

Állásfoglalás a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény 18. § (1) bekezdésében meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség, valamint harmadik személy ügyfél-átvilágítása, illetve a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátása tárgyában

A Társaság állásfoglalás iránti kérelemmel fordult a Magyar Nemzeti Bankhoz (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (**Afad tv.**) 18. § (1) bekezdésében meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség (**Beadvány1**) (iktatószáma: 98964-1/2024), illetőleg a pénzeszköz forrását biztosító harmadik személyek ügyfél-átvilágítása, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (**Pmt.**) 10. § (2) bekezdése, ezen belül a „*pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátása*” fordulat értelmezésének tárgyában (**Beadvány2**) (iktatószám: 140666-1/2024) (együtt: **Beadványok**).

I. TÉNYÁLLÁS

A Társaság a Beadványokban előadta, hogy a Társaság, mint az épített környezet alakításáról és védelméről szóló 1997. évi LXXVIII. törvény, illetve az építőipari kivitelezési tevékenységről szóló 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendelet (**Korm. rendelet**) szerinti építetetői fedezetkezelő ügyfeleivel, mint valamely beruházás építetetőivel fedezetkezelői szerződést köt, melynek célja az ügyfél és a fővállalkozó között létrejött építési szerződés mindkét fél általi teljesítésének elősegítése, az építési beruházásoknál gyakran előforduló ún. körbetartozások megakadályozása. Az ügyfél a Korm.rendelet alapján köteles az építési szerződésben meghatározott építőipari kivitelezési tevékenység ellenértékének pénzügyi eszközeit az építetetői fedezetkezelői tevékenység végzésére jogosult szervezet – a Társaság – rendelkezése alá helyezni.

A Társaság előadta továbbá, hogy a Társaság tekintetében a Korm. rendelet 17. § (4) bekezdésében foglalt rendelkezések¹ az irányadók, amelyre tekintettel a Társaság mint fedezetkezelői feladatokat ellátó pénzforgalmi intézmény fedezetkezelői (fizetési) számla vezetésére kötelezett.

(...)

A Társaság a Beadvány2-ben előadta, hogy az ügyfelek több esetben az adott beruházást nem saját forrásból valósítják meg, hanem azt valamely harmadik személy (közreműködő) bocsátja az ügyfelek rendelkezésére. Ilyen harmadik személy lehet az ügyfél anyavállalata (esetleg: leányvállalat, cégcsoport tagvállalata, tényleges/közbenső tulajdonos), amely (tagi) kölcsönt bocsát az ügyfél rendelkezésére; vagy valamely hitelintézet, esetleg más személy, amely kölcsönt nyújt az ügyfél részére. A Társaság ezekben az esetekben a Pmt. 10. § (2) bekezdésével összhangban, kockázatérzékenységi megközelítés alapján kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

Az MNB a Beadványokat együttesen kezeli és azokra a jelen állásfoglalásban alakít ki álláspontot.

¹ A Korm. rendelet 17. § (2) bekezdésének b) pontja alapján „[a]z építőipari kivitelezési tevékenység fedezete és a kivitelező által nyújtott biztosíték célhoz kötött felhasználásának biztosítása érdekében építetetői fedezetkezelő működik közre (...) a Kbt. hatálya alá nem tartozó, de a Kbt. szerinti közösségi értékhátárt elérő vagy azt meghaladó – (3) bekezdés szerint számított – értékű építőipari kivitelezési tevékenység megvalósítása esetén”. A Korm. rendelet 17. § (4) bekezdésének b) pontja alapján „[a]z építetetői fedezetkezelői feladatokat (...) a (2) bekezdés b) pontja esetében – az építetető és fővállalkozó kivitelező választása szerint – a Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) vagy fizetési számla vezetésére jogosult pénzforgalmi szolgáltató látja el”.

II. JOGKÉRDÉSEK

1.

