14. melléklet a .../2024. (... ...) MNB rendelethez

A 3. melléklet II. pont 1.26. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

# „1.26. 37C 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 a tárgynegyedévre vonatkozó adatokat kell szerepeltetni.

**A táblában használt fogalmak**

* *árfolyamnyereség:* az értékpapír átruházásával megszerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított összeg és a járulékos költségek együttes összegét; nem minősül árfolyamnyereségből származó jövedelemnek az értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem, illetve az az összeg, amelyet más jövedelem megállapításánál kell figyelembe venni [ilyen pl. a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve a kollektív befektetési értékpapír átruházásából származó, az árfolyamnyereségre vonatkozó szabályok szerint megállapított jövedelem, amelyet kamatjövedelemként kell figyelembe venni, vagy az ellenőrzött tőkepiaci ügyletben (tőzsdén) értékesített értékpapír árfolyamnyeresége, amely a többi ügylettel összevonva, az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem részét képezi];
* *fogyaszt*ó: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 28. pontja szerinti természetes személy;
* *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: az 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);
* *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**

A tábla 1. oszlopában a tárgynegyedévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám szerint szükséges megadni.

A tábla 2. oszlopában az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint a tárgynegyedévre vonatkozó összesített értékösszeget szükséges forintban 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 devizaügyletet az adott tranzakció lebonyolításakor 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 számlájának forgalmát együttesen kell figyelembe venni.

Azon soroknál, ahol a 2. oszlopban az ügyletek, illetve forgalom összegét kell megadni (37C0511–37C15 sor és alábontó sorai), az ügyféltételek közül nem kell figyelembe venni az ügyfél saját számlái közötti forgalmat, valamint az adatszolgáltató és az ügyfél közötti forgalmat.

**A tábla sorai**

**37C01 Üzleti kapcsolat létesítésekor elvégzett ügyfél-átvilágítás**

A tárgynegyedévben az adatszolgáltató által a Pmt. 6. § (1) bekezdés a) pontja szerint üzleti kapcsolat létesítésekor lefolytatott normál, egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítások összesített száma. 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 12. § (2) bekezdése szerinti ismételt ügyfél-átvilágítások száma nem szerepeltetendő.

A 37C01 sorban kimutatott adatokat a 37C011–37C013 sorban három szempont szerint kell tovább bontani, az ügyfél-átvilágítás mélységére való tekintettel. A 37C01 sor egyenlő a 37C011–37C013 sorok összegével**.**

**37C011 Normál ügyfél-átvilágítás**

A 37C01 sorból az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7–10. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott ügyfél-átvilágítások száma.

**37C012 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás**

A 37C01 sorból a Pmt. 15. §-a alapján, a Pmt. 65. §-ában meghatározott belső szabályzatban rögzített esetekben lefolytatott egyszerűsített ügyfél-átvilágítások száma.

**37C013 Fokozott ügyfél-átvilágítás**

A 37C01 sorból a Pmt. 16–17. §-a alapján lefolytatott fokozott ügyfél-átvilágítások száma.

**37C02 Privátbanki ügyfélkapcsolat létesítés**

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

**37C03 Ügyfél-átvilágítási hiányosság miatt korlátozott ügyfelek**

Azon ügyfelek száma, 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 a tárgynegyedévben, az érintett ügyfélre vonatkozóan korlátozásra került sor (az adatszolgáltató megtagadta az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyfél megbízását vagy az ügylet teljesítését). Minden érintett ügyfelet csak egyszer kell figyelembe venni, függetlenül attól, hogy a negyedévben hány alkalommal került sor az ügyfél megbízásának, illetve az ügylet teljesítésének megtagadására.

**37C04 Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek**

Azon ügyfelek száma, akik esetében az adatszolgáltató 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).

