősége: **+36-30-9232920 ; [danburit@t-online.hu](mailto:danburit@t-online.hu)**

### II.

A kijelölt személy(ek):

Neve: **Fekete Júlia**

Beosztása: **ügyvezető – ékszerész – Ékszer és drágakő szakirányú igazságügyi szakértő**

Elérhetősége: **+36-30-9191275 ; [danburit@t-online.hu](mailto:danburit@t-online.hu)**

### III.

Azonosítást végző személy(ek):

Neve: **Fekete Júlia**

Beosztása: **ügyvezető – ékszerész – Ékszer és drágakő szakirányú igazságügyi szakértő**

Elérhetősége: **+36-30-9191275 ; [danburit@t-online.hu](mailto:danburit@t-online.hu)**

Neve: **Fekete Lászlóné**

Beosztása: **kültag**

Elérhetősége: **+36-30-9232920 ; [danburit@t-online.hu](mailto:danburit@t-online.hu)**

### IV.

A belső szabályzat átdolgozásáért felelős személy:

Neve: **Fekete Júlia**

Beosztása: **ügyvezető – ékszerész – Ékszer és drágakő szakirányú igazságügyi szakértő**

Elérhetősége: **+36-30-9191275 ; [danburit@t-online.hu](mailto:danburit@t-online.hu)**



**A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (továbbiakban Pmt.) 23. § (3) bekezdése szerinti kijelölt személy bejelentése, bejelentés módja: elektronikusan ügyfélkapun keresztül és / vagy postai úton.**

Új bejelentés

Változás bejelentése

A bejelentő szolgáltató a Magyarország területén az alábbi – a Pmt. hatálya alá tartozó – tevékenységet folytat (Pmt. 1. §):  
(kérjük a választ aláhúzással, vagy a betű bekeretezésével jelölni!)

- a) pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység;
- b) befektetési szolgáltatási tevékenység, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatás;
- c) biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltatási tevékenység;
- d) árutőzsdei szolgáltatási tevékenység;
- e) nemzetközi postautalvány-felvétel és -kézbesítés;
- f) ingatlanüggyellett kapcsolatos tevékenység;
- g) könyvvizsgálói tevékenység;
- h) könyvviteli (könyvelői), adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenység (megbízási, illetve vállalkozási jogviszony alapján);
- i) játékkaszinót, elektronikus kaszinót vagy kártyatermet működtet;
- j) nemesfémme vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedik;
- k) árukereskedelmi tevékenysége folytatása során hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést fogad el;
- l) önkéntes kölcsönös biztosítópénztárként működik;
- m) ügyvédi, közjegyzői tevékenység.

Szolgáltató teljes neve:	Danburit Graph Kereskedelmi és Szolgáltató Betéti Társaság
Székhelye:	2022 Tahitótfalu Szentendrei út 96.
Adószáma:	21117682-1-13

Kijelölt személy neve:	Fekete Júlia
Beosztása:	Ügyvezető, Ékszerész, Igazságügyi Szakértő
Közvetlen telefonszáma:	+36-30-9191275
E-mail címe:	danburit@t-online.hu

Dátum:

-----  
Cégszerű aláírás

Címzett:

A pénzügyi információs egységként működő hatóság:  
NAV Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Iroda  
Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.  
Telefon: 06-1-4309-466, Fax: 06-1-430-9305  
E-mail: [fiu@nav.gov.hu](mailto:fiu@nav.gov.hu)



**Danburit Graph Bt.**  
2022 Tahitótfalu  
Szentendrei út 96.

4/A. számú melléklet

## ADATLAP

**a 2007. évi CXXXVI. törvény (továbbiakban. Pmt.) 6. §- (2) bekezdésében előírt feladat végrehajtásához a 7. § (2) bekezdésében és 9.§ (1) bekezdés b) pontjában meghatározott adatok rögzítése a Pmt. 11/A. § előírásai alapján,  
(300 ezer Ft-ot elérő vagy meghaladó üzleti megbízás teljesítésekor kell kitölteni)**

### 1. Természetes személy ügyfél esetén rögzítendő adatok:

- a) családi és utóneve (születési neve)
- b) születési helye, ideje
- c) anyja születési neve
- d) lakcíme (ennek hiányában tartózkodási helye)
- e) állampolgársága

f) **azonosító okmányának típusa és száma.** Ha külföldi állampolgár: úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát. Kivéve a lakcímet igazoló hatósági igazolvány hátoldalán szereplő személyi azonosítót, amely nem másolható és nem kezelhető.