Az Afad tv. 18. §-a szerinti adatok tekintetében terheli-e a Társaságot adatszolgáltatási kötelezettség?

2.

Az MNB-nek van-e valamilyen konkrét elvárása a Pmt. 10. § (2) bekezdésében meghatározott „*a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátása*” kitételrel kapcsolatban? A Társaságnak elegendő-e az ügyletben szereplő pénzeszköz törvényes forrását megerősítő adatot, azt igazoló dokumentumot (pl. kölcsönszerződést) bekérnie vagy szükséges ezen túlmenően is valamilyen további ellenőrzést lefolytatni a pénzeszköz és az azt biztosító személy tekintetében? Esetleg szükséges-e a pénzeszközt valamilyen jogcímen biztosító harmadik személyt (bank, anyavállalat, esetleges kölcsönnyújtó stb.) átvilágítani az ügyfelekkel azonos módon a Pmt. 7-9. §-ai szerint, vagy ellenőrizni ezen személyeket a különböző szankciós listákon?

III. A TÁRSASÁG ÁLLÁSPONTJA

1.

A Társaság álláspontja szerint a Társaság által vezetett számlák speciális természetére tekintettel a Társaságot nem terheli az Afad tv. szerinti adatszolgáltatási kötelezettség.

2.

A Társaság álláspontja szerint a Pmt. 7-9. §-ai szerinti azonosítási kötelezettség ezen harmadik személyek tekintetében nem terheli a Társaságot, tekintettel arra, hogy azok nem minősülnek a Pmt. 3. § 41. pontja alapján ügyfélnek (nem létesítenek üzleti kapcsolatot a Társasággal, illetve nem adnak ügyleti megbízást a Társaság részére), így a Pmt. 3. § 42. pont szerinti ügyfél-átvilágítási kötelezettség sem terjed ki rájuk; a fentiekre tekintettel vélhetően nem is lennének hajlandóak alávetni magukat egy ilyen jellegű átvilágításnak. A Társaság meglátása szerint ezen harmadik személyek átvilágítására legfeljebb valamely nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás alapján, illetve a szankciós szűrőrendszer keretében történő ellenőrzés keretében kerülhetne sor.

IV. AZ IRÁNYADÓ JOGI KÖRNYEZET ÉS AZ MNB ÁLLÁSPONTJA

1.

Az Afad tv. 18. § (1) bekezdése szerint „*[a] számlavezető tájékoztatja a nyilvántartó szervet az általa vezetett, az euroátutalások és -beszedések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról és a 924/2009/EK rendelet módosításáról szóló, 2012. március 14-i 260/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott nemzetközi bankszámla-azonosítóval azonosított fizetési számlák – a Pmt. 1. § (4) bekezdésében meghatározott számlák kivételével – alábbi adatairól:*

a) a számla tulajdonosának családi és utóneve, születési családi és utóneve, születési helye és ideje, anyja születési neve; cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy számlatulajdonos neve és cégjegyzékszám; egyéb jogi személy számlatulajdonos neve és a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma;

b) a számla felett rendelkezni jogosult személy(ek) családi és utóneve, születési családi és utóneve, születési helye és ideje, anyja születési neve;

c) a számla tulajdonosa tényleges tulajdonosának családi és utóneve;

d) a számla száma;

e) a számlavezető neve, rövidített neve;

- f) a számlavezetés devizaneme;
g) a számla megnyitásának és megszüntetésének időpontja”.

Az euroátutalások és -beszedések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról és a 924/2009/EK rendelet módosításáról szóló 2012. március 14-i 260/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (**SEPA végdátum rendelet**) 1. cikkének (1) bekezdése szerint „[e]z a rendelet megállapítja az Unión belüli, euróban denominált azon átutalási és beszedési műveletekre vonatkozó szabályokat, amelyeknél a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója is az Unió területén található, vagy amelyeknél a fizetési műveletben érintett egyetlen fizetési szolgáltató (a továbbiakban: PSZ) az Unió területén található”.

