

**A Magyar Országos Közjegyzői Kamara**  
**81. számú iránymutatása**  
**a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával**  
**kapcsolatos feladatokról**

A Magyar Országos Közjegyzői Kamara (a továbbiakban: MOKK) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 76. § (3) bekezdésében, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) 3. § (4) bekezdésében foglalt felhatalmazás alapján a Pmt.-ben és a Kit.-ben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére a következő iránymutatást adja ki:

**I. Általános rendelkezések**

*Hatály*

1. § Jelen iránymutatás hatálya kiterjed

- a) a közjegyzőre,
- b) a közjegyző alkalmazásában álló közjegyzőhelyettesre, közjegyzőjelöltre, ügyviteli alkalmazottra,
- c) a területi közjegyzői kamarára.

*Értelmező rendelkezések*

2. § Jelen iránymutatás alkalmazásában:

- a) ENSZ BT: az Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsa;
- b) hatóság: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott, a Pmt. szerinti pénzügyi információs egységként működő, valamint a Kit. szerinti pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervezeti egysége;
- c) irodavizsgálat: a közjegyző ügyvitelének, hivatali működésének és magatartásának a területi közjegyzői kamara általi ellenