

2. Az alábbiak közül mely Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységet végzi?
3. Kérem adja meg beosztását! (Szolgáltató kijelölt felelős vezetője, megfelelési vezető)
4. Kérem nyilatkozzon arra vonatkozóan, hogy a kijelölt felelős vezető milyen beosztást tölt be a Szolgáltatónál?
5. Kérem nyilatkozzon arra vonatkozóan, hogy a megfelelési vezető milyen beosztást tölt be a Szolgáltatónál?
6. A Szolgáltató cégcsoport részeként végzi-e a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységet?
7. A csoportszintű politikákat és eljárásokat alkalmazza-e a Szolgáltató?
8. A Szolgáltató által létesített üzleti kapcsolatok jellemzően milyen időtartamig állnak fenn?
9. Mennyi alkalmazottal rendelkezik a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzése vonatkozásában?
10. Hány olyan alkalmazottal rendelkezik akinek munkakörében a pénzmosás, terrorizmusfinanszírozás és proliferáció finanszírozás megakadályozásával kapcsolatos feladatok szerepelnek?
11. Mennyi ideje végzi / végezte a Pmt. hatálya tartozó tevékenységét?
12. A Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységét jelenleg végzi?
13. Hány Pmt. szerinti ügyfele volt a Szolgáltatónak az előző évben a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenysége vonatkozásában?
14. Mekkora volt - a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenysége vonatkozásában - az előző évre vonatkozó nettó árbevétele?
15. A nettó éves árbevételének körülbelül hány százalékát fordítja a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni feladatok ellátásának biztosítására?
16. Saját megítélése szerint a Szolgáltató megfelelő erőforrásokkal rendelkezik a Pmt.-ből, a Kit.-ből és Afad-törvényből eredő kötelezettségek végrehajtásához?
17. Rendelkezik-e írásba foglalt Pmt., Kit. és Afad-törvény szerint elkészített belső szabályzattal?
18. A belső szabályzat elkészítésének során a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda által honlapján közzétett típuszabályzatot vette-e alapul?
19. Milyen mértékben találta hasznosnak és informatívnak a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda által közzétett típuszabályzatot a belső szabályzatának elkészítése során?
20. Milyen gyakorisággal frissíti / vizsgálja felül belső szabályzatát?
21. Hogyan biztosítja, hogy a Szolgáltató belső szabályzatai, ellenőrzési mechanizmusai és belső eljárásai megfeleljenek a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni kötelezettségeknek, és igazodjanak a ténylegesen felmerülő kockázatokhoz?
22. A Pmt. 27. §-a szerinti belső kockázatértékeléssel rendelkezik-e a Szolgáltató? Amennyiben igen, az a belső szabályzat részeként vagy külön dokumentumban került elkészítésre?