**37C0511 Oroszországi származású ügyfelek**

Az oroszországi származású ügyfelek száma, illetve számláikon végrehajtott jóváírások és terhelések negyedéves együttes összege. Az 1. oszlopban az ügyfeleket úgy kell megadni, hogy abban szerepeljenek mind a negyedév végén aktív ügyfelek, mind pedig azok, akikkel a negyedév folyamán került sor az üzleti kapcsolat felmondására, illetve lezárására. A 2. oszlopban az érintett ügyfelek valamennyi ügylete, összeghatártól függetlenül jelentendő.

**37C05111 37C0511-ből: azon oroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot**

37C0511 sorból azon oroszországi származású ügyfelek száma, illetve tárgynegyedévi forgalma jelentendő, melyek forgalma a negyedévben elérte, vagy meghaladta az ötvenmillió forintot. Tárgynegyedévi forgalomként az adott ügyfél számláira a tárgynegyedévben érkező jóváírások és a tárgynegyedévben teljesített kifizetések (terhelések) együttes összegét kell figyelembe venni.

**37C0512 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 37C0521–37C0542 sor kitöltésére a 37C0511–37C0512sor kitöltési előírásai megfelelően alkalmazandók.

**37C06 Egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek**

Azon ügyletek száma és összege, 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.

**37C061 37C06-ból: egyedileg az egymilliárd forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek**

A 37C06 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.

**37C062 37C06-ból: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek**

A 37C06 sorból azon, egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyeket olyan ügyfelek kezdeményeztek, akiket az adatszolgáltató a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekint. A Pmt. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerint ide kell érteni és magas kockázatúnak kell tekinteni azon ügyfeleket is, akiket, amelyeket az adatszolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetek alapján minősít magas kockázatúnak. Ebben a sorban csak a tartós jogviszonyban (üzleti kapcsolat) álló ügyfelek tranzakcióira vonatkozó adatokat kell megadni, az adatok megadásakor az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) nem vehető figyelembe.

**37C063 37C06-ból: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek által kezdeményezett ügyletek**

A 37C06 sorból azon, egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyeket olyan ügyfelek kezdeményeztek, akik az adatszolgáltató által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak. A Pmt., valamint a 30/2024. (VI. 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.

**37C07 PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei**

PEP-nek minősülő ügyfél számlájának javára vagy terhére a tárgynegyedévben teljesített azon ügyletek darabszáma és összege, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg a tízmillió forintot.

**37C071 37C07-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot**

A 37C07 sorból a PEP-nek minősülő ügyfél számlájának javára vagy terhére a tárgynegyedévben teljesített azon ügyletek darabszáma és összege, amelyek elérték, vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot.

**37C08 PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei**

PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél számlájának javára vagy terhére a tárgynegyedévben teljesített ügyletek darabszáma és összege, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg a tízmillió forintot.

**37C081 37C08-ból: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot**

A 37C08 sorból a PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél számlájának javára vagy terhére a tárgynegyedévben teljesített azon ügyletek darabszáma és összege, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot.

**37C09 Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet**

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

**37C091 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete**

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

**37C092 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete**

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

**37C10 Huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére, az adatszolgáltató által hitelintézet(ek)nél vezetett megbízói pénzszámlára**

Természetes személy ügyfél részére, az adatszolgáltató által hitelintézet(ek)nél vezetett megbízói pénzszámlára (vagy saját pénztárba) történő, egyedileg huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetések darabszáma és összege.

**37C11 Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, az adatszolgáltató által hitelintézet(ek)nél vezetett megbízói pénzszámlára**

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

**37C12 Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetés**

A tárgynegyedévben a legmagasabb összegű készpénzbefizetés összege, attól függetlenül, hogy a készpénzbefizetés milyen csatornán (saját pénztáron, vagy az adatszolgáltató által hitelintézet(ek)nél vezetett megbízói pénzszámláján) keresztül történik.

**37C121 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése**

Azon, a tárgynegyedévben legmagasabb összegű készpénzbefizetés összege, amelyet az adatszolgáltató által a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekintett ügyfél kezdeményezett, vagy magas kockázatúnak tekintett ügyfél számlájára került jóváírásra.

