

A 7. melléklet IV. pont 5. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„5. 86A Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok

A táblában az adatszolgáltató ügyfeleiről, valamint általa a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni.

A táblában használt fogalmak

- *PEP*: a Pmt. 4. § (1)–(4) bekezdésében meghatározott, kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy együttes elnevezése;
- *privátbanki ügyfélkapcsolat*: azon ügyfelek, akik egy külön erre speciálisan dedikált üzleti területhez tartoznak, az ügyfelek saját kapcsolattartóval rendelkeznek, és az ügyfelek termékeikhez egyedi kondíciókat és feltételeket kapnak;
- *származás*: az ügyfél bármilyen kimutatható, az adatszolgáltató által pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolata – legyen az személyes vagy üzleti – a hivatkozott országgal, térséggel vagy területtel; pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolat esetén vizsgálandó különösen, de nem kizárólagosan: ügyfél székhelye, lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosának lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosi minősége az adott országban székhellyel rendelkező jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben, ügyfél tájékoztatása alapján, ügyfélnek ténylegesen igazolt kapcsolat nélküli szoros kötődése egy országgal vagy térséggel (pl. menekültstátuszhoz, kisebbségek helyzetéhez kapcsolódó információk), üzleti tevékenységét jelentősen befolyásoló kapcsolat (pl. az ügyfél vagyoni helyzetéhez mérten jelentős összegű, honosságától eltérő országból származó pénzüsszegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető);
- *tényleges tulajdonos*: a Pmt. 3. § 38. pontja szerinti jogalany;
- *ügyfél*: akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően az adatszolgáltatónak kockázatba kell sorolnia, és aki az adatszolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan az adatszolgáltatóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
- *ügylet*: jelenti mind az üzleti kapcsolat, mind pedig az ügyleti megbízás során teljesített ügyletet;
- *ügyleti megbízás*: azon ügylet, amelyet az adatszolgáltatóval tartós szerződéses jogviszonyban nem álló személy, személyes közreműködés mellett, eseti jelleggel végez.

A tábla oszlopai

Az a) oszlopban a tárgynegyedévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám szerint szükséges megadni.

A b) oszlopban az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint a tárgynegyedévre vonatkozó összesített értékösszeget szükséges ezer forintban, két tizedesjegy pontossággal megadni. A devizában felmerülő állományi adatokat a tárgynegyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni. A deviza ügyletet az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni. Azon sorokban, ahol az értékösszegeket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes számlájának forgalma együttesen vizsgálandó.

Azon sorok vonatkozásában, ahol a b) oszlopban az ügyletek, illetve forgalom összegét kell megadni (86A0511–86A14 sor és alábontó sorai), az ügyféltételek közül nem kell figyelembe venni az ügyfél saját számlái közötti forgalmat, a hitel- vagy kártyatermékekhez kapcsolódó számlaforgalmat, valamint az adatszolgáltató és az ügyfél közötti forgalmat.

A tábla sorai

86A01 Üzleti kapcsolat létesítések elvégzett ügyfél-átvilágítás

Ebben a sorban kell feltüntetni a tárgynegyedévben az adatszolgáltató által a Pmt. 6. § (1) bekezdés a) pontja szerint üzleti lefolytatott normál, egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítások összesített számát. Amennyiben az ügyfél-átvilágítása során, azonos eljárásban egyidejűleg több kapcsolódó személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése, valamint nyilatkoztatása is megtörténik (pl. képviselő, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, kedvezményezett), azt egy átvilágítási eljárásnak kell tekinteni. A Pmt. 6. § (1) bekezdés b)–i) pontja szerinti ügyfél-átvilágítások, valamint a Pmt. 12. § (2) bekezdése szerinti ismételt ügyfél-átvilágítások száma nem szerepeltetendő.

Az itt jelentett adatokat a 86A011–86A013 sorban három szempont szerint kell tovább bontani az ügyfél-átvilágítás mélységére való tekintettel. A 86A01 sor egyenlő a 86A011–86A013 sor összegével.

86A011 Normál ügyfél-átvilágítás

86A01 sorból az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7–10. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

86A012 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

86A01 sorból a Pmt. 15. §-a alapján, a Pmt. 65. §-ában meghatározott belső szabályzatban rögzített esetekben lefolytatott egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

86A013 Fokozott ügyfél-átvilágítás

86A01 sorból a Pmt. 16–17. §-a alapján lefolytatott fokozott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

86A02 Privátbanki ügyfélkapcsolat létesítés

Azon ügyfelek száma, akikkel az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a 30/2024. (IV. 24.) MNB rendelet szerint, vezetői jóváhagyás mellett létesített privátbanki üzleti kapcsolatot.

