



FINACONT ADÓ HÍRLEVÉL

Tájékoztató az ismételt ügyfélátvilágításról



Kis Gábor

„Azon ügyfelek vonatkozásában, akikkel a szolgáltató **2017. június 26. előtt létesített üzleti kapcsolatot 2019. június 26-ig kell beszerezni az adatokat,** amelyek felvétele a korábbi 2007. évi CXXXVI. törvény alapján nem volt kötelező, de a hatályos Pmt. alapján már rögzíteni kell.”

2017. június 26-án lépett hatályba az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), amely kötelező jelleggel írja elő a könyvviteli (könyvelői), adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet megbízási, illetve vállalkozási jogviszony alapján végző szolgáltatók (a továbbiakban: Szolgáltató) számára **ügyfelek átvilágítását.**

Annak érdekében, hogy a **Szolgáltató képes legyen felismerni** azon adatokat, tényeket, körülményeket, amelyek bűncselekmények elkövetéséből származó pénznek, vagyoni jognak a szolgáltató tevékenységén keresztül történő legalizálását, valamint a terrorizmusnak pénzeszközzel való támogatását célozhatják, **köteles meghatározni az ügyfél-átvilágítás belső eljárás rendjét.**

A Szolgáltató köteles az üzleti kapcsolat létrejöttéről, vagy a megbízásáról szerződést kötni és az üzleti kapcsolat létesítésekor, vagy a szerződés megkötésekor az **ügyfél-átvilágítást elvégezni az alábbi esetekben:**

- az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás teljesítésekor; (300 ezer forintot elérő összegű ügyleti megbízás teljesítésekor már vannak rögzítendő adatok);
- pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az ügyfél-átvilágításra még nem került sor (Pl.: 300 ezer forintot el nem érő ügyleti megbízás teljesítése során);
- valamint, ha kétség merül fel a korábban kapott ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban.



Amennyiben a Szolgáltató **nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást**, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan a **szolgáltató köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését**. Amennyiben a már meglévő ügyfél viszonylatában nem szerezhető be teljeskörűen a Pmt.-ben meghatározott kötelezően rögzítendő adatok köre, a **szolgáltató köteles az üzleti kapcsolatot megszüntetni**.

Azon ügyfelek vonatkozásában, akikkel a szolgáltató **2017. június 26. előtt létesített üzleti kapcsolatot 2019. június 26-ig kell beszerezni azokat az adatokat**, amelyek felvétele a korábbi 2007. évi CXXXVI. törvény alapján nem volt kötelező, de a hatályos Pmt. alapján már rögzíteni kell.

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a nevében vagy megbízása alapján **eljáró személy** átvilágítását követően a jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező más **szervezet átvilágítását is el kell végezni**.

Az ügyfél-átvilágítás a következő intézkedéseket foglalja magában:

- az ügyfél azonosítása és a személyazonosságának igazoló ellenőrzése;
- az ügyfél nevében vagy képviseletében eljáró személy azonosítása és a személyazonosságának igazoló ellenőrzése, a meghatalmazás érvényességének, a képviseleti

jogosultságnak és a rendelkezési jog jogcímének ellenőrzése;

- a tényleges tulajdonos azonosítása;
- adatrögzítés az üzleti kapcsolatra vonatkozóan [szerződés típusa, tárgya (beleértve a szerződés célját), időtartama, illetve – kockázatérékenységi alapon – a teljesítés körülményei (hely, idő, mód) és a pénzeszközök forrására vonatkozó információk;
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring);
- megerősített eljárás.

Az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket tehát nemcsak az üzleti kapcsolat létesítésekor, üzleti megbízás (3,6 millió forintot elérő) befogadásakor, hanem **folyamatosan** az üzleti kapcsolat fennállása alatt el kell végeznie Szolgáltatónak.

A Szolgáltatók legfontosabb kötelezettsége az, hogy pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek bejelentést tenni a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda (NAV PEI) felé.

A fentiekben előírt jogszabályi kötelezettségeink teljesítése érdekében Társaságunk **2019. június 26-ig** lefolytatja ügyfeleink ismételt átvilágítását. Ennek érdekében kollégáink felveszik Önökkel a **kapcsolatok**. Kérjük **hatékony együttműködésüket, hogy az ismételt**

átvilágítást a lehető legkevesebb adminisztrációs tehernövekedést jelentse az érdekelt felek számára.

Hírlevelünk általános jellegéből adódóan az abban foglaltak személyre szabott értelmezésével kapcsolatban keressék munkatársainkat!

Bármely kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal!

Kis Gábor



FINACONT

SIMPLIFYING ADMINISTRATION

FINACONT Szolgáltató és Tanácsadó Kft.

H - 1062 Budapest, Aradi utca 16. II. em. 2.

Tel: +36 1 345 0092

Mobil: +36 20 945 5040

E-mail: gabor.kis@finacont.com

Web: www.finacont.com