**37C122 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése**

Azon, a tárgynegyedévben legmagasabb összegű készpénzbefizetés összege, amelyet olyan ügyfél kezdeményezett, vagy olyan ügyfél számlájára került jóváírásra, akit az adatszolgáltató nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

**37C13 Egymással ténylegesen összefüggő, százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés értékpapírszámlára**

Azon esetek száma és összértéke, amelyeknél a tárgynegyedévben azonos befizető egy héten belül egy vagy több olyan készpénzbefizetést teljestett ugyanazon értékpapírszámlára vagy az adatszolgáltató által hitelintézet(ek)nél vezetett megbízói pénzszámlára, amelyek együttes összege elérte vagy meghaladta a százmillió forintot. Egy esetnek számít, amennyiben százmillió forintot elérő vagy azt meghaladó készpénzbefizetést, készpénzbefizetéseket ugyanazon értékpapírszámlára teljesítettek, függetlenül attól, hogy hány ügyleti megbízás keretében teljesítették a készpénzbefizetést. Ezen sor vonatkozásában az adatokat attól függetlenül kell megadni, hogy a készpénzbefizetés milyen csatornán (saját pénztáron vagy az adatszolgáltató által hitelintézet(ek)nél vezetett megbízói pénzszámláján) keresztül történik.

**37C131 37C13-ból: 1 hónapon belül nem került befektetésre**

A 37C12 sorból azon esetek száma, amelyek ugyanabban a tárgynegyedévben a befizetéstől számított 1 hónapon belül nem kerültek befektetésre. Azon eseteket kell megadnia az adatszolgáltatónak, amelyeknél a jelentett tárgynegyedévet vizsgálva telt le a befizetéstől számított egy hónap.

**37C14 Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízások**

Azon ügyleti megbízások darabszáma és összege, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg az ötvenmillió forintot.

**37C141 37C14-ből: ügyleti megbízás összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot**

A 37C14 sorból azon ügyleti megbízások darabszáma és összege, amelyek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot.

**37C15 Ötszázmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű árfolyamnyereséget realizáló ügyfelek**

Azon ügyfelek száma és általuk elért árfolyamnyereség forintösszege, akik esetében a tárgynegyedévben ötszázmillió forintot elérő vagy azt meghaladó árfolyamnyereséget realizált az adatszolgáltató ügyfele.

**37C16 Legjelentősebb ügyfél által realizált árfolyamnyereség**

Azon ügyfél által realizált árfolyamnyereség forintösszege, amely az adott tárgynegyedévben a legmagasabb volt az adatszolgáltatónál.

**37C17 Az adatszolgáltató által kockázatosnak minősített ügyfél vagy szokatlan ügylet vonatkozásában az adatszolgáltató által definiált szűrési feltételek által generált riasztások**

Az adatszolgáltató által kockázatosnak minősített ügyfél vagy szokatlan ügylet vonatkozásában azon riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek szűrési feltételeit az adatszolgáltató határozta meg.

**37C18 Az adatszolgáltató nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni**

Azon riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek a szűrési feltételeit az adatszolgáltató határozta meg, és amely riasztásoknak az elemzését és értékelését az adatszolgáltató a 30/2024.   
(VI. 24.) MNB rendelet 31. § (2) bekezdésében meghatározott határidőn belül nem végezte el.

**37C19 Saját bejelentések**

Az adatszolgáltató által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések összesített száma, illetve a bejelentések teljes forintösszege, amely az érintett tranzakciók együttes összegét jelenti.

A kimutatott adatokat a 37C191–37C193 sorban a bejelentést megalapozó gyanú típusára való tekintettel kell tovább bontani. A 37C19 sor egyenlő a 37C191–37C193 sorok összegével.

**37C191 Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések**

A 37C19 sorból az adatszolgáltató által pénzmosás gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés a) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések száma és a bejelentések teljes forintösszege.

**37C192 A Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések**

A 37C19 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.