86A03 Ügyfél-átvilágítási hiányosság miatt korlátozott ügyfelek

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében az adatszolgáltató nem tudta végrehajtani a Pmt. 7–10. §-ában meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, ezért a Pmt. 13. § (8) bekezdése alapján az adatszolgáltatónál tárgynegyedévben, az érintett ügyfélre vonatkozóan korlátozásra került sor (megtagadta az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését, üzleti kapcsolat létesítését és ügylet teljesítését). Minden érintett ügyfelet csak egyszer kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy a tárgynegyedévben hány alkalommal került sor az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzésének, illetve az ügylet teljesítésének megtagadására.

86A04 Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében az adatszolgáltató a kapcsolatfelvétel sikertelensége miatt a Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján korlátozást vezetett be (megtagadta az ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszáz ezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését).

86A0511 Oroszországi származású ügyfelek

Ebben a sorban az oroszországi származású ügyfelek számát, illetve számláikon végrehajtott jóváírások és terhelések negyedéves együttes összegét kell feltüntetni. Az a) oszlopban az ügyfelek számát úgy kell megadni, hogy abban szerepeljenek mind a tárgynegyedév végén aktív ügyfelek, mind pedig azok, akikkel a tárgynegyedév folyamán került az üzleti kapcsolat felmondásra, illetve lezárásra. A b) oszlopban az érintett ügyfelek számláin végrehajtott valamennyi tranzakció összeghatártól függetlenül jelentendő.

86A05111 86A0511-ből: azon oroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot

86A0511 sorból azon oroszországi származású ügyfelek száma, illetve számláikon végrehajtott jóváírások és terhelések negyedéves együttes összege (továbbiakban: forgalom), melyek forgalma a negyedévben elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot.

86A0512 Oroszországi származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések

Az adatszolgáltató által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött azon bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni, amelyekben oroszországi származású ügyfél is bejelentésre került (ügyfélként vagy egyéb, bejelentéshez kapcsolódó személyként). A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

A **86A0521–86A0542** sor kitöltésére a 86A0511–86A0512 sor kitöltési előírásai megfelelően alkalmazandók.

86A06 Egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek

Ebben a sorban azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek az adott tárgynegyedévben elérték vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot. A Pmt. rendelkezéseinek, valamint a táblában használt ügylet fogalomnak megfelelően e sorban mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

86A061 86A06-ből: egyedileg az egymilliárd forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek

A 86A06 sorból azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek a tárgynegyedévben elérték vagy meghaladták egyedileg az egymilliárd forintot. A Pmt. rendelkezéseinek, valamint a táblában használt ügylet fogalomnak megfelelően e sorban mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

86A062 86A06-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek

A 86A06 sorból azon, egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akiket az adatszolgáltató a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekint. A Pmt. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerint magas kockázatúnak kell tekinteni azon ügyfeleket is, melyeket a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetek alapján minősít magas kockázatúnak. Továbbá tekintettel arra, hogy a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően azon ügyfelek kockázati szintbe történő besorolását kell az adatszolgáltatónak elvégeznie, akikkel üzleti kapcsolatot létesít, így az adatok megadásakor az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) nem vehető figyelembe, csak a tartós jogviszonyban (üzleti kapcsolat) álló ügyfelek tranzakcióira vonatkozó adatokat kell megadni.

86A063 86A06-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek által kezdeményezett ügyletek

A 86A06 sorból azon, egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akik az adatszolgáltató által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak. A Pmt., valamint a 30/2024. (IV. 24.) MNB rendelet rendelkezéseinek, továbbá a táblában használt ügylet fogalomnak megfelelően mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

86A07 PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei

Ebben a sorban PEP-nek minősülő ügyfél számlájának javára vagy terhére tárgynegyedévben teljesített azon ügyletek darabszámát és összegét szükséges az adatszolgáltatónak feltüntetnie, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg a tízmillió forintot.

86A071 86A07-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot

A 86A07 sorból a PEP-nek minősülő ügyfél számlájának javára vagy terhére a tárgynegyedévben teljesített azon ügyletek darabszámát és összegét szükséges feltüntetni, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot.

86A08 PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei

Ebben a sorban PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél számlájának javára vagy terhére a tárgynegyedévben teljesített azon ügyletek darabszámát és összegét szükséges az adatszolgáltatónak feltüntetnie, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg a tízmillió forintot.

86A081 86A08-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot

A 86A08 sorból azon PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél számlájának javára vagy terhére a tárgynegyedévben teljesített azon ügyletek darabszámát és összegét kell az adatszolgáltatónak megadnia, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot.

86A09 Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet

A tárgynegyedévben a legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell az adatszolgáltatónak szerepeltetnie. Az ügylet kiválasztása független a megbízó vagy kedvezményezett ügyfél kockázati besorolásától.

86A091 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell az adatszolgáltatónak megadnia, amelyet az adatszolgáltató által a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekintett ügyfél kezdeményezett, vagy magas kockázatúnak tekintett ügyfél számlájára került jóváírásra.

86A092 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell az adatszolgáltatónak megadnia, amelyet olyan ügyfél kezdeményezett, vagy olyan ügyfél számlájára került jóváírásra, akit az adatszolgáltató nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

86A010 Huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés, illetve készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére

A huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, természetes személy ügyfél részéről történő készpénzbefizetések, illetve természetes személy ügyfél részére történő készpénzkifizetések együttes tárgynegyedévi darabszámát, illetve összegét szükséges feltüntetni. Utóbbi esetén a készpénzbefizetések, illetve készpénzkifizetések értékösszege abszolút értéken számítandó és összegzendő.

86A11 Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés, illetve készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére

Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részéről történő készpénzbefizetések, valamint jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére történő készpénzkifizetések együttes tárgynegyedévi darabszámát, illetve összegét szükséges feltüntetni. Utóbbi esetén a készpénzbefizetések, illetve készpénzkifizetések értékösszege abszolút értéken számítandó és összegzendő.

86A12 Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetés

A tárgynegyedévben a legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét szükséges feltüntetnie az adatszolgáltatónak.

86A121 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell az adatszolgáltatónak megadnia, amely az adatszolgáltató által a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekintett ügyfél számlájára került jóváírásra.

86A122 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell az adatszolgáltatónak megadnia, amely olyan ügyfél számlájára került jóváírásra, akit az adatszolgáltató nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

86A13 Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzkifizetés

A tárgynegyedévben a legmagasabb egyösszegű készpénzkifizetés összegét szükséges feltüntetnie az adatszolgáltatónak.

86A131 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzkifizetése

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzkifizetés összegét kell az adatszolgáltatónak megadnia, amely az adatszolgáltató által a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekintett ügyfél számlájáról került kifizetésre.

86A132 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzkifizetése

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzkifizetés összegét kell az adatszolgáltatónak megadnia, amely olyan ügyfél számlájáról került kifizetésre, akit az adatszolgáltató nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

86A14 Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízások

Ebben a sorban azon ügyleti megbízások darabszámát és összegét szükséges szerepeltetni, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg az ötvenmillió forintot.

86A141 86A14-ből: ügyleti megbízás összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot

A 86A14 sorból azon ügyleti megbízások darabszámát és összegét szükséges szerepeltetni, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot.

86A15 Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai

Az adatszolgáltató szűrőrendszere által kockázatosnak minősített ügyfél vagy szokatlan ügylet vonatkozásában azon riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek a szűrési feltételeit az adatszolgáltató határozta meg. Az adatszolgáltató által meghatározott szűrési feltételnek minősülnek azon szűrési feltételek is, amelyeket az adatszolgáltató a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 31. § (3) bekezdésében hivatkozott MNB tájékoztatás (a továbbiakban: MNB tájékoztatás) alapján épített be belső kockázatértékelésébe.

86A16 Az adatszolgáltató nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni

Azon riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek az elemzését és értékelését az adatszolgáltató a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 31. § (2) bekezdésében, illetve az MNB tájékoztatás alapján a belső kockázatértékelésében meghatározott határidőn belül nem végezte el.

86A17 Saját bejelentések

Az adatszolgáltató által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

Az itt jelentett adatokat a 86A171–86A173 sorban a bejelentést megalapozó gyanú típusára való tekintettel kell tovább bontani. A 86A17 sor egyenlő a 86A171–86A173 sor összegével.

86A171 A Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések

Ezen a soron kell feltüntetni a 86A17 sorból az adatszolgáltató által pénzmosás gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés a) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

86A172 A Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések

A 86A17 sorból az adatszolgáltató által terrorizmus finanszírozása gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés b) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések száma és a bejelentések teljes forintösszege. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

86A173 A Kit. alapján tett bejelentések

A 86A17 sorból az adatszolgáltató által a Kit. 4. § (1) bekezdése, illetve 14. § (8) bekezdése alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, illetve a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések száma és a bejelentések teljes forintösszege. A bejelentések forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

86A18 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók

Azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése miatt az adatszolgáltató a Pmt. 34. § (1) bekezdése szerint saját hatáskörben, vagy a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette.

A 86A1811 és 86A1812 sor összege megegyezik az adatszolgáltató által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés (86A18 sor) számával.

86A1811 Adatszolgáltató által kezdeményezett felfüggesztések

A 86A18 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítésének felfüggesztését a Pmt. 34. § (1) bekezdése alapján az adatszolgáltató kezdeményezte.

86A1812 Pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések

A 86A18 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítésének felfüggesztését teljesítését az adatszolgáltató a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően függesztette fel.

