

SZOLGÁLTATÓ NEVE:

KIJELÖLT VEZETŐ NEVE:

KOCKÁZATÉRTÉKELÉS IDŐPONTJA:

## KOCKÁZATÉRTÉKELÉS AZ ÜZLETI KAPCSOLAT LÉTESÍTÉSEKOR

Ügyfél neve:					
Székhelye:					
Képviselő neve, tisztsége:					
Kockázati besorolása:	alacsony		átlagos		magas

Alacsony kockázati besorolásra vonatkozó értékelési szempontok		
	IGEN	NEM
<p>Az ügyfél:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a.) közigazgatási hatóság,</li> <li>b.) többségi állami tulajdonú gazdasági társaság,</li> <li>c.) <i>a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező szolgáltató vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező – a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott – szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll,</i></li> <li>d.) <i>a Pmt. 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv,</i></li> <li>e.) <i>helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a f) pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv, 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.</i></li> <li>f.) <i>az ügyfél a 21./2017. (VIII.3.) NGM rendelet 1. melléklet 1. pontjában meghatározott alacsony ügyfél kockázatra vonatkozó tényezőknek megfelel:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li><i>fa) olyan társaság, amelynek értékpapírjait bevezették a tőzsdére és amelyre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát; vagy</i></li> <li><i>fb) közigazgatási hatóság, vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság;</i></li> <li><i>fc) az ügyfél személye, tevékenysége oly mértékben feltárható, hogy az kockázatmentesnek tekinthető. (pl. olyan gazdasági társaság, illetve vállalkozás, amely a szolgáltatóval azonos Európai Unió tagállamban rendelkezik székhellyel, illetve telephellyel és a szolgáltatóval kapcsolt vállalkozási viszonyban áll.)</i></li> </ul> </li> </ul>		

Az ügyfél személyében, tevékenységében és működési körülményeiben egyetlen magas kockázatra utaló tényező sem merül fel.		
--	--	--

<b>Magas kockázati besorolásra vonatkozó értékelési szempontok</b> Amennyiben a következő esetek bármelyike fennáll, az ügyfél magas kockázati besorolásának minősül.		
Tényként megállapítható-e hogy?	<b>IGEN</b>	<b>NEM</b>
<i>Az ügyfél, illetve az ügyfél tényleges tulajdonosa személyét illetően megadott adatok, nyilatkozatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.</i>		
<i>Az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzítendő adatokban, nyilatkozatokban, vagy másolandó okmányokban kétség alapjául szolgáló adat, tény merül fel.</i>		
<i>Az ügyfelek, magas kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>- olyan országokban, amelyekben korrupcióérzékelési indexek illetve nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján magas szintű a korrupció,</li> <li>- olyan országokban, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy a területükön ismert terrorista szervezetek működnek.</li> </ul>		
<i>Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett szervezet vagy ilyen ország állampolgárának jelenléte az ügyfél döntéshozói vagy tulajdonosi szerkezetében.</i>		
<i>Az ügyfél olyan non-profit szervezet, amely vonatkozásában az alábbiakban felsorolt tényezők valamelyike fennáll:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>- adószámmal nem rendelkezik,</li> <li>- az ismert működési körülményeivel kapcsolatban a Szolgáltató vonatkozásában célszerűségi, ésszerűségi kétely merül fel,</li> <li>- konfliktus zónákban, vagy azok közvetlen közelében szolgáltatási tevékenységet nyújt, vagy ilyen zónákban működő szervezetekkel van kapcsolatban.</li> </ul>		
<i>Az ügyfél, vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy.</i>		
<i>Az ügyfél bizalmi vagyongazdálkodó.</i>		
<i>A szolgáltató számára hozzáférhető adatbázisokban az ügyfél vonatkozásában felmerülő bármely körülmény, amely miatt indokolt az üzleti kapcsolatot megerősített eljárásban figyelemmel kísérni.</i>		
<i>A Pmt. 17. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.</i>		
<i>A belső szabályzatban a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok (indikátorok) felmerülése. (Szabályzat II. fejezet a) pont)</i>		
<i>Összetett, bonyolult vagy az ügyfél tevékenysége alapján gazdasági vagy pénzügyi megalapozottság nélküli tulajdonosi struktúra alkalmazása az ügyfél szervezetben.</i>		
<i>Az ügyfél a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatok alapján megbízhatatlan minősítésű.</i>		

Azokban az esetekben, amikor az alacsony kockázati kategóriába sorolás pozitív feltételei nem állnak fenn, de magas kockázati tényező sem merült fel az üzleti kapcsolat létesítésekor, az ügyfelet átlagos kockázati kategóriába kell sorolni.