

SZOLGÁLTATÓ NEVE:

KIJELÖLT VEZETŐ NEVE:

## KOCKÁZATÉRTÉKELÉS AZ ÜZLETI KAPCSOLAT FENNÁLLÁSA ALATT

Ügyfél neve:				
Székhelye:				
Képviselő neve, tisztsége:				
	Ügyfél kockázati besorolása			
Felülvizsgálat időpontja:	Alacsony	Átlagos	Magas	Változás indoka
20.....				

A szolgáltató az az ügyféllel való üzleti kapcsolat fennállása során folyamatosan figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot, amelynek eredményeképpen felülvizsgálja és – szükség esetén – módosítja a megállapított kockázati kategóriát. A szolgáltató a folyamatos figyelemmel kísérés során ellenőrzi, hogy az ügyfél kockázati szintje a rendelkezésre álló adatoknak megfelelően lett-e rögzítve. *A szolgáltató a kockázati szint változásának megállapítása esetén haladéktalanul lefolytatja az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és a teljesített ügyletek elemzését a kockázati szinthez igazítja. A szolgáltató az ügyféllel való üzleti kapcsolat fennállása alatt során legalább évente felülvizsgálja az ügyfelei kockázati kategóriák szerinti besorolását. Új típusú pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási kockázat felmerülése, beazonosítása esetén a Szolgáltató a belső kockázatértékelését soron kívül felülvizsgálja. A megállapított kockázati kategória felülvizsgálata az üzleti kapcsolat alapját képező szerződés lényeges tartalmát befolyásoló új körülmény felmerülésekor és az azonosított kockázat szintjének megváltozásakor is szükséges.*

**Magas kockázati besorolásra vonatkozó értékelési szempontok az üzleti kapcsolat fennállása alatt.**

Amennyiben a következő esetek bármelyike fennáll, az ügyfél magas kockázati besorolásának minősül.

Megállapítható	IGEN	NEM	Változás
<i>Az ügyfél, illetve az ügyfél tényleges tulajdonosa személyét illetően megadott adatok, nyilatkozatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.</i>			
<i>Az ügyfél tulajdonosi körébe külföldön bejegyzett – a Szolgáltató által nem ellenőrizhető tulajdonosi háttérrel rendelkező – gazdasági társaság vagy harmadik országbeli állampolgárságú természetes személy kerül.</i>			
<i>Az ügyfél az egyes gazdasági eseményekről hamis, félrevezető információt, adatot szolgáltatott.</i>			
<i>Nem valós gazdasági eseményekkel kapcsolatos dokumentumok, bizonylatok kibocsátása, illetve befogadása.</i>			
<i>A Szolgáltató felhívása ellenére az ügyfél nem tud, vagy nem akar a készpénz forrására vonatkozó nyilatkozatot tenni, vagy annak igazolására vonatkozó dokumentumot szolgáltatni.</i>			
<i>Az ügyfél szervezetben tulajdonos és vezető tisztségviselő váltás következtében külföldi lakóhellyel rendelkező személy(ek) a tag(ok),</i>			