- f) külföldi személy esetében a magyarországi tartózkodási helye

### 2. Szervezet (jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet) azonosítása esetén rögzítendő adatok

- a) neve, rövidített neve
- b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe
- c) cégbírósági nyilvántartásban szereplő szervezet esetén cégjegyzékszám, egyéb szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási száma

### 1. Üzleti megbízás (szerződéssel létrejött egyedi jogviszony- alkalmi vásárlás szóbeli megállapodással is) esetén:

- a) megbízás tárgya (a nemesfém tárgy meghatározása):
- b) megbízás összege (legalább 300 ezer Ft):

Kelt, .....2.....

.....  
az adatokat rögzítő olvasható neve  
és aláírása

.....  
az ügyfél olvasható neve  
és aláírása

### AZONOSÍTÁSI ADATLAP

a 2007. évi CXXXVI. törvény 7. §-ában előírt feladat végrehajtásához valamint az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény alapján

#### 1. Természetes személy ügyfél esetén rögzítendő adatok:

- a) családi és utóneve (születési neve)
- b) születési helye, ideje
- c) anyja születési neve
- d) lakcíme (ennek hiányában tartózkodási helye)
- e) állampolgársága
- f) **azonosító okmányának típusa és száma.** Ha külföldi állampolgár: úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát. Kivéve a lakcímet igazoló hatósági igazolvány hátoldalán szereplő személyi azonosítót, amely nem másolható és nem kezelhető.
- f) külföldi személy esetében a magyarországi tartózkodási helye

#### 2. Szervezet (jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet) azonosítása esetén rögzítendő adatok

- a) neve, rövidített neve
- b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe
- c) cégbírósági nyilvántartásban szereplő szervezet esetén cégjegyzékszám, egyéb szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási száma
- d) főtevékenysége\*
- e) képviselőjére jogosultak neve és beosztása\*
- f) ha külföldi szervezeti ügyfélnek van kézbesítési megbízottja, akkor a kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai\*

#### 3. A tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok

A tényleges tulajdonos adatai, amennyiben az ügyfél nem a saját érdekében jár el:

- a) családi és utónév (születési név), amennyiben van házassági név:  
 .....
- b) lakcím (külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely is):.....  
 .....
- c) állampolgárság:  
 .....
- d) azonosító okmány száma, annak típusa\*:  
 .....
- e) születési hely, idő\*: .....

f) anyja születési neve\*:

.....

**4. Egyéb rögzítendő adatok**

- a) üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, tárgya és időtartama:.....
- b) üzleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét:.....
- c) a teljesítés körülményei (hely, idő, mód)\*:.....
- d) a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés szerinti egyéb adat:.....

a \*-gal jelölt adatok a szolgáltató (kockázat-érzékenységi alapon) meghozott döntése esetében rögzíthetők

Kelt, .....

.....  
az adatokat rögzítő olvasható neve  
és aláírása

.....  
az ügyfél olvasható neve  
és aláírása

## NYILATKOZAT

### (A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat a 4/B. számú Azonosítási adatlap kitöltésével együtt)

Alulírott ..... (ügyfél) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 8. § (1) bekezdése előírásának megfelelően nyilatkozom arról, hogy a nemesfém tárgy (ak) és termékek kereskedelmi szerződéssel kapcsolatban

**a saját magam**, illetőleg az általam képviselt ügyfél érdekében járok el, vagy

**b más személy tényleges tulajdonos érdekében járok el**

**c a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet , mint ügyfél képviselőjeként nyilatkozom az ügyfél (cég) tényleges tulajdonosának törvényben meghatározott adatairól**

(megfelelő szövegrész megjelölendő!)

b) és c) válasz esetén a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a következő adatokat igazolom:

a) családi és utónevét (születési nevét).....

b) lakcímét,(külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet):.....

c) állampolgárságát:.....

d) azonosító okmányának típusát és számát:..... (Lakcímet igazoló hatósági igazolvány hátoldalán szereplő személyi azonosító nem másolható nem kezelhető) Ha külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát.

e) születési helyét, idejét,

f) anyja születési nevét

(a)-c) pontok alatti adatok felvétele kötelező!

