3. melléklet az …/2025. (…. ...) MNB rendelethez

1. A Rendelet 3. melléklet II. 43. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

**„43. 42A19 Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok**

**A tábla kitöltése**

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

**A táblában használt fogalmak:**

* *az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzéke:* <https://www.consilium.europa.eu/hu/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>;
* *eseti ügyfél:* aki a biztosítóval nem áll tartós szerződéses jogviszonyban és személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez ügyleteket (ügyleti megbízásokat);
* *foglalkoztatott:* a biztosító pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenysége ellátásában részt vevő megfelelési vezetője és munkavállalója;
* *kettős felhasználású termék*: a 428/2009/EK tanácsi rendelet 2. cikk 1. pontja szerinti, a hivatkozott tanácsi rendelet I. mellékletét képező jegyzékben szereplő termék;
* *kiemelt kockázatú ország*: szerinti stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország;
* *magas kockázatúnak minősített ország, térség:* a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 2. melléklet 3. pontjában foglaltak alapján, a biztosító által magas kockázatúnak minősített ország, térség;
* *nonprofit szervezet:* olyan jogalany, amelynek létesítése elsődlegesen nem gazdasági tevékenység során biztosított vagyonszerzést céloz (pl. alapítvány, egyesület, párt, egyház);
* *összetett tulajdonosi és irányítási struktúra:* olyan társaság, amelynek tulajdonosi és irányítási szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik; a tulajdonosi és irányítási szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha a társaság tulajdonosi és irányítási struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások (hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy a tulajdonosi és irányítási szerkezetben több, mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy a tulajdonosi szerkezetben több, mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal;
* *származás*: az ügyfél bármilyen kimutatható, a biztosító 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(ok) (pl. az ügyfél vagyoni helyzetéhez mérten jelentős összegű, honosságától eltérő országból származó pénzösszegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető);
* *tárgyév végi állapot*: az adott naptári év utolsó napján fennálló állapot;
* *tulajdonos*: azon természetes vagy jogi személy, illetve szervezet, amely a biztosítóban közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább tíz százalékát birtokolja;
* *ügyfél:* akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően a biztosítónak kockázatba kell sorolnia, és aki a biztosító tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a biztosítóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
* *ügylet:* jelenti mind az üzleti kapcsolat, mind pedig az ügyleti megbízás során teljesített ügyletet;
* *ügyleti megbízás:* azon ügylet, amelyet a biztosítóval tartós szerződéses jogviszonyban nem álló személy, személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez.

A táblában használt további fogalmakra a Pmt.-ben, valamint a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendeletben foglaltak az irányadók.

A tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

**A tábla oszlopai**

A tábla a) oszlopában a tárgyévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám tekintetében szükséges megadni.

A tábla b) és c) oszlopában az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint, az adatszolgáltató szemszögéből a Jóváírások és terhelések éves összesített értékösszegét minden esetben ezer forintban, két tizedesjegy pontossággal szükséges megadni.

A forintra történő átszámítást a tárgyév utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni.

Azon sorokban, ahol a Jóváírásokat és Terheléseket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes biztosítási szerződéséhez kapcsolódó forgalom együttesen vizsgálandó.

**A tábla sorai**

*42A1901 Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör*

A tárgyév végi állapot szerint a biztosító azon tulajdonosainak számát kell szerepeltetni, akik, illetve amelyek kiemelt kockázatú országban rendelkeznek lakóhellyel, illetve ezen országokban kerültek bejegyzésre, nyilvántartásba vételre.

*42A1902 Kiemelt kockázatú országban bejegyzett képviselet, fióktelep vagy tulajdonosi érdekeltség*

A tárgyév végi állapot szerint a biztosítónak és tulajdonosának kiemelt kockázatú országban nyilvántartott, illetve bejegyzett képviseletének, fióktelepének, illetve azoknak a pénzügyi szolgáltatóknak az együttes darabszáma, amelyekben a biztosító vagy tulajdonosa tíz százaléknál nagyobb tulajdonosi részesedéssel rendelkezik.

*42A1903 Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó területen rendelkezésre álló erőforrás (FTE)*

A tárgyév végi állapot szerint a biztosítónak a rendelkezésére álló pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó területen egy teljes munkanapra (napi 8 óra) vetített erőforrás összegét (a továbbiakban: Erőforrás) szükséges szerepeltetni.

