

Értékelő lap Pmt. alapján		igen	nem	
1	az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merült fel, hogy a Pmt. 3. § 43. 44. 45. pontok szerinti ügylet, ügyleti megbízás, üzleti kapcsolat mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötés során félként eljár,			
2	Az üzleti kapcsolat létesítése során havi ötvenmillió forintot meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél,			
3	az ügyleti megbízás az ötvenmillió forintot meghaladja,			
4	Az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,			
5	Az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.			
6	Személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet,			
II.		alacsony	közepes	magas
Az üzleti kapcsolat létesítésének, az ügyleti megbízás teljesítésének földrajzi kockázati tényezők alapján történő minősítése:		igen	nem	
1	Az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik,			
2	Az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,			
3	Az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.			
III.				
egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazása, mert:		igen	nem	
1	a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)–e) pontjában meghatározott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező szolgáltató vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező – a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)–e) pontjában meghatározott – szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll,			
IV.				
A fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazására kerül sor, mert az ügyfél:		igen	nem	
1	Az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság,			
2	Az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakcímmel,			
3	Az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,			
4	Az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.			
A IV. 1-4. pontjai szerinti ügyfelet nem sorolom a fokozott ügyfél-átvilágítás alá, azért mert:				
V.				
A megerősített eljárás során az alábbiakat hajtottam végre:				
1	1./ további információ szerzése			
	a) az ügyfélről:			
	b) a tervezett ügylet természetéről:			
	c) az ügyfél pénzügyi eszközéről és annak forrásáról:			
	d) a tervezett vagy végrehajtott ügylet céljáról:			

2	az ügyfélhez kötődő üzleti kapcsolatok számának és időzítésének kiemelt vizsgálata:			
3	Amennyiben az ügylet készpénzfizetés 10.000.000,-Ft, vagy ezt meghaladó összegben történí, úgy az ügyvéd beszerzi az eszközök forrására vonatkozó információt is:			

#### VI.

	<b>A kockázatértékelés során az alábbiak szerint beazonosítom a már ismert kockázatait közül azokat, amelyek hatással vannak a pénzümosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatra.</b>	kockázatos igen	nem	
1	Az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelése alapján az ügyfél			
2	2./ az0 európai felügyeleti hatóságok véleményét az európai uniós pénzügyi ágazatot érintő pénzümosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok alapján az ügyfél kockázatos			
3	az MNB által kiadott ajánlást, nyilvánosságra hozott információkat és az általa folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott dokumentumok alapján az ügyfél kockázatos			
	Más tagállam vagy harmadik ország pénzümosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatait beazonosítottam, beszereztem a tagállamhoz vagy harmadik országhoz köthető pénzümosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal kapcsolatos azon információkat, amelyek hatással lehetnek az általa végzett tevékenységre. Bejelentést kell tenni a Kamara felé			

#### VII.

	<b>Az az alábbi szempontokat vettem figyelembe a kockázatértékelésekor</b>	alacsony	közepes	magas
1	tulajdonosi és vállalati szerkezete, figyelemmel arra, hogy a szolgáltató nemzetközi, külföldi vagy belföldi intézmény, anyavállalat, leányvállalat, fiók vagy egyéb szervezet,			
2	szervezetének és szerkezetének összetettsége és átláthatósága,			
3	a felsővezetők, a vezető testület tagjainak és a minősített befolyással bíró tulajdonosának hírneve és integritása,			
4	a kínált termék vagy szolgáltatás, az elvégzett tevékenység és ügylet természete és összetettsége,			
5	a használt alkalmazott eszköz, beleértve az ingyenes szolgáltatásnyújtást, az ügynök vagy a közvetítő használatát,			
6	a kiszolgált ügyfelek típusai,			
7	az üzleti tevékenység földrajzi területe, különösen, amennyiben azt stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban végzi, vagy az ügyfelei jelentős részének származási országa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország,			
8	Az uralkodó vállalati kultúra, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúra,			
9	a hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai és			
10	egyéb prudenciális szempontok.			

	<b>A belső kockázatértékelést soron kívül felülvizsgáltam, mert</b>			
1	külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét,			
2	új típusú pénzümosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat merül fel,			
3	A Kamara Elnöke által kijelölt felelős személy által tett megállapítás ilyen intézkedést tartalmaz,			
4	a magam által tett, kockázatot csökkentő intézkedéséből ez következik,			
5	alapos okom van azt feltételezni, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem alkalmazható.			