23. A Pmt. 27. §-a szerinti belső kockázatértékelését milyen gyakorisággal vizsgálja felül?
24. Belső szabályzata tartalmaz-e a kiemelt közszereplők és azok hozzátartozóinak azonosítására, valamint az esetlegesen felmerülő kockázatok csökkentésére vonatkozó rendelkezéseket?
25. Belső szabályzata rendelkezik-e a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásának eljárásrendjéről?
26. Rendelkezik-e a nemzeti kockázatértékelés (NRA) szolgáltatói verziójával?
27. Figyelembe vette-e az NRA-ban saját szektorának kockázati besorolását a belső kockázatértékelésének elkészítésekor?
28. Pénzmosási szempontból mennyire tartja kockázatosnak a szektort, amelyben tevékenységét végzi?
29. Terrorizmusfinanszírozás szempontjából mennyire tartja kockázatosnak a szektort, amelyben tevékenységét végzi?
30. Prolifерáció finanszírozása szempontjából mennyire tartja kockázatosnak a szektort, amelyben tevékenységét végzi?
31. A Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzése során azonosított jogi személy ügyfelek esetében a gyakori tulajdonosváltást mennyire tartja kockázatosnak az ügyfél kockázati szintjének meghatározásakor?
33. A Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzése során az ügyfél kockázati szintjének meghatározásakor mennyire tartja kockázatosnak kriptovaluta megjelenését az ügyletben?
34. A Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzése során mennyire tartja kockázatosnak az ügyfél kockázati szintjének meghatározásakor, ha az ügyfele harmadik ország állampolgára (nem Európai Unió)?
35. A Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzése során mennyire tartja kockázatosnak az ügyfél kockázati szintjének meghatározásakor, ha az ügyfele nonprofit szervezet, vagy bizalmi vagyonkezelő?
36. A Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzése során azonosított jogi személy ügyfelek esetében mennyire tartja kockázatosnak az ügyfél kockázati szintjének meghatározásakor, ha többször változik / változott a képviseleti jogosultsággal rendelkező személye?
37. A Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzésének során mennyire tartja kockázatosnak az ügyfél kockázati szintjének meghatározásakor, ha az ügyfél az ügylet ellenértékét banki hitel igénybevételeivel egyenlíti ki?
38. Kérem néhány mondatban fogalmazza meg, hogy milyen saját működésből eredő kockázatokat tud azonosítani a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzése során?
39. Jogi személy ügyfelek esetében az ügyfél éves árbevételét milyen súllyal veszi figyelembe az ügyfél kockázati besorolásakor?

40. Jogi személy ügyfelek esetében az ügyfél tényleges tulajdonosának állampolgárságát milyen súllyal veszi figyelembe az ügyfél kockázati besorolásakor?
41. Jogi személy ügyfelek esetében az ügyfél tulajdonosi struktúrájának összetettségét milyen súllyal veszi figyelembe az ügyfél kockázati besorolásakor?
42. Jogi személy ügyfelek esetében az ügyfél tevékenységi körét milyen súllyal veszi figyelembe az ügyfél kockázati besorolásakor?
43. Jogi személy ügyfelek esetében azt, hogy az ügyfél rendelkezik-e honlappal milyen súllyal veszi figyelembe az ügyfél kockázati besorolásakor?
44. Jogi személy ügyfelek esetében azt, hogy az ügyfél mennyire van aktívan jelen a közösségi médiában milyen súllyal veszi figyelembe az ügyfél kockázati besorolásakor?
45. Jogi személy ügyfelek esetében azt, hogy az ügyfél, vagy az ügyfél vonatkozásában azonosított bármely személy szerepel az európai uniós és ENSZ BT-s szankciós listákon milyen súllyal veszi figyelembe az ügyfél kockázati besorolásakor?
46. Jogi személy ügyfelek esetében mennyire tartja kockázatosnak a nagy összegű tranzakció lebonyolítását, ha az ügyfél megalapítására az ügyletet megelőző 3 hónapon belül került sor?
47. A teljes ügyfél állománya tekintetében hány százalék magas kockázati kategóriájú ügyféllel rendelkezett az előző évben?
48. Az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket milyen módon hajtja végre? (Több válasz is lehetséges)
- Nem végzek és egyéb formában sem végeztetük ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, mert ügyfélkörömre tekintettel nem indokolt.
- Az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a szolgáltató nevében harmadik fél végzi, de az adatok, nyilatkozatok, okiratmásolatok tárolása a szolgáltatónál történik
- Az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a szolgáltató vezetője vagy alkalmazottja végzi el.
- Az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket más szolgáltató végzi a saját nevében, amelyek eredményét a szolgáltató a Pmt.-ben meghatározott szabályok szerint átveszi és megőrzi.
49. Milyen ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz új üzleti kapcsolat létesítésekor a hatályos jogszabályi követelmények teljesítése érdekében átlagos kockázati kategória esetén? (Több válasz is lehetséges)
- Csak az ügyfél nevét, állampolgárságát és személyigazolvány számát rögzítem, mert átlagos kockázatú ügyfél esetében ennyi elégséges.
- Az ügyfél adatait személyes megjelenést mellőzve e-mail-en, vagy postai úton szerzem be.
- Személyazonosság igazolása érdekében bemutatott okiratok másolása.
- Jogi személy ügyfél vállalati adatainak ellenőrzése (ingyenesen elérhető adatbázisok alapján).
- Tényleges tulajdonosi nyilatkozat rögzítése.