A 42A1903 sorban és annak alábontó soraiban kizárólag a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó terület rendelkezésére álló Erőforrás jelentendő, vagyis a pénzmosás megelőzési terület (AML) rendelkezésére álló teljes Erőforrás (FTE) adat, illetve ezen belül az egyes szakfeladatokra eső Erőforrás (FTE) bontás megadása szükséges. Az egyéb, pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési jellegű feladatokat (pl. ügyfél-átvilágítás, szankciós szűrés, bejelentés) is részben ellátó területek (pl. üzleti terület, nemzetközi pénzforgalom) vonatkozásában a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési jellegű feladatokra eső Erőforrás (FTE) adatok nem tartoznak ide. Ugyancsak nem tartoznak ide – így az alábontó sorokban sem szerepeltetendők – a kiszervezés keretében végzett tevékenység esetén a beszállító által ezekre a feladatokra alkalmazott Erőforrás (FTE) adatok.

A 42A19031–42A19037 sor összegének meg kell egyeznie a 42A1903 sorban megadott adattal, az adatokat egy tizedesjegy pontossággal kell jelenteni.

*42A19031 Vezetői feladatok*

A 42A1903 sorból a rendelkezésre álló Erőforrás vezetői feladatok ellátására szolgáló része.

*42A19032 Operáció* – *szankciós és tranzakció szűrés, illetve bejelentés*

A 42A1903 sorból az Erőforrás operáción belüli, a szankciós- és tranzakció szűréssel, illetve bejelentéssel foglalkozó rész.

*42A19033 Operáció – ügyfél-átvilágítás, ügyfélbefogadás*

A 42A1903 sorból az Erőforrás operáción belüli, ügyfél-átvilágítással, ügyfélbefogadással foglalkozó rész.

*42A19034 Másodlagos kontroll*

A 42A1903 sorból rendelkezésre álló Erőforrás másodlagos kontrollra csoportosított része. A biztosító saját megítélésén alapul, hogy az általa alkalmazott eljárások során mi minősül másodlagos kontrollfunkciónak. A másodlagos kontroll alatt értendő többek között: riasztások, bejelentések, ügyfél-átvilágítások során alkalmazott négyszem elv, minőségellenőrzési funkció.

*42A19035 Szabályozás, tanácsadás, projekt*

A 42A1903 sorból a rendelkezésre álló Erőforrásnak a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységgel összefüggő szabályozásra, tanácsadásra, projektre csoportosított része. E sor vonatkozásában nem kell figyelembe venni az általános compliance tevékenységgel kapcsolatos feladatokat (pl. etika, összeférhetetlenség).

*42A19036 Képzés, oktatás*

A 42A1903 sorból az Erőforrás képzésre, oktatásra csoportosított része. Ebben a sorban szerepeltetni kell minden, pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységgel összefüggő képzést, oktatást függetlenül attól, hogy az személyes megjelenést igényel vagy e-learning jellegű, általános vagy specifikus. Központi tréningek esetén fel kell tüntetni a tréningek összeállításához, megtartásához igénybe vett helyi erőforrást.

*42A19037 Egyéb*

A 42A1903 sorból rendelkezésre álló Erőforrás egyéb feladatra csoportosított része.

*42A1904 Ügyfelek száma*

A biztosító azon ügyfeleinek száma a tárgyév végi állapot szerint – december 31-ei állományi adat –, akik a biztosító tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a biztosítóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt (üzleti kapcsolatot) létesítettek.

Ezen sorban megadott adat egyenlő a kockázati kategória szerinti bontásban a 42A190411, 42A190412 és 42A190413 sorban megadott adatok összegével.

*42A190411 Ügyfelek kockázati szintje magas*

A 42A1904 sorból *a* biztosító által magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

*42A1904111 Kiemelt kockázatú országból származó ügyfelek*

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolattal rendelkeznek kiemelt kockázatot jelentő országgal.

*42A1904112 Ügyfél kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy*

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősülnek.

*42A1904113 Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy*

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akiknek a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül. E szabály alól kivételt képeznek azon többségi tulajdonú állami vállalati ügyfelek, akik Pmt. 3. § 38. pont f) alpontja szerinti tényleges tulajdonosa minősül kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek, ezen ügyfelek ugyanis nem esnek a magas kockázati besorolás és fokozott ügyfél-átvilágítási többlet intézkedések hatálya alá, ezért rájuk vonatkozó adat ebben a sorban nem szerepeltetendő.

*42A1904114 Nonprofit gazdasági társaság ügyfelek*

A 42A190411 sorból azon nonprofit ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik a biztosító belső kockázatértékelése alapján magas terrorizmusfinanszírozási kockázatot hordoznak.

*42A1904115 Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt kockázatú országból származik*

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik tényleges tulajdonosa pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolattal rendelkeznek kiemelt kockázatot jelentő országgal.

*42A1904116 Ügyfél szokatlanul vagy túlzottan összetett tulajdonosi struktúrával rendelkezik*

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akiknek a tulajdonosi szerkezetét összetett tulajdonosi és irányítási struktúra jellemzi.

*42A1904117 Proliferáció-finanszírozási kockázat*

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve számláikon végrehajtott jóváírások és terhelések éves összesített értékösszege, akik a biztosító belső kockázatértékelése alapján magas proliferáció-finanszírozási kockázatot hordoznak.

*42A1904118 Ügyfél tényleges tulajdonosa nem együttműködő*

A 42A190411sorból azon ügyfelek száma, illetve számláikon végrehajtott jóváírások és terhelések éves összesített értékösszege, akik tényleges tulajdonosa nem működik együtt a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet 7. § b) pont bb) alpontja szerinti ügyfélismereti beszélgetésben.

*42A1904119 Saját kockázatértékelésen alapuló belső szabályzatban rögzített esetek*

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik a biztosító saját kockázatértékelésében megállapított, belső szabályzatában rögzítettek alapján, magas ügyfélkockázati kategóriába tartoznak, és a 42A1904111–42A1904118 sorban meghatározott kritériumok egyikének sem feleltethetők meg.

*42A190412 Ügyfelek kockázati szintje átlagos*

A 42A1904 sorból *a* biztosító által átlagos kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

*42A190413 Ügyfelek kockázati szintje alacsony*

A 42A1904 sorból *a* biztosító által alacsony kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

*42A19042 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akiket a biztosító saját kockázatértékelése alapján nem minősített magas kockázatúnak, de az ügyfél megerősített eljárás alá tartozik. Amennyiben a biztosító saját kockázatértékelése alapján, magas kockázati kategóriába sorolta az ügyfelet, és ez alapján tartozik az ügyfél megerősített eljárás alá, úgy a biztosítónak ezen ügyfeleket a 42A190411 sorban és annak alábontó soraiban szükséges feltüntetnie.

*42A19051 Havi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmat lebonyolító ügyfelek*

Azon ügyfelek száma, akiknek a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára teljesített készpénzbefizetései teljes forintösszege elérte vagy meghaladta a százmillió forintot a tárgyév egy naptári hónapjában, illetve ezen készpénzbefizetések (jóváírások) éves összesített összege. A tábla a) oszlopában egy ügyfelet az adott tárgyévben csak egyszer szükséges a biztosítónak feltüntetnie, annak ellenére is, ha ugyanazon ügyfél készpénzbefizetéseinek teljes forintösszege a tárgyévben egynél több hónapban is elérte vagy meghaladta a százmillió forintot, a b) oszlopban azonban a készpénzforgalom teljes éves összesített értékét kell megadni.

*42A19052 Bejelentett ügyfelek*

Azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akikkel kapcsolatban a tárgyévben a biztosító által vagy azon csoporton belül, amelyhez az adatszolgáltató tartozik pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás gyanújával bejelentés történt a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

*42A19053 Magyarországon lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező természetes személy ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint azon nem magyar állampolgárságú, az Európai Unió területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel, magyarországi tartózkodási regisztrációval, Magyarországon bejelentett lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkeznek.

*42A19054 Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás miatt átvilágított eseti ügyfelek*

Azon eseti ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező befizetések (jóváírások) és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik tárgyévben a biztosító ügyfeleinek biztosításához kapcsolódó, ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízást teljesítettek.

*42A19055 Hatósági megkeresésben érintett ügyfelek*

Azon ügyfelek száma, illetve számláikon végrehajtott jóváírások és terhelések éves összesített értékösszege, akikkel kapcsolatban a tárgyévben a biztosító olyan hatósági megkeresést kapott, amely alapján a biztosító értékelése szerint megnőtt az ügyfélhez kapcsolható pénzmosás kockázata.

*42A19061 Adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik adószámmal egyáltalán nem rendelkeznek.

*42A190611 42A19061-ből: a magas kockázati besorolású adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek*

Tárgyév végi állapot szerint a 42A19061 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik adószámmal egyáltalán nem rendelkeznek és akiket a biztosító – jogszabályi rendelkezés vagy a biztosító saját kockázatértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekint.

*42A190612 42A19061-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek*

Tárgyév végi állapot szerint a 42A19061 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik adószámmal egyáltalán nem rendelkeznek és akik a biztosító által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak.

*42A19062 Nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik nem magyar adószámmal rendelkeznek.

*42A190621 42A19062-ből: a magas kockázati besorolású nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek*

Tárgyév végi állapot szerint a 42A19062 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik nem magyar adószámmal rendelkeznek és akiket a biztosító – jogszabályi rendelkezés vagy a biztosító saját kockázatértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekint.

*42A190622 42A19062-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek*

Tárgyév végi állapot szerint a 42A19062 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik nem magyar adószámmal rendelkeznek és akik a biztosító által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak.