A SEPA végdátum rendelet 2. cikkének 15. pontja szerint:

„[e] rendelet alkalmazásában az alábbi fogalom meghatározások érvényesek:

(...)

„»IBAN«: **fizetési számla nemzetközi azonosító száma**, amely egyértelműen azonosít egy adott fizetési számlát egy tagállamban, és amelynek elemeit a Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISO) határozza meg”.

A SEPA végdátum rendelet 5. cikkének (4) bekezdése alapján „[a]z (1) bekezdésben említett követelményeken túl, az átutalásokat elfogadó kedvezményezett a neki fizető felekkel közli a melléklet (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott fizetesiszámla-azonosítóját belföldi fizetési műveletek esetén 2014. február 1-jéig, határon átnyúló fizetési műveletek esetén 2016. február 1-jéig – de kizárólag szükség esetén – PSZ-e² BIC³-jét, ha átutalást kér”.

A Pmt. 1. § (4) bekezdése szerint „[n]em tartozik e törvény hatálya alá

a) a szolgáltatónak a személyi jövedelemadóról szóló törvény alapján a munkáltató által a munkavállalójának adómentesen vagy kedvezményes adózás mellett juttatható támogatáshoz kapcsolódó tevékenysége, ha a támogatásként kapott pénzüsszeget kizárólag a személyi jövedelemadóról szóló törvényben meghatározott áruk vagy szolgáltatások korlátozott körére lehet felhasználni,

b) a pénzügyi szolgáltatónak a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott hitelreferencia szolgáltatása, valamint fizetési rendszer működtetésével kapcsolatos tevékenysége,

c) az adók, bírságok, illetékek megfizetésére irányuló, fizetési számlára történő befizetés teljesítése”.

A Társaság honlapján közzétett, a „*Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről*” szóló tájékoztató⁴ (**Teljesítési rend**) 1. „Általános tudnivalók” című pontja szerint „[a] Fedezetkezelő a Fedezetkezelői Szerződés alapján az ott meghatározottak szerint, kizárólag HUF és EUR devizanemekben vezet Fedezetkezelői Fizetési és Biztosítéki Számlát”.

Ugyanakkor a Teljesítési rend fedőlapján kiemelten szerepel, hogy „[j]elenleg az EUR devizanemben nyújtott számlavezetési szolgáltatások nem elérhetőek”.

Az MNB álláspontja szerint a Beadvány1-ben megfogalmazott kérdés tekintetében elsősorban abból kell kiindulni, hogy a Társaság által vezetett fedezetkezelői fizetési számlák rendelkeznek-e nemzetközi

² fizetési szolgáltató

³ üzleti azonosító kód

⁴ Az Üzletszabályzat az építetők fedezetkezeléséről – pénzforgalmi üzletszabályzat 1. sz. melléklete, hatályos 2022. augusztus 1. napjától
(...)

bankszámla-azonosítóval (**IBAN**), illetőleg ezen számlák esetében érvényesül-e a Pmt. 1. § (4) bekezdésben meghatározott kivételszabály.

Az MNB megállapította, hogy a Társaság által vezetett fedezetkezelői fizetési számlák nem tartoznak a személyi jövedelemadóról szóló törvény alapján a munkáltató által a munkavállalójának adómentesen vagy kedvezményes adózás mellett juttatható támogatáshoz kapcsolódó tevékenységhez, a Hpt.-ben meghatározott hitelreferencia szolgáltatás, valamint fizetési rendszer működtetésével kapcsolatos tevékenységhez, illetőleg az adók, bírságok, illetékek megfizetésére irányuló, fizetési számlára történő befizetés teljesítéséhez, ezért az Afad tv. 18. § (1) bekezdésében hivatkozott, a Pmt. 1. § (4) bekezdésében meghatározott kivételszabály a fedezetkezelői fizetési számlák esetében nem érvényesül.

