**VIZSGALAP**

név: ………………………………………………..

szervezet: ……………………………………….

e-mail cím: ……………………………………….

**1. Mi a pénzmosás célja?**

……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….

**2. Mi a három alapvető fázisa a pénzmosási tevékenység?**

……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….

**3. Mi az integráció a pénzmosásban?**

……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….

**4. Mely dokumentumok szükségesek természetes személyek (T-vel jelöld) és melyek jogi személyek azonosításához (J-vel jelöld)?**

Útlevél:

Nyilvántartásba vételi határozat:

Vállalkozói igazolvány:

Személyi igazolvány:

Cégbírósági bejegyzés:

**5. Mely állítások igazak (jelöld I-vel az igazat, és H-val a hamist)?**

Az ügyfél-átvilágítás során ügyfélként kell kezelni a biztosítottat is, ha az a szerződő helyébe lép:

Az azonosítás során kizárólag az ügyfélnek az általa átadott személyi igazolványban szereplő fényképpel való egyezőségét vizsgáljuk:

A pénzmosással kapcsolatos monitoring során azt vizsgálja a szolgáltató, hogy az adott ügyleti megbízások összhangban vannak-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal:

Tényleges tulajdonosnak minősül az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak:

Az ügyfél-átvilágítást csak akkor kell elvégezni, ha pénzmosás gyanúja merül fel:

**6. Mely szerződések tartoznak az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás körébe? (írd be a hiányzó számot)**

Ha a folyamatos díjfizetésű életbiztosítás éves díja nem haladja meg a …………………… forintot.

Ha az egyszeri díjas életbiztosítás egyszeri díja nem haladja meg a …………………… forintot.

**7. Az alábbiak közül melyik esetekben elegendő az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás (jelöld I-vel az igazat, és H-val a hamist)?**

260 ezer Ft egyszeri díjú életbiztosítás.

320 ezer Ft éves díjú életbiztosítás.

1 millió Ft egyszeri díjú csoportos kockázati életbiztosítás.

Életbiztosítás, a szerződő a helyi önkormányzat.

**8. Mely szerződések tartoznak a normál ügyfél-átvilágítás körébe?** **(írd be a hiányzó számot)**

Ha a folyamatos díjfizetésű életbiztosítás éves díja meghaladja a …………………… forintot.

Ha az egyszeri díjas életbiztosítás egyszeri díja meghaladja a ……………………….. forintot.

**9. Az alábbi esetek közül melyeknél milyen ügyfél-átvilágítást kell végezni? Írd be az alábbiakat: E- egyszerűsített, N- normál, F- fokozott, S- semmilyet**

Az ügyfél 3,2 millió, majd három hét múlva további félmillió forint eseti díjat fizet be unit-linked biztosítására.

Az ügyfél sem visszavásárlási értékkel, sem lejárati szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati életbiztosítást köt.

Az ügyfél unit-linked életbiztosítást köt 80 000 forintos negyedéves díjjal.

Az ügyfél arról nyilatkozik, hogy kiemelt közszereplőnek minősül.

Az ügyfél visszavásárolja az életbiztosítását 5,3 millió Ft-os visszavásárlási értéken.

**10. Melyik állítások igazak? (jelöld I-vel az igazat, H-val a hamist)?**

Ha az életbiztosítás éves díja nem haladja meg a 260 ezer Ft-ot, akkor fokozott ügyfél-átvilágítást kell alkalmazni:

Ha az életbiztosítás egyszeri díja nem haladja meg a 650 ezer Ft-ot, akkor elegendő egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazni:

A szokatlan tranzakciók észlelését az alkalmazott közvetlenül a bejelentésért felelős személynek köteles bejelenteni:

Amennyiben egy bejelentés megalapozatlannak bizonyul, akkor a biztosítási titok megsértésének minősül:

A szolgáltató biztosítja, hogy a bejelentés megtörténte, tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon:

**11. Szükséges-e automatikus szűrőrendszert (az ügyfél és az ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából előzetes paraméterezés alapján történő, emberi beavatkozást nem igénylő leválogatására alkalmas informatikai rendszert) működtetni olyan szolgáltatónak, melynek az ügyfelei száma a tárgyévet megelőző év végén harmincezer volt:**

IGEN - NEM

**12. Egészítsd ki a következő szövegben a kipontozott részeket számokkal:**

A szolgáltató legalább a következő ügyfél-, illetve ügylettípusokra végzett szűréseket hajtja végre, és azt biztosítja a belső kockázatértékelésében:

**a)** ……………………………… forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére,

**b)** …………………….. forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,

**c)** ………………………… forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére,

**d)** ………………… forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,

**e)** stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított, ……………….. forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet,

**f)** ………………………… forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzátutalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve, valamint

**g)** …………………….. forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzátutalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve.

**13. A visszaélés-bejelentés kivizsgálásában részt vehet-e a bejelentéssel érintett személy.**

IGEN - NEM

**14. Írd be a hiányzó szót:**

A szolgáltató biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen az üzleti kapcsolat

**a)** a Pmt. által előírt személyes adat,

**b)** számlaszám,

**c)** ügyfélszám,

**d)** ügylettípus vagy

**e)** ………………………..

alapján történő leválogatására.

**15. Szükséges-e automatikus szankciós szűrőrendszert (az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott és a képviselő személyes adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival való folyamatos, emberi beavatkozást nem igénylő összehasonlítására alkalmas informatikai rendszer) működtetni olyan szolgáltatónak, melynek az ügyfelei száma a tárgyévet megelőző év végén 900 volt:**

IGEN - NEM

**16. Az ügyfeleket a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázati kategóriába kell sorolni, amelyhez az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről információt kell szerezni. A Szolgáltató dönt az ügyfél kockázati besorolásáról azokban az esetekben, amelyekben jogszabály nem ad kötelező előírást. Az ügyfeleket, termékeket, szolgáltatásokat, alkalmazott eszközöket, valamint földrajzi kockázatokat a kockázati tényezők figyelembe vételével legalább a következő kategóriákba kell sorolni:**

* + …………………..
  + …………………..
  + ……………………

**17. Mi a közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaságok kockázati besorolása:**

**18. Mi a kockázati besorolása olyan társaságoknak, amelyeknek bemutatóra szóló részvényeik vannak, vagy amelyeknek a részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli:**

**19. Ha az ügyfél sem visszavásárlási értékkel, sem lejárati szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati (haláleseti) életbiztosítást kíván kötni, akkor ennek mi a kockázati besorolása:**

Kelt:

aláírás: …………………………………………..

név: ………………………………………………..

szervezet: ……………………………………….

e-mail cím: ……………………………………….