*42A19063 Fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékkel foglalkozó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint azon ügyfelek száma, akik, illetve amelyek az ügyfél-átvilágítás során beszerzett, a jogszabályok alapján a biztosító rendelkezésére álló információk szerint fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékekkel foglalkoznak.

*42A19064 Ingatlanforgalmazással foglalkozó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végző ügyfelek száma.

*42A19065 Szerencsejáték szervezéssel foglalkozó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint azon ügyfelek számát kell megadni, akik hatósági engedélyhez kötött játékkaszinót, kártyatermet működtetnek vagy szerencsejáték szervező tevékenységet folytatnak.

*42A19071 Biztosító által magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből származó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint a biztosító által magas kockázatúnak minősített országból, térségből származó ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege. A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi, a biztosító által magas kockázatúnak minősített országból, térségből származó ügyfélhez kapcsolódó tranzakció jelentendő. Azon országok, melyek jogszabályi rendelkezés alapján minősülnek kiemelt kockázatú országnak, nem tartoznak a biztosító által magas kockázatúnak minősített országok, térségek közé, ezért azok ebben a sorban nem jelentendők.

*42A19072 Adózási szempontból nem együttműködő országokból, illetve területekről származó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint az Európai Unió Tanácsa következtetései alapján kiadott, az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzékében szereplő országból, területről származó ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege. A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő.

*42A19081 Magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások*

Magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből az ügyfél biztosítására érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke. A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő. Magas kockázatúnak minősített országnak, térségnek kell tekinteni a kiemelt kockázatú országokat, valamint a biztosító által kockázati alapon magas kockázatúnak minősített országokat, illetve térségeket.

*42A190811 42A19081-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítására érkező jóváírások*

A 42A19081 sorból azon magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke, melyek magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítására érkeztek.

*42A190812 42A19081-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítására érkező jóváírások*

A 42A19081 sorból azon magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke, melyek nem magas kockázati szinttel rendelkező, de megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítására érkeztek.

*42A19082 Magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló terhelések*

Magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló kifizetések (terhelések) száma és forintban megadott összértéke. A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő. Magas kockázatúnak minősített országnak, térségnek kell tekinteni a kiemelt kockázatú országokat, valamint a biztosító által kockázati alapon magas kockázatúnak minősített országokat, illetve térségeket.

*42A190821 42A19082-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó terhelések*

A 42A19082 sorból azon, magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló kifizetések (terhelések) száma és forintban megadott összértéke, mely kifizetések magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódtak.

*42A190822 42A19082-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódó terhelések*

A 42A19082 sorból azon, magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló kifizetések (terhelések) száma és forintban megadott összértéke, mely kifizetések nem magas kockázati szinttel rendelkező, de megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítási szerződéseihez kapcsolódtak.

*42A199 Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzés vonatkozású új üzleti gyakorlat*

Az adott tárgyévben a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységgel kapcsolatban a biztosító által bevezetett új üzleti gyakorlat száma, például új teljesítési megoldás, új vagy fejlődő technológia.

*42A1910 Egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetések*

A biztosítónak a tárgyévben a készpénzbefizetések darabszámát, illetve a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára történő készpénzbefizetések (jóváírások) teljes forintösszegét szükséges megadnia, amelyek értéke elérte vagy meghaladta egyedileg a tízmillió forintot.

*42A1911 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele*

A más szolgáltató által végzett és a biztosító által elfogadott ügyfél-átvilágítások számát szükséges feltüntetni.

*42A1912 Távollévő ügyfél közhiteles okiratok által történő átvilágítása*

Azon ügyfél-átvilágítások száma, amelyeknél a természetes személy ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése közhiteles okiratok beküldése alapján történik vagy jogi személyiséggel rendelkező, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél esetében az átvilágítási adatok átadása nem személyesen vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, a képviselő közreműködésével, hanem a céges közhiteles dokumentáció postai úton történő beküldésével történik. Ebben a sorban nem jelentendők azok az esetek, ahol a kapcsolatfelvétel személyesen megtörténik, de a szükséges hitelesített dokumentumokat az ügyfél postai úton, utólag küldi meg a biztosítónak.

*42A1913 Meghatalmazott közreműködése mellett végzett ügyfél-átvilágítás*

Azon ügyfél-átvilágítások száma, amelyeknél az ügyfél helyett és nevében meghatalmazott jár el, és az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a biztosító a meghatalmazott részvételével végzi el.

*42A1914 Közvetítő által végzett átvilágítás*

A Bit. 4. § (1) bekezdés 15. pontjában meghatározott biztosításközvetítői tevékenységet végző közvetítő által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

*42A1915 Auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás*

Azon ügyfél-átvilágítások száma, amelyeket a biztosító az adott tárgyévben auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végez el.