Az MNB álláspontja szerint az Afad tv. 18. § (1) bekezdésében meghatározott „*nemzetközi bankszámla-azonosítóval azonosított fizetési számlák*” kitétel a SEPA végdátum rendelet 2. cikk 15. pontjában meghatározott IBAN-nal azonosított fizetési számlákat jelenti, így **az Afad tv. az IBAN-nal azonosított fizetési számlák tekintetében írja elő az adatszolgáltatási kötelezettséget.**

A SEPA végdátum rendelet 2. cikk 15. pontja szerint az IBAN a fizetési számla nemzetközi azonosító száma, amely egyértelműen azonosít egy adott fizetési számlát egy tagállamban, és amelynek elemeit a Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISO) határozza meg.

A Teljesítési rend 1. pontja szerint a Társaság a fedezetkezelői szerződés alapján az ott meghatározottak szerint, kizárólag HUF és EUR devizanemekben vezet fedezetkezelői fizetési és biztosítéki számlát, ugyanakkor a Teljesítési rend fedőlapja alapján jelenleg az EUR devizanemben nyújtott számlavezetési szolgáltatások nem elérhetőek.

A SEPA végdátum rendelet 1. cikk (1) bekezdésére, valamint az 5. cikk (4) bekezdésére tekintettel azon fizetési számláknak kell IBAN-nal rendelkeznie, amelyek belföldi és határon átnyúló, euróban denominált átutalások és beszedések küldésére és fogadására szolgálnak. Amennyiben a Társaság kizárólag belföldi forint fizetési műveletek küldését és fogadását teszi lehetővé, nem kell IBAN-nal rendelkező fizetési számlát vezetnie. Amennyiben azonban a Társaság fogad deviza fizetési műveleteket – akár konverzióval – az ügyfelei javára, akár lehetséges forint fizetési számla terhére konverzióval euró átutalást, illetve beszedést kezdeményezni, abban az esetben IBAN-nal is rendelkeznie kell az általa vezetett fizetési számláknak.

Azáltal, hogy az Afad tv. általánosan az IBAN-nal rendelkező fizetési számlák tekintetében fogalmazza meg a tájékoztatási kötelezettséget és nem tesz kivételt a korlátozott rendeltetésű fizetési számlákra vonatkozóan, az MNB álláspontja szerint amennyiben a Társaság IBAN-nal rendelkező fizetési számlákat vezet, köteles tájékoztatni a nyilvántartó szervet az Afad tv. 18. § (1) bekezdésében meghatározott adatokról.

2.

A Pmt. 7. § (1) bekezdése értelmében „*[a] szolgáltató köteles a 6. § (1) bekezdés a) és e)–h) pontjában meghatározott esetben az ügyfelet, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni*”.

A Pmt. 3. § 41. pontjának a) alpontja meghatározza az ügyfél fogalmát, miszerint – a Pmt. 1. § (1) bekezdés f) pontjában meghatározott szolgáltatótól eltekintve – „*[e] törvény alkalmazásában: (...) ügyfél: a) aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad*”.

A Pmt. 3. § 42. pontjának a) alpontja alapján „[e] törvény alkalmazásában: (...) **ügyfél-átvilágítás:** a) a 6. §-ban meghatározott esetben az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése”.

A Pmt. 3. § 44. pontja szerint „[e] törvény alkalmazásában: (...) **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató 1. § (1) bekezdés a)–e), g)–h), valamint j)–r) pontjában megjelölt szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó eseti jogviszony”.

A Pmt. 3. § 45. pont a) alpontja értelmében „[e] törvény alkalmazásában: (...) **üzleti kapcsolat:** a) az ügyfél és a szolgáltató között az 1. § (1) bekezdés a)–e), g)–h), valamint j)–r) pontjában megjelölt szakmai tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony”.