Ügyfél kockázati kategóriába sorolása és a kockázati szint rögzítése.

50. Milyen ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz új üzleti kapcsolat létesítésekor a hatályos jogszabályi követelmények teljesítése érdekében magas kockázati kategória esetén? (Több válasz is lehetséges)

Az ügyfél adatait személyes megjelenést mellőzve e-mail-en, vagy postai úton szerzem be.

Ügyfél kockázati kategóriába sorolása és a kockázati szint rögzítése.

Ügyfél átvilágítási adatlap kitöltése / ügyfél és üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok rögzítése.

Pénzmosás megelőzési intézkedések keretében olyan iratokat, dokumentumokat szerzek be az ügyféltől, amelyek a kockázati szintjét csökkenthetik.

Kiemelt közszereplői nyilatkozat rögzítése.

Megerősített eljárásban hajtom végre a monitoring tevékenységet.

Személyazonosság igazolása érdekében bemutatott okiratok másolása.

Ügyfél vállalati adatainak ellenőrzése (ingyenesen elérhető adatbázisok alapján).

Tényleges tulajdonosi nyilatkozat rögzítése.

Ha az ügyletben releváns pénzeszköz jelentkezik a pénzeszköz forrására vonatkozó igazoló dokumentáció bemutatását kérem.

51. Milyen intézkedéseket tesz a Szolgáltató annak érdekében, hogy feltárja a jogi személy ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét?

52. Mennyire tudja hatékonyan megállapítani az ügyfél-átvilágítás során az összetett vagy nehezen áttekinthető tulajdonosi szerkezetű ügyfelek tényleges tulajdonosait?

53. A kiszervezés útján végrehajtott ügyfél-átvilágítási intézkedések vonatkozásában ellenőrzi-e a Szolgáltató a megbízott által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, mielőtt az iratokat megőrzésre eltárolja?

54. A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadása esetén a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményét ellenőrzi-e a Szolgáltató?

55. Ellenőrzi-e külön a Szolgáltató a kiemelt közszereplői nyilatkozat során az ügyféltől kapott információkat?

56. Hány esetben alkalmazott fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az előző évben?

57. Az összes üzleti kapcsolata vonatkozásában hány százalékban hajtott végre egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az előző évben?

58. Bonyolított a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenysége vonatkozásában határon átnyúló ügyleteket az előző évben?