*42A19161 Újonnan belépő foglalkoztatottak száma*

A biztosító azon foglalkoztatottjainak száma, akik a tárgyévben léptek be.

*42A1962 Foglalkoztatottak száma*

A biztosító foglalkoztatottjainak tárgyév végi állapot szerinti száma.

*42A19171 Megelőzési képzésben részesült új foglalkoztatottak*

A biztosító azon foglalkoztatottjainak száma, akik a tárgyévben léptek be és a munkakörben történő alkalmazásukat megelőzően vagy a belépést követő harminc napon belül a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos képzésben részesültek.

*42A19172 Továbbképzésben részesült foglalkoztatottak*

A biztosító azon foglalkoztatottjainak száma, akik a tárgyévben a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos éves továbbképzésben részesültek.

Ezen a soron csak az éves ismétlő képzésben részesült foglalkoztatottak számát kell szerepeltetni, az újonnan belépő, megelőzési képzésben részesült foglalkoztatottak számát a 42A19171 soron kell megadni.”

2. A Rendelet 3. melléklet IV. 42. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

# „42. 42B19 Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok

**A tábla kitöltése**

A táblában a biztosító ügyfeleiről, valamint a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni. A tábla kitöltése csak azon biztosítónak kötelező, amely a Pmt. 1. § (1) bekezdés b) pontja, valamint a 3. § 28. pont g) alpontja értelmében a Pmt. hatálya alá tartozik.

**A táblában használt fogalmak:**

* *fogyasztó:* a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvényben meghatározott fogalom;
* *PEP:* kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy együttes elnevezése;
* *származás:* az ügyfél bármilyen kimutatható, a biztosító 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 pénzösszegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető);
* *ügyfél:* akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően a biztosítónak kockázatba kell sorolnia, és aki a biztosító tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a biztosítóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
* *ügylet:* jelenti mind az üzleti kapcsolat, mind pedig az ügyleti megbízás során teljesített ügyletet;
* *ügyleti megbízás:* azon ügylet, amelyet a biztosítóval tartós szerződéses jogviszonyban nem álló személy, személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez.

A táblában használt további fogalmakra a Pmt.-ben, Kit.-ben, valamint a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendeletben foglaltak az irányadók.

A tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazzák.

**A tábla oszlopai**

A tábla a) oszlopában a tárgynegyedévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám szerint szükséges megadni.

A tábla b) oszlopában 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 összegen 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 összegen kell szerepeltetni. Azon sorokban, ahol az értékösszegeket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes biztosítási szerződéséhez kapcsolódó forgalmat együttesen kell figyelembe venni.

**A tábla sorai**

*42B1901 Üzleti kapcsolat létesítésekor elvégzett ügyfél-átvilágítás*

Ebben a sorban kell feltüntetni a tárgynegyedévben a biztosító által üzleti kapcsolat létesítésekor lefolytatott egyszerűsített, fokozott és normál 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 sorban a Pmt. 6. § (1) bekezdés b)–i) pontja szerinti ügyfél-átvilágítások, valamint a 12. § (2) bekezdése szerinti ismételt ügyfél-átvilágítások száma nem szerepeltetendő.

A 42B1901 sorban kimutatott adatokat a 42B19011–42B19013 sorban három szempont szerint kell tovább bontani az ügyfél-átvilágítás mélységére tekintettel. A 42B1901 sor egyenlő a 42B19011–42B19013 sorok összegével.

*42B19011 Normál ügyfél-átvilágítás*

A 42B1901 sorból az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7–10. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

*42B19012 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás*

A 42B1901 sorból az egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát ebben a sorban kell feltüntetni.

*42B19013 Fokozott ügyfél-átvilágítás*

A 42B1901 sorból a fokozott ügyfél-átvilágítások számát ebben a sorban kell feltüntetni

*42B1902 Ügyfél-átvilágítási hiányosság miatt korlátozott ügyfelek*

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében a biztosító nem tudta végrehajtani az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, ezért a Pmt. 13. § (8) bekezdése alapján a biztosítónál tárgynegyedévben, az érintett ügyfélre vonatkozóan korlátozásra került sor (megtagadta az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyfél megbízását vagy az ügylet teljesítését). Minden érintett ügyfelet csak egyszer kell figyelembe venni függetlenül attól, hogy a tárgynegyedévben hány alkalommal került sor az ügyfél megbízásának, illetve az ügylet teljesítésének megtagadására.

*42B1903 Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek*

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

*42B190411 Oroszországi származású ügyfelek*

Ebben a sorban az oroszországi származású ügyfelek számát, illetve biztosítására érkező jóváírások és biztosítási szerződéseihez kapcsolódó kifizetések (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 valamennyi ügylete, összeghatártól függetlenül jelentendő.