<i>vezető tisztségviselő(k), aki(k) képviselőjében más személy(ek) jár(nak) el a Szolgáltatónál.</i>			
<i>Nem létező, illetve azonosíthatatlan külföldi gazdálkodókkal (társaságokkal) kapcsolatos gazdasági események dokumentumainak, bizonylatainak átadása könyvelésre.</i>			
<i>Ismeretlen eredetű, jogcím nélküli (jogsabályi előírással, ügyfél nyilatkozatával, illetve szerződéssel, megállapodással alá nem támasztott) átutalások, készpénzmozgások.</i>			
<i>Adatok vagy dokumentumok manipulálása, megváltoztatása, esetleg meghamisítása.</i>			
<i>Vállalkozási tevékenységet végzők esetében kiugróan magas árbevétel kerül elszámolásra, amellyel szemben nem áll arányos költség (növekedés).</i>			
<i>Aránytalanul magas összegű törzstőke emelés, vagy tulajdonosi kölcsön nyújtása, amelyet nem indokol a vállalkozás működése.</i>			
<i>Az áru vagy szolgáltatás ügyletek nem illenek a cég profiljába.</i>			
<i>A vállalkozás nem rendelkezik a tevékenység végzéséhez megfelelő személyi állománnyal, vagy tárgyi feltétellel.</i>			
<i>Minimális összegű saját tőkével (vagyonnal) rendelkező gazdálkodó (társaság) szabályos hitelfelvétellel, kölcsönrel nem igazolható nagy összegű befektetése;</i>			
<i>Az ügyfél kötelezettségeit (szerződés, megállapodás hiányában) rendszeresen más teljesíti és fordítva;</i>			
<i>Szokatlanul nagy összegű valuta-tranzakciók</i>			
<i>Rendszeres készpénzes beszerzések (kiadások), amelyekre a társaság készpénz bevételei nem nyújtanak fedezetet, ennek következtében több millió forintos tagi hitel, vagy tulajdonosokkal szembeni kötelezettség keletkezik.</i>			
<i>Tulajdonos számlájáról a cég számlára érkező nagy összegű jóváírásokat készpénzben rendszeresen felveszik, vagy a tulajdonos közvetlenül a házipénztárba fizet be nagy összegű készpénzt, amelyeket tagi kölcsönként nyújt a cég részére.</i>			
<i>Banki befizetések érkeznek az ügyfél számlájára, amelyek nem a bevallott forgalomból származnak.</i>			
<i>Az ügyfél szervezetben külföldön bejegyzett gazdasági társaság tag van, amely az általa nyújtott tagi hitelt kamatokkal növelve és/vagy a Szolgáltató által ellenőrizhetetlen részletekben veszi ki.</i>			
<i>A gazdasági társaságnál olyan pénzmozgás észlelhető, amely mögött nincs tényleges, produktív tevékenység (a cég valamely bankszámláján csak „átfolyatják” a pénzt).</i>			
<i>Az ügyfél szervezetben külföldön bejegyzett gazdasági társaság tag van, amely az általa nyújtott tagi hitelt kamatokkal növelve és/vagy a Szolgáltató által ellenőrizhetetlen részletekben veszi ki.</i>			
<i>Az ügyfél társaságban tulajdonos és/vagy vezető tisztségviselő váltás következtében külföldi lakóhellyel rendelkező személy(ek) lett(ek) a tag(ok), vezető tisztségviselő(k), aki(k) képviselőjében más személy(ek) jár(nak) el a Szolgáltatónál.</i>			

<i>Havi több millió forintos nagyságrendben import tevékenységgel (is) foglalkozó ügyfél cég ugyanazt a terméket, a későbbiek folyamán belföldi gazdasági társaság közbeiktatásával szerzi be, amelynek következtében import ÁFA fizetési kötelezettsége megszűnik, vagy nagymértékben csökken.</i>			
<i>Szolgáltatási – különösen: tanácsadás, takarítás, építőipari szolgáltatás, munkaerő kölcsönzés, hirdetés, reklám, filmgyártás – tevékenységgel foglalkozó ügyfél társaság a számlájára érkező több millió forintos jóváírásokat konkrét gazdasági cél nélkül rövid időn belül készpénzben felveszi.</i>			
<i>A könyvelésre átadott bizonylatok alapján a társaság bevételt szerző tevékenységet végez, azonban nincsenek konkrét működésre utaló költségek (pl.: víz, fűtés, telefon, áram számlák, bérleti díj).</i>			
<i>Az ügyfél többször késve, vagy felszólítás ellenére sem adja át az adott időszak gazdasági eseményeire vonatkozó dokumentumokat, vagy több hónap eltelte után sem érkezik az ügyfél szervezettől számviteli bizonylat, a vezető tisztségviselő pedig nem elérhető a Szolgáltató számára.</i>			
<i>Nemzetközi kereskedelembe résztvevő cég esetében az export, vagy import ügyletek alul vagy túlszámlázása történik; az árukat indokolatlanul külföldre, majd onnan visszaszállítják; semmilyen körülmény nem utal arra, hogy az áruk a valóságban kiszállításra kerülnek (nincs fuvar költség, gépjármű bérleti díj, üzemanyagköltség, szállítóeszközzel nem rendelkezik stb.), azonban számla birtokában a pénzt mozgatják; alacsony adókulcsú államban (offshore) bejegyzett cégek a szállítók vagy a vevők; az áru mennyisége és típusa nem illik bele a szállító vagy vevő profiljába, a számlák és a vámokmányok között nagy különbségek mutatkoznak.</i>			
<i>Szokatlan kölcsönügyletek: a kölcsönadónak nincsenek látható tulajdonjogai; a pénz nem a kölcsönadó országból érkezik; nincs írott kölcsönszerződés; a kamatfizetés vagy a törlesztő részlet fizetése nem szerepel a tervekben, vagy nem kerül betartásra; a visszafizetésnek nincs pénzügyi nyoma; a kamatláb lényegesen eltér a piaci értékektől; a tartozás beszedésére irányuló intézkedés nem történik.</i>			
<i>Az ügyfélnél jelentkező – ismeretlen forrásból származó – vagyon (tagi kölcsön, törzstőke emelés) eredetére vonatkozó kérdésre nyilvánvalóan hamis választ ad az ügyfél képviselője, vagy a válaszadást megtagadja.</i>			
<i>Ügyfél szervezet alacsony adókulcsú államban (offshore), vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett szervezettől fogad be olyan számlát, illetve teljesítés igazolást, aminek nincs gazdasági célja.</i>			
<i>Ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések.</i>			
<i>Virtuális fizetőeszköz befektetési, vagy forgatási céllal történő vásárlása; a vásárlásról szóló szerződésben meghatározott vételi ár lényegesen eltér az érintett virtuális fizetőeszköz honlapján rögzített árfolyamtól.</i>			
<i>Az ügyfél a számlájára érkező árbevétel több mint 60 %-át készpénzben felveszi, és/vagy a készpénzes beszerzések számláit késve, vagy</i>			