59. A teljes ügyfél állománya vonatkozásában hány százalék nonprofit ügyféllel rendelkezett - a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzése során - az előző évben?
60. A teljes ügyfél állománya vonatkozásában hány százalék olyan természetes személy, szervezet ügyfele volt az elmúlt évben, aki, vagy amely szervezet vezetője és / vagy tényleges tulajdonosa nem az Európai Unió állampolgára?
61. Hány darab alacsony kockázati kategóriájú ügyféllel rendelkezett az előző évben?
62. Az ügyfelek kockázatainak felmérése során az ügyfél vonatkozásában milyen gyakorisággal hajt végre bármilyen cégadtbázisban keresést?
63. Az ügyfelek kockázatainak felmérése során az ügyfelét milyen gyakorisággal ellenőrzi a NAV honlap adóslistáján?
64. Az ügyfelek kockázatainak felmérése során az ügyfél szervezetek tényleges tulajdonosának adatait milyen gyakorisággal ellenőrzi a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban?
65. A szolgáltatói kockázatértékelés elkészítésekor milyen súllyal veszi figyelembe az ügyfél személyében rejlő kockázatokat?
66. A szolgáltatói kockázatértékelés elkészítésekor milyen súllyal veszi figyelembe a szolgáltatásban rejlő kockázatokat (pl. kriptovaluta megjelenése az ügylet során)?
67. A szolgáltatói kockázatértékelés elkészítésekor milyen súllyal veszi figyelembe bizonyos országokban, vagy régiókban rejlő kockázatokat?
68. A szolgáltatói kockázatértékelés elkészítésekor milyen súllyal veszi figyelembe a szállítási csatornáknál rejlő kockázatokat (az ügyfél személyes megjelenésének hiányában végrehajtott ügyfél-átvilágítás kockázata)?
69. Végeztet-e a Szolgáltató független fél által vizsgálatot annak megállapítására, hogy a belső eljárásrendje alapján a Szolgáltató képes-e a Pmt.-ben, valamint a tevékenységére irányadó jogszabályokban foglalt kötelezettségek teljesítésére? (külső ellenőrzési funkció)
70. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó jogszabályokból eredő kötelezettségeknek való megfelelés céljából igénybe vesz-e külső segítséget (tanácsadó cég, cégelemző szolgáltatás, stb.)?
71. Amennyiben valamely ügyfele vonatkozásában szokatlan tény, adat, körülmény merül fel, mennyire tartja szükséges lépésnek a kockázatok csökkentése érdekében azt, hogy bejelentést küldjön a Pmt. 30. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egység részére?
72. Amennyiben valamely ügyfele vonatkozásában bejelentést tette a pénzügyi információs egység részére, mennyire tartja szükséges lépésnek a kockázatok csökkentése érdekében, hogy szakmai fórumon a bejelentés tényét és részleteit megossza a hasonló tevékenységet végző szolgáltatókkal?
73. Amennyiben valamely ügyfele vonatkozásában szokatlan tény, adat, körülmény merül fel, mennyire tartja szükséges lépésnek a kockázatok csökkentése érdekében azt, hogy azonnal megszüntesse az üzleti kapcsolatot?

74. Amennyiben valamely ügyfele vonatkozásában szokatlan tény, adat, körülmény merül fel, mennyire tartja szükséges lépésnek a kockázatok csökkentése érdekében azt, hogy megpróbálja tisztázni ügyfelével az esetleges félreértéseket?

75. Amennyiben valamely ügyfele vonatkozásában szokatlan tény, adat, körülmény merül fel, mennyire tartja szükséges lépésnek a kockázatok csökkentése érdekében azt, hogy az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajtsa végre?

76. Amennyiben valamely ügyfele vonatkozásában szokatlan tény, adat, körülmény merül fel, mennyire tartja szükséges lépésnek a kockázatok csökkentése érdekében azt, hogy magas kockázati kategóriába sorolja az ügyfelet?

77. Hány esetben fordult elő, hogy a Szolgáltató a hiányos ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése miatt nem létesített üzleti kapcsolatot, vagy egy folyamatban lévő üzleti kapcsolatot megszüntetett?

78. Átlagos kockázati besorolású ügyfelei vonatkozásában milyen gyakorisággal vizsgálja / vizsgálná felül az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, amennyiben magasabb kockázat megjelenése nem indokolja?

79. Magas kockázati besorolású ügyfelei vonatkozásában milyen gyakorisággal vizsgálja / vizsgálná felül az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat?

80. Hány esetben fordult elő olyan, hogy bejelentést ugyan nem tett, de mégis megszüntette az üzleti kapcsolatot, mert szokatlan tény, adat, körülmény merült fel valamely ügyfele vonatkozásában?

81. Hány esetben fordult elő, hogy valamely ügyfele vonatkozásában szokatlan tény, adat körülmény, felmerülése miatt bejelentést tett a pénzügyi információs egység részére?

82. Hány esetben fordult elő olyan, hogy a Szolgáltató a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzése során hiányosságot észlelt, és annak következtében a saját pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni intézkedéseivel kapcsolatos eljárásait javította?