*42B1904111 42B190411-ből: azon oroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot*

42B190411 sorból azon oroszországi származású ügyfelek száma, illetve tárgynegyedévi forgalma jelentendő, melyek tárgynegyedévi forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot. Tárgynegyedévi forgalomként az adott ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és biztosítási szerződéseihez kapcsolódóan a tárgynegyedévben teljesített kifizetések (terhelések) együttes összegét kell figyelembe venni.

*42B190412* *Oroszországi származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések*

A biztosító 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 42B190421–42B190442* sor kitöltésére a 42B190411–42B190412 sor kitöltési előírásai megfelelően alkalmazandók.

*42B1905 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. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

*42B19051 42B1905-ből: egyedileg az egymilliárd forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek*

A 42B1905 sorból azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek a tárgynegyedévben elérték vagy meghaladták egyedileg az egymilliárd forintot. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

*42B19052 42B1905-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek*

A 42B1905 sorból azon egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akiket a biztosító – jogszabályi rendelkezés vagy a biztosító saját kockázatértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekint. Továbbá tekintettel arra, hogy a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően azon ügyfelek kockázati szintbe történő besorolását kell a biztosítónak 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.

*42B19053 42B1905-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek által kezdeményezett ügyletek*

A 42B1905 sorból azon, egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akik a biztosító által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

*42B1906 PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei*

Ebben a sorban a biztosítónak a PEP-nek minősülő ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadnia, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a tízmillió forintot.

*42B19061 42B1906-ból: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot*

A 42B1906 sorból a PEP-nek minősülő ügyfél biztosítására tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadni, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a százmillió forintot.

*42B1907 PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei*

Ebben a sorban a biztosítónak a PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadnia, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a tízmillió forintot. E szabály alól kivételt képeznek azon többségi tulajdonú állami vállalati ügyfelek, akik Pmt. 3. § 38. pont f) alpontja szerinti tényleges tulajdonosa minősül kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek, ezen ügyfelek ugyanis nem esnek a magas kockázati besorolás és fokozott ügyfél-átvilágítási többlet intézkedések hatálya alá, ezért rájuk vonatkozó adat ebben a sorban nem szerepeltetendő.

*42B19071 42B1907-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot*

A 42B1907 sorból a PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadni, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a százmillió forintot.

*42B1908 Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet*

A tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak szerepeltetnie. Az ügylet kiválasztása független a megbízó vagy kedvezményezett ügyfél kockázati besorolásától.

*42B19081 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak megadnia, amely a biztosító által – jogszabályi rendelkezés vagy a biztosító saját kockázatértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), vagy magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan került kifizetésre (terhelés).

*42B19082 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak megadnia, amely olyan ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), vagy olyan ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan került kifizetésre (terhelés), akit a biztosító nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

*42B1909 Egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára*

Természetes ügyfél részére, a biztosító által hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára (vagy saját pénztárba) történő, egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetések darabszáma és összege.

*42B1910 Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára*

Jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító által hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára (vagy saját pénztárba) történő, egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetések darabszáma és összege.

*42B1911 Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetés*

A tárgynegyedévben a legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak szerepeltetnie, attól függetlenül, hogy a készpénzbefizetés milyen csatornán – saját pénztáron vagy a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámláján – keresztül történik.

*42B19111 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak megadnia, amely a biztosító által – jogszabályi rendelkezés vagy a biztosító saját kockázatértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás).

*42B19112 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak megadnia, amely olyan ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), akit a biztosító nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

*42B1912 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.

*42B19121 42B1912-ből: ügyleti megbízás összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot*

A 42B1912 sorból azon ügyleti megbízások darabszámát és összegét kell szerepeltetni, amelyek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot.

*42B1913* *3 hónapon belüli visszavásárlások*

Azon visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítási szerződések száma, amelyek hatálybalépését követő 3 hónapon belül az ügyfél a szerződés szerinti életbiztosítást visszavásárolta. A tárgynegyedévben az előzőekben ismertetett feltételeknek megfelelő visszavásárlások számát és a visszavásárlási értékek forintösszegét szükséges feltüntetni.

*42B1914 30 napon belül felmondott biztosítási szerződések*

Ebben a sorban kell szerepeltetni azon biztosítási szerződések számát, illetve forintértékét, melyeket a Bit. 122. § (1) bekezdése alapján a szerződő a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül felmondott, és egyszeri díjas biztosítás esetében a díj mértéke elérte vagy meghaladta az ötmillió forintot, vagy egyszeri, illetve folyamatos díjas biztosítás esetében arra a felmondás előtt ötmillió forintot elérő, illetve azt meghaladó összértékű eseti befizetéseket teljesítettek.