Az ügyfél-átvilágítási intézkedésekkel érintett személyi kör vonatkozásában a Pmt. és az annak háttérét képező pénzmossási irányelv⁵ tartalmaz információt. A pénzmossási irányelv csak az ügyfélre vonatkozóan tartalmaz rendelkezéseket, a Pmt. az ügyfél-átvilágítási intézkedésekkel érintett személyi kört kiterjeszti az ügyfél meghatalmazottjára, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultra és képviselőre. Ugyanakkor a Társaság által felvázolt konstrukcióban szereplő közreműködő/harmadik személy az MNB álláspontja szerint nem tartozik az ügyfél, annak meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja és képviselője személyi körbe, így a forrást biztosító harmadik személy vonatkozásában a Társaságnak ügyfél-átvilágítási kötelezettsége nem áll fent.

A Pmt. 3. § 28a. pontja szerint „[e] törvény alkalmazásában: (...) **pénzeszköz forrásának igazolása: az ügyletben szereplő pénzeszköz és virtuális fizetőeszköz törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum**, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgáltatást kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum”.

A Pmt. az üzleti kapcsolatra vonatkozó 10. § (2) bekezdése, valamint az ügyleti megbízásra vonatkozó 14/A. § (3) bekezdése szerint „[a] szolgáltató (...) – kockázaterzékenységi megközelítés alapján – kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását”.

A Pmt. alapvetően kockázaterzékenységi megközelítés alapján írja elő a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátásának, és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásának kötelezettségét.

Ezzel kapcsolatban az MNB honlapján megtalálható, pénzmossásmegelőzési tárgyú kérdések és válaszok (Q&A) között az „Ügyfél-átvilágítási intézkedések” című részben a 18. számú Q&A a következőket tartalmazza:

„18. Mi a követendő gyakorlat a pénzeszköz forrására vonatkozó információ beszerzésének a Pmt. 10. § (2) bekezdése szerinti kockázatalapúsága tekintetében?

⁵ A pénzügyi rendszerek pénzmossás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2015. május 20-i (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv

Amennyiben jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik, a pénzeszköz forrására vonatkozó információ rendelkezésre bocsátását, illetve az ezt igazoló dokumentum bemutatását a szolgáltató kockázatérzékenységi alapon követeli meg. Az ezt megalapozó kockázati tényezőket a szolgáltatónak a belső kockázatértékelésében kell meghatározni, a pénzeszköz forrásának ellenőrzését pedig a belső szabályzatban foglaltak szerint kell elvégezni. E körben a szolgáltatónak az adott tranzakció körülményei mellett mindenkor figyelemmel kell lennie az adott ügyfél kockázati besorolására is, valamint továbbra is elvárás a 6/2019 (IV.1.) MNB ajánlásban⁶ foglalt rendelkezések alkalmazása”.

A Pmt. 9/A. § (2) bekezdésében kockázatérzékenységi megközelítéstől függetlenül írja elő „[h]a a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, az (1) bekezdésben meghatározott adaton kívül a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információkat”.

A Pmt. 16/A. § (1) bekezdés a) pontjának ac) alpontja szerint „[a] **szolgáltató köteles stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt a 7–12. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően**

a) a 65. § szerinti belső szabályzatban meghatározott **további információk rendelkezésre bocsátását kérni**

(...)

ac) **az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására,**

(...)

vonatkozóan”.

A Pmt. 16/A. § (1) bekezdés a) pont ac) alpontja kötelezővé teszi a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból⁷ származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfél, valamint annak tényleges tulajdonosának pénzeszköz forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását a belső szabályzatban meghatározottak szerint.

Fentiek mellett az MNB felhívja a Társaság figyelmét arra, hogy kockázatérzékenységi alapon további ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása lehet szükséges, amennyiben a Társaság úgy látja, hogy nem áll rendelkezésére elegendő háttérismeret az ügylet jellegének megismeréséhez, mivel számára nem csak az ügyfelei, hanem az ügyfelek számára finanszírozást nyújtó harmadik felek is pénzmossási kockázatot jelenthetnek, amelyekkel a Társaság nem áll közvetlen üzleti kapcsolatban.