Kelt.:

.....  
ügyfél képviselője

## NYILATKOZAT

(A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél nyilatkozata arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e.)

Alulírott ..... (ügyfél) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 16. § (1) bekezdése előírásának megfelelően nyilatkozom arról, hogy saját országom.....joga alapján az alábbiakban felsoroltak szerint kiemelt közszereplőnek vagy közeli hozzátartozójának, élettársának minősülök/ nem minősülök közszereplőnek, valamint kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban állok/nem állok.

Kiemelt közszereplők.

- államfő, kormányfő, miniszter, miniszter, államtitkár,
- országgyűlési képviselő,
- az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,
- számvevőszék elnöke, számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja,
- a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtisztja rendfokozatú, tábornoki beosztású és tábornoki rendfokozatú tagjai,
- többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.
- kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, élettársa
- kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

(A megfelelő rész aláhúzendó!)

**Nyilatkozat a külföldi lakóhellyel rendelkező kiemelt közszereplőnek minősülő személy rendelkezésére álló pénzeszközök forrására vonatkozóan:**

.....

Kelt.:

.....

Ügyfél aláírása

## **B E J E L E N T É S**

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

(Belső használatra: az azonosítást végző személy továbbítja a kijelölt személynek.)

#### **1. A szolgáltató adatai**

- 1.1. Danburit Graph Bt. 2022 Tahitótfalu Szentendrei út 96.
- 1.2. Az észlelés időpontja
- 1.3. A bejelentés időpontja
- 1.4. Az azonosítást végző személy neve, (munkahelyi) címe, beosztása, telefonszáma  
.....  
.....
- 1.5. A kijelölt személy neve, (munkahelyi) címe, beosztása, telefonszáma  
.....  
.....

#### **2. A bejelentésben szereplő ügyfél azonosító adatai (azonosítási adatlapok másolata)**

#### **3. Az ügyleti megbízás leírása:**

- a) az ügyleti megbízás adatai:  
időpontja:.....  
típusa:.....  
érintett összeg (devizaneme):.....  
érintettek (kedvezményezett, kötelezett, érintett számlák stb.):.....  
.....
- b) pénzmosásra, vagy a terrorizmus finanszírozására utaló körülmények és az alátámasztó dokumentumok részletes leírása:.....  
.....
- c) mellékletek (tapasztalatok az ügyfélről, eddigi viselkedése, bármilyen olyan információ, amely a pénzügyi információs egységként működő hatóságot feladata ellátásában segítheti):.....  
.....  
.....

**4. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó bejelentés részletes leírása:**

- a) minden olyan egyéb adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik, valamint amely arra utal, hogy az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik:

.....  
.....  
.....  
.....

- b) a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása:

.....  
.....  
.....  
.....

Kelt.:.....

.....  
Azonosítást végző személy



**NAV-nak való bejelentés (ld. X. fejezet)**

**PMT08**

elektronikus nyomtatvány

A nyomtatvány elektronikusan letölthető.  
az okmány elérési útja: [http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/elektronikus\\_uzenet](http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/elektronikus_uzenet)

**Megtekinthető: a honlapon.**

## Hirdetmény

**A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007.évi CXXXVI. Törvényben megfogalmazottak értelmében kötelező az ügyfél-átvilágítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen szerződéses kapcsolat létrejöttkor, illetve a 3,6 millió Ft összeghatárt elérő vagy meghaladó készpénzes ügyletekben. 2013-07-01.-től a háromszázezer forintot elérő készpénzes ügyleteknél is kötelező az adatrögzítés.**

**Kérjük készítse elő személyi azonosító okmányait az ügyintézés megkönnyítése érdekében.**

**Köszönjük: Danburit Graph Bt.**