*42B1915 Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai*

A biztosító szűrőrendszere által kockázatosnak minősített ügyfél vagy szokatlan ügylet vonatkozásában azon riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek szűrési feltételeit a biztosító határozta meg. A biztosító által meghatározott szűrési feltételnek minősülnek azon szűrési feltételek is, amelyet a biztosító a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet 38. § (3) bekezdésében hivatkozott MNB tájékoztatás alapján épített be belső kockázatértékelésébe.

*42B1916 A biztosító nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni*

Azon riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek az elemzését és értékelését a biztosító a jogszabályi, illetve a belső kockázatértékelésében meghatározott határidőn belül nem végezte el.

*42B1917 Saját bejelentések*

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

Az itt kimutatott adatokat a 42B19171–42B19173 sorban a bejelentést megalapozó gyanú típusára való tekintettel kell tovább bontani. A 42B1917 sor egyenlő a 42B19171–42B19173 sorok összegével.

*42B19171 A Pmt. alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések*

Itt kell feltüntetni a 42B1917 sorból a biztosító által pénzmosás 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.

*42B19172 A Pmt. alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések*

Itt kell feltüntetni a 42B1917sorból a biztosító által terrorizmus finanszírozása gyanújával a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

*42B19173 A Kit. alapján tett bejelentések*

Ezen sorban kell szerepeltetni a 42B1917 sorból a biztosító által a Kit. alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, illetve 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.

*42B1918 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók*

Azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése miatt a biztosító saját hatáskörben, vagy a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette. A 42B191811 és 42B191812 sor összege megegyezik a biztosító által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés (42B1918 sor) számával.

*42B191811 42B1918 sorból: biztosító által kezdeményezett felfüggesztések*

A 42B1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítésének felfüggesztését a biztosító kezdeményezte.

*42B191812 42B1918 sorból: pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések*

A 42B1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését a biztosító a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően függesztette fel.

*42B19182 42B1918 sorból: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések*

A 42B1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek esetében a biztosító a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzése alapján a felfüggesztést meghosszabbította.

*42B1919 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. Csak a pénzmosás gyanúja miatt eszközölt zárolásokat, illetve lefoglalásokat kell jelenteni, a csalásgyanús, illetve esetleges szankciós indokúakat nem.

*42B1920 Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések*

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

*42B1921 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.

*42B1922 Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok*

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges feltüntetni, amelyek vonatkozásában a tárgynegyedévben a biztosító által felállított és működtetett belső 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 a biztosító a tárgynegyedévben, az egynek jelentendő.

A 42B1922 sorban kimutatott adatokat a 42B19221–42B19224 sorban az üzleti kapcsolat vizsgálatát megalapozó tényezőre való tekintettel kell tovább bontani. A 42B1922 sor egyenlő a 42B19221–42B19224 sorok összegével.

*42B19221 Bejelentések száma miatt*

A 42B1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanújával megtett bejelentések számossága indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

*42B19222 Bejelentések összege miatt*

A 42B1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanújával megtett bejelentések összege indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

*42B19223 Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján*

A 42B1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a pénzügyi információs egységtől érkező tájékoztatás eredményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

*42B19224 Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt*

A 42B1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a biztosító a 42B19221–42B19223 sorba be nem sorolható, egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt saját hatáskörben kezdeményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

*42B1923 Társhatósági megkeresések*

A tárgynegyedévben hatóságtól (pl. Nemzeti Adó- és Vámhivatal, rendőrség, ügyészség) pénzmosás tárgyában, illetve pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatos, a biztosítóhoz érkezett azon megkeresések számát kell megadni, ahol a hatóság a biztosító ügyfelével kapcsolatos kockázatra hívja fel a figyelmet (pl. tájékoztatás, felhívás, adatbekérés keretében). Az MNB-től érkeztetett megkeresést, olyan körlevél típusú megkeresést, amely nem tartalmaz a biztosító ügyfelét érintő, a biztosító által korábban pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentésekhez kapcsolódó adatkiegészítés célú visszakérdezéseket, továbbá a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól ügyletek felfüggesztése témában érkezett megkereséseket nem kell figyelembe venni. Utóbbi típusú megkereséseket a 42B191812, illetve a 42B19182 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 a biztosító részére.

*42B1924 Ügyfélpanasz*

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

*42B1925 Belső ellenőri megállapítások*

A biztosító által indított, a tárgynegyedévben lezárult saját belső ellenőri vizsgálat során feltárt, a biztosító 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.

*42B1926 Informatikai fejlesztések*

A tárgynegyedévben a biztosítónál fejlesztési igényként leadott, illetve folyamatban lévő pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységhez kapcsolódó informatikai fejlesztések száma.