<i>többszöri kérést követően, vagy egyáltalán nem adja át könyvelésre, ezért a házipénztár időközi/évvégi záróértéke jóval meghaladja az ügyfél Számviteli politikájában meghatározott értéket.</i>			
<i>A gazdasági esemény ellentételezése virtuális fizetőeszközzel történik.</i>			
<i>Az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett szervezet vagy ilyen ország állampolgárának megjelenése az ügyfél döntéshozói vagy tulajdonosi szerkezetében vagy partnerei között.</i>			
<i>Az ügyfél a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatok alapján megbízhatatlan minősítésű.</i>			

*A szolgáltató magas kockázatra vonatkozó tényező felmerülése esetén az üzleti kapcsolatot a – szabályzatban korábban részletezett – megerősített eljárásban kíséri figyelemmel.*

*Megerősített eljárásban a szolgáltató az alábbi intézkedéseket teszi:*

*a) az ügyfél által kibocsátott és befogadott számláknak, készpénzmozgásoknak az ügyfél tevékenységének irányultságával és volumenével történő összevetése, és ez alapján az ügyfél forgalmában található kirívó, szokatlan körülmények, tranzakciók a Szabályzatban meghatározott értékelése;*

*b) az a) pont szerinti értékelés eredménye alapján az ügyletek minősítéséhez – ha az szükséges és még nem áll a rendelkezésére – az ügyfél által kötött szerződések bekérése;*

*c) az ügyfél részéről bemutatott okiratok, nyilatkozatok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető adatbázisok, illetve olyan nyilvántartások alapján, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult, az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban bekövetkezett változások évente történő ellenőrzése;*

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

*e) a szolgáltató az ügyfele vonatkozásában észlelt szokatlan ügyletek esetében fokozottan vizsgálja a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések szükségességét, köztük a bejelentés megtételét a pénzügyi információs egység részére.*

*A megerősített eljárás befejezését a szolgáltató írásban rögzíti, amely tartalmazza a szolgáltató megerősített eljárás során tett megállapításait, valamint az eljárás befejezésének indokát és időpontját. Ha a megerősített eljárás eredményeként a szolgáltató bejelentést tesz a pénzügyi információs egység részére, úgy a bejelentés tartalmazza, majd a megállapításokat. Amennyiben a megerősített eljárás eredményeként az kerül megállapításra, hogy az ügyfél tevékenysége nem tartozik bejelentési kötelezettség alá, úgy elég ezt feljegyzésszerűen rögzíteni az ügyfél dossziében, vagy elektronikus formában a kijelölt vezető által használt számítástechnikai rendszerben.*