86A182 86A18-ból: Pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések

A 86A18 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 35. § (3) bekezdése alapján a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzésére a felfüggesztést meghosszabbította.

86A19 Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések

Ebben a sorban a bíróság, illetve a nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, illetve lefoglalt ügyfélkövetelések számát és – ténylegesen zárolt, illetve lefoglalt – összegét kell feltüntetni. E sor vonatkozásában csak a pénzmosás gyanúja miatt eszközölt zárolásokat, illetve lefoglalásokat kell jelenteni, a csalás gyanús, illetve esetleges szankciós indokúakat nem.

86A20 Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések

Azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet az adatszolgáltató az ügyfél valamely, az adatszolgáltató által alkalmazott terrorista, illetve szankciós listán való szereplése miatt a tárgynegyedévben zárolt, és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.

86A21 Pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása miatt megszüntetett üzleti kapcsolatok

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges feltüntetni, amelyek a tárgynegyedévben megszüntetésre kerültek pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban felmerülő okból.

86A22 Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges megadni, amelyek vonatkozásában a tárgynegyedévben 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 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás [a továbbiakban: 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás] IV. fejezetében meghatározott és felállított bizottság, vagy a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó terület kockázatmentesítés keretében vizsgálta – annak eredményétől függetlenül – az üzleti kapcsolat megszüntetésének szükségességét. Amennyiben egy ügyfélkapcsolatot több körben is vizsgált az adatszolgáltató a tárgynegyedévben, az egynek jelentendő.

Az itt jelentett adatokat a 86A221–86A224 sorban az üzleti kapcsolat vizsgálatát megalapozó tényezőre való tekintettel kell tovább bontani. A 86A22 sor egyenlő a 86A221–86A224 sor összegével.

86A221 Bejelentések száma miatt

A 86A22 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadni az adatszolgáltatónak, amelyekhez kapcsolódóan a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések számossága indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

86A222 Bejelentések összege miatt

A 86A22 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadni az adatszolgáltatónak, amelyekhez kapcsolódóan a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések összege indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

86A223 Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján

A 86A22 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadni az adatszolgáltatónak, amelyekhez kapcsolódóan a pénzügyi információs egységtől érkező tájékoztatás eredményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

86A224 Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt

A 86A22 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia az adatszolgáltatónak, amelyekhez kapcsolódóan az adatszolgáltató a 86A221–86A223 sorba be nem sorolható, egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt saját hatáskörben kezdeményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

86A23 Társhatósági megkeresések

A tárgynegyedévben hatóságtól (pl. Nemzeti Adó- és Vámhivatal, rendőrség, ügyészség) pénzmosás tárgyában, illetve pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatos, az adatszolgáltatóhoz érkezett azon megkeresések számát kell megadni, ahol a hatóság az adatszolgáltató ügyfelével kapcsolatos kockázatra hívja fel a figyelmet (pl. tájékoztatás, felhívás, adatbekérés keretében). Az MNB-től érkezett megkeresést, olyan körlevél típusú megkeresést, amely nem tartalmaz az adatszolgáltatóval üzleti kapcsolatban lévő ügyfelet érintő, az adatszolgáltató által korábban pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentésekhez kapcsolódó adatkiegészítés célú visszakereséseket, továbbá a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól ügyletek felfüggesztése [Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján elrendelt felfüggesztés, valamint a Pmt. 35. § (3) bekezdése szerinti meghosszabbítás] témában érkezett megkereséseket, nem kell figyelembe venni. Utóbbi típusú megkereséseket a 86A1812, illetve a 86A182 sorban kell megadni. Nem jelentendők azon hatósági megkeresések, melyek nem pénzmosás tárgyában érkeztek, illetve nem pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatosak, hanem egyéb tárgyban, illetve témában (pl. csalás, sikkasztás) érkeztek az adatszolgáltató részére.

86A24 Ügyfélpanasz

A pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban a tárgynegyedévben érkező panaszok számát szükséges feltüntetnie az adatszolgáltatónak. Ügyfélpanasznak kell tekinteni a fogyasztónak és a fogyasztónak nem minősülő személyektől érkező megkereséseket is.

86A25 Belső ellenőri megállapítások

Az adatszolgáltató által indított, a tárgynegyedévben lezárult belső ellenőri vizsgálat során feltárt, az adatszolgáltató pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységét elmarasztaló belső ellenőri megállapítások darabszámát szükséges feltüntetni. Az MNB határozati kötelezések kapcsán végzett ellenőrzések, valamint a nem saját tevékenység (pl. kiemelt közvetítők) esetében tett belső ellenőri megállapítások nem jelentendők.

86A26 Informatikai fejlesztések

A tárgynegyedévben az adatszolgáltatónál fejlesztési igényként leadott, illetve folyamatban lévő pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységhez kapcsolódó informatikai fejlesztések száma.”