*42B1927 Megfelelési vezető időszaki jelentése*

A biztosító megfelelési vezetője a Pmt. alapján az irányítási funkciót betöltő testületnek közvetlenül, évente legalább két alkalommal jelentési kötelezettséggel tartozik. Ha a tárgynegyedévben a megfelelési vezető elkészítette a Pmt. 63. § (7) bekezdése szerinti jelentést az a) oszlopban 1 értékkel kell jelölni, ha a tárgynegyedévben nem készült jelentés, 0 érték jelentendő.

Az adott jelentést az irányítási funkciót betöltő testület döntéséről szóló dokumentummal együtt, a 42B19 kódú negyedéves felügyeleti jelentés mellékleteként kell megküldeni az MNB részére. Amennyiben tárgyidőszakban nem készült a Pmt. 63. § (7) bekezdése szerint jelentés, vagyis „0” érték került kiválasztásra, akkor nemleges nyilatkozatok csatolása szükséges.”

3. A Rendelet 3. melléklet IV. 44. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

**„44. 42B23 Informatikai adatok**

**A tábla kitöltése**

A tábla az adatszolgáltató informatikai rendszerének működési kontroll környezetével kapcsolatos adatokat mutatja be.

A kérdések egy részére (2–4., 56. sor) konkrét számadatokat kell megadni.

**A tábla sorai**

Az 1–4. sorban a biztosító alkalmazottainak továbbá a biztosítónál rendelkezésre álló, informatikai tevékenységet, illetve informatikai üzemeltetést végző, a tárgyidőszak utolsó napján ténylegesen foglalkoztatott munkatársak konkrét létszámát kell megadni.

Az 5–8. sorban az informatikai belső ellenőrzéssel kapcsolatos információkat kell megadni. A 6. sorban kell jelenteni, hogy az informatikai belső ellenőrzést a biztosító milyen módon oldja meg (pl. dedikált informatikai belső ellenőr vagy általános belső ellenőr végzi, vagy külső auditort alkalmaz a biztosító). A 7. sorban azt kell megadni, hogy rendelkezik-e és ha igen, milyen auditori minősítéssel rendelkezik a tevékenységet végző személy. A 8. sor esetében az utolsó vizsgálat dátumát kell megadni.

A 9. és 10. sorban az IT szempontból lényeges informatikai eljárásrendek utolsó felülvizsgálatának, illetve módosításának dátumát kell megadni.

A 11–14. sorban a kockázatkezeléssel kapcsolatos információkat kell jelenteni.

A 15–21. sorban az üzletmenet folytonosságára és az informatikai katasztrófa helyreállítására vonatkozó információkat kell megadni.

A 23. sorban, ha több, a kérdés szempontjából releváns jelentés is készült, akkor az adott negyedévben az informatikai rendszer biztonságának ellenőrzése szempontjából a legfontosabb jelentés szerzőjét és a jelentés címét kell megadni.

Az elérhetőségi adatoknál (28–34. sor) a biztosító informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének biztosítói e-mail címét és mobiltelefonszámát kell megadni.

Az időpontra vonatkozó kérdések esetén konkrét dátumot (pl. 2026.02.19.) kell megadni függetlenül attól, hogy a válaszként adott dátum az aktuális negyedéven kívül esik-e vagy nem.

A 35–53. sorban a legfontosabb informatikai nyilvántartó rendszerrel kapcsolatos információkat kell megadni.

A 36. sor szerinti kérdésre „Saját” választ abban az esetben kell adni, ha az elsődleges és másodlagos gépterem is a biztosító vagy a biztosító anyavállalata tulajdonában áll, ha az elsődleges saját tulajdonú, de a másodlagos külső, akkor a „Saját/Külső” választ, egyéb esetekben a „Külső” választ kell megadni.

Az 54–58. sorban az informatikai rendszer zártsági tanúsításával kapcsolatos információkat kell jelenteni.

A felhőszolgáltatás fogalmát, valamint az 59–71. sorokban kért információk magyarázatát a közösségi és publikus felhőszolgáltatások igénybevételéről szóló 2/2025. (I. 13.) MNB ajánlás tartalmazza. Amennyiben a biztosító több felhőszolgáltatást vesz igénybe, akkor a válaszokat több blokk kitöltésével kell megadni. Egy mezőn belüli felsorolás esetén az adatokat pontosvesszővel (;) kell elválasztani.

A 84–97. sorban a biztosítónak az ügyfelekkel való elektronikus kapcsolattartására vonatkozó adatokat kell megadnia. Az ügyfél általi adatmódosítás fogalmába a tranzakciós adatmódosításokat (pl. balesetbiztosítás megkötése) is beleértendő.”