83. A Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzése során hány esetben fordult elő, hogy a megfelelési vezető hiányosságot tárt fel valamely alkalmazottjának tevékenysége vonatkozásában?

84. A Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzése során a megfelelési vezető hány esetben alkalmazott szankciót azért mert szabályszegés miatt hiányosságot tárt fel valamely alkalmazottjának tevékenysége vonatkozásában?

85. Hány esetben fordult elő, hogy a Szolgáltató a - Pmt. hatálya tartozó tevékenysége vonatkozásában alkalmazott - foglalkoztatottja(i) jelzésére hajtott végre a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni belső eljárás rendje javítására irányuló rendelkezést?

86. A Pmt. hatálya alá tartozó tevékenysége vonatkozásában alkalmazott foglalkoztatottja(i) jelzésére végrehajtott valamilyen pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni belső eljárás rendje javítására irányuló rendelkezés tekintetében jellemzően hány nap telt el az alkalmazottak javító intézkedések megtételére irányuló javaslata és a tényleges intézkedés megtétele között?

87. A Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda által - a Szolgáltatóval szemben – a Pmt.-ből, a Kit.-ből, vagy Afad-törvényből fakadó kötelezettségek nem megfelelő teljesítése miatt alkalmazott

intézkedés (figyelmeztetés, kötelezés vagy bírság kiszabása) eredményeként teljeskörűen megismerte és megértette a vizsgált területeken fennálló jogszabályi előírásokat?

88. Előfordult-e, hogy a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda által alkalmazott kötelezés intézkedés hatására az ügyfél-átvilágítás eljárás rendjének felülvizsgálata során olyan körülményt tárt fel valamely ügyfelénél, amelynek következtében - a határozati kötelezésen túlmenő - pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedéseket foganatosított?

89. A Szolgáltató a kijelölt felelős vezető és megfelelési vezetői feladatokra alkalmaz-e külön megfelelő szakmai rálátással és döntési joggal rendelkező személy(ek)et?

90. A Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzése során az alkalmazottakat milyen rendszer szerint, illetve milyen rendszeresen oktatja?

91. A Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzése során mennyire jellemző, hogy a Szolgáltató alkalmazottja(i) a külsős oktató által szervezett képzésen tájékozódnak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó szabályok változásairól?

92. A Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzése során mennyire jellemző, hogy a Szolgáltató alkalmazottja(i) e-learning kurzusok /oktatásokon való részvétel útján tájékozódnak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó szabályok változásairól?

93. A Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzése során mennyire jellemző, hogy a Szolgáltató alkalmazottja(i) internetes önképzés / cikkek olvasásával tájékozódnak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó szabályok változásairól?

94. Milyen gyakorisággal vesz igénybe a Szolgáltató külső segítséget (pl.: külső oktató, tájékoztató honlap) a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzése során, a jogszabályi követelményeknek való megfelelés érdekében az alkalmazottak tudatossági szintjének növelése érdekében?

95. Milyen gyakran vizsgálja felül a Szolgáltató a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni oktatási tematikáját?

96. A Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység végzése során biztosított-e az alkalmazottak részére, hogy amennyiben a Pmt. rendelkezéseinek Szolgáltató általi megsértését tapasztalják, úgy azt névtelen bejelentés formájában megtegyék a kijelölt felelős vezető részére?

97. Ügyfelei vonatkozásában részt vesz-e ingatlanok üzletszerű adásvételében vagy annak előkészítésében?

98. Részt vesz-e ügyfelei készpénzének, értékpapírjainak vagy egyéb pénzeszközeinek kezelésében?

99. Közreműködik-e gazdasági társaságok alapításában, működtetésében vagy irányításában, illetve ezek előkészítésében?

100. Részt vesz-e jogi személyek és/vagy jogi megállapodások létrehozásában, működtetésében vagy kezelésében, valamint gazdasági társaságok adásvételének lebonyolításában?

101. Ügyfelei tekintetében kezel-e bank-, takaré-, vagy értékpapírszámlákat?