A Pmt. 10. § (2) bekezdésének, valamint a Pmt. 14/A. § (3) bekezdésének a „*pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátása*” fordulatára vonatkozó jogértelmezési kérdésével kapcsolatban az MNB felhívja a Társaság figyelmét a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló, 2021. február 1. napjától alkalmazandó 14/2020. (XII.17.) számú ajánlás (14/2020. MNB ajánlás) rendelkezéseire, amelyben az

⁶ Jelenleg már a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló, 2021. február 1. napjától alkalmazandó 14/2020. (XII.17.) számú ajánlást kell ezalatt érteni.

⁷ <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/strategiai-hianyossagokkal-rendelkezo-kiemelt-kockazatot-jelento-harmadik-orszagok>

MNB részletesen kifejtette az MNB felügyelete alatt álló és a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatókkal szembeni, a pénzeszköz forrására vonatkozó információk beszerzési gyakorlatára vonatkozó elvárásait, melyből az MNB itt az alábbiakat emeli ki.

A 14/2020. MNB ajánlás „II. A pénzeszköz forrásának beszerzése során általánosan elvárt gyakorlatok” című fejezetének 1. pontja szerint **„[a]z MNB a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását egymástól elválaszthatatlan, egységes intézkedésnek tekinti”.**

A 14/2020. MNB ajánlás II.2. pontja alapján az MNB a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátásának, vagy az ehhez kapcsolódó dokumentumok bemutatásának elmulasztása esetén a Pmt. rendelkezéseivel összhangban elsősorban az ügyfél által kezdeményezett ügylet teljesítésének – a szükséges információk beszerzéséig történő – megtagadását tartja követendő jó gyakorlatnak. Továbbá, ha az ügyfél-átvilágítási adatok rendelkezésre állnak – a már fennálló üzleti kapcsolat vagy a megkísérelt tranzakció okán – a fentiekén túlmenően az MNB a pénzügyi információs egység részére történő bejelentés küldését is szükségesnek tartja.

A 14/2020. MNB ajánlás II.4. pontja alapján az MNB elvárja, hogy a pénzeszközök forrására vonatkozó információ beszerzése során **a szolgáltató ne fogadjon el olyan, a pénzeszköz forrásaként megadott információt, amely nem a forrás eredetére, hanem a felhasználás céljára, vagy az ügyfél üzleti tevékenységére vonatkozik**, így az értelemszerűen nem helyettesítheti a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat.

A 14/2020. MNB ajánlás II.6. pontja példálózó jelleggel felsorolja azon dokumentumokat, amelyeket az **MNB a pénzeszköz legális forrásból való igazolására vonatkozóan alkalmas dokumentumoknak tart, feltéve, hogy azok az információhoz logikailag illeszkedő, az ügyfél nevére szóló, eredeti dokumentumok.**

A 14/2020. MNB ajánlás II.9. pontja rögzíti, miszerint az MNB indokoltnak tartja, hogy a szolgáltató a beszerzett adatokat minden esetben hasonlítsa össze az ügyfélről rendelkezésre álló egyéb adatokkal. Amennyiben annak valóságtartalmával vagy hitelességével kapcsolatban kétség merül fel, az MNB elvárja, hogy a szolgáltató az ügyletet haladéktalanul bejelentse a pénzügyi információs egységnek és a bejelentés tényét dokumentummal alátámasztva rögzítse.

Az MNB szeretné továbbá hangsúlyozni, hogy a fentiekől függetlenül a Társaság részéről az ügyletben szereplő pénzeszköz forrás és az azt biztosító személy tekintetében is szükséges az ENSZ és Európai Unió által előírt, mindenkor hatályos szankciós előírásokkal kapcsolatos követelmények figyelemmel kísérése.

Budapest, 2024. május 30.