

## 1. Mi a pénzmosás?

- Megismertetjük Önt a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem legfontosabb fogalmaival, a rá vonatkozó törvényekkel és azokkal a honlapokkal, amelyeken további fontos információkat érhet el.

## 2. Ki és milyen tevékenység tartozik a törvény hatálya alá?

- Ebben a részben már az Önre és tevékenységére vonatkozó fogalmakat, fontos szabályokat ismertetjük.

## 3. Kockázatértékelés

- A kockázatértékelésen alapuló megközelítés a Pmt. alapelve, mely a felügyelet és a szolgáltatók eljárásait is alapvetően meghatározza – ebből a fejezetből a kockázatértékelésre vonatkozó tudnivalókat sajátíthatja el.

## 4. Ügyfelek azonosítása

- Az ügyfelek: természetes és jogi személyek vagy jogi személyiséggel rendelkező szervezetek azonosításának alapjait, a vizsgálandó dokumentumokat és azok ellenőrzését mutatjuk be, kitérve a tényleges tulajdonosok és a kiemelt közszereplők fogalmára, és az ő adataik ellenőrzésére.

## 5. Ügyfél átvilágítás

- Az ügyfél azonosításán túl az átvilágítási feladatok közé tartozik az ügyfél kockázati besorolása, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése.

## 6. Bejelentési kötelezettség

- Pénzmosására utaló jelek felismerése esetében Önt bejelentési kötelezettség terheli - ennek menetét, felelőseit mutatjuk be.

## 7. Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés

- A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések célja, hogy a korlátozó intézkedések listáján szereplő személyek, szervezetek pénzügyi finanszírozását megakadályozzák, gazdasági hátterét csökkentsék. A jogszabályokban előírt intézkedések célját, alanyát, és a szankciók listákat ismerheti meg ebben a fejezetben.

## 8. A szolgáltató működésére vonatkozó szabályok

- A szolgáltató szervezetén belüli belső bejelentési rendszer működtetésére vonatkozó szabályok,
- Monitoring (ügyfeleket, ügyleteket figyelő) rendszer kialakítása és működtetése,
- A tudomására jutott személyes adatok kezelésére vonatkozó előírások,
- A belső ellenőrzési rendszerrel szembeni elvárások,
- Az ügyfélazonosítást végző munkatársai felkészítésére, oktatására vonatkozó szabályok.