**37C193 A Kit. alapján tett bejelentések**

A 37C19 sorból az adatszolgáltató által a Kit. 4. § (1) bekezdése, illetve a 14. § (8) bekezdése alapján 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.

**37C20 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók**

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

A 37C2011 és 37C2012 sor összege megegyezik az adatszolgáltató által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés (37C20) számával.

**37C2011 Adatszolgáltató által kezdeményezett felfüggesztések**

A 37C20 sorból azon ügyletek darabszáma és összege, amelyek teljesítésének felfüggesztését a Pmt. 34. § (1) bekezdése alapán az adatszolgáltató kezdeményezte.

**37C2012 Pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések**

A 37C20 sorból azon ügyletek darabszáma és összege, amelyek teljesítését az adatszolgáltató a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően függesztette fel.

**37C202 37C20-ból: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések**

A 37C20 sorból azon ügyletek darabszáma és összege, amelyek során az adatszolgáltató a Pmt. 35. § (3) bekezdése alapján a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzésére a felfüggesztést meghosszabbította.

**37C21 Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések**

A bíróság, illetve a nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, illetve lefoglalt ügyfélkövetelések száma és – ténylegesen zárolt, illetve lefoglalt – összege. Csak a pénzmosás gyanúja miatt eszközölt zárolásokat, illetve lefoglalásokat kell jelenteni, a csalásgyanús, illetve esetleges szankciós indokúakat nem.

**37C22 Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések**

Azon ügyfelek száma és azok teljes ügyfélkövetelése, amelyeknél az adatszolgáltató általi zárolásra azért került sor, mert az ügyfél valamely, az adatszolgáltató által alkalmazott terrorista, illetve szankciós listán szerepelt, és ezt az adatszolgáltató a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak mint illetékes hatóságnak bejelentette.

**37C23 Pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása miatt megszüntetett üzleti kapcsolatok**

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

**37C24 Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok**

Azon üzleti kapcsolatok száma, 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.

A 37C24 sorban kimutatott adatokat a 37C241–37C244 sorban az üzleti kapcsolat vizsgálatát megalapozó tényezőre való tekintettel kell tovább bontani. A 37C24 sor egyenlő a 37C241–37C244 sorok összegével.

**37C241 Bejelentések száma miatt**

A 37C24 sorból azon ügyfélkapcsolatok száma, amelyekhez kapcsolódóan a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések számossága indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát..

**37C242 Bejelentések összege miatt**

A 37C24 sorból azon ügyfélkapcsolatok száma, amelyekhez kapcsolódóan a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések összege indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

**37C243 Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján**

A 37C24 sorból azon ügyfélkapcsolatok száma, amelyekhez kapcsolódóan a pénzügyi információs egységtől érkező tájékoztatás eredményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát..

**37C244 Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt**

A 37C24 sorból azon ügyfélkapcsolatok száma, amelyekhez kapcsolódóan az adatszolgáltató a 37C241–37C243 sorba be nem sorolható, egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt saját hatáskörben kezdeményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

**37C25 Társhatósági megkeresések**

A tárgynegyedévben hatóságtól (pl. Nemzeti Adó- és Vámhivatal, rendőrség, ügyészség) pénzmosás tárgyában, illetve pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatos, az adatszolgáltatóhoz érkezett azon megkeresések száma, ahol a hatóság az adatszolgáltató ügyfelével kapcsolatos kockázatra hívja fel a figyelmet (pl. tájékoztatás, felhívás, adatbekérés keretében). Az MNB-től érkeztetett megkeresést, olyan körlevél típusú megkeresést, amely nem tartalmaz az adatszolgáltató ügyfelét érintő, az adatszolgáltató által korábban pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentésekhez kapcsolódó adatkiegészítés célú visszakérdezéseket, 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 37C2012, illetve a 37C202 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.

**37C26 Ügyfélpanasz**

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

**37C27 Belső ellenőri megállapítások**

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

**37C28 Informatikai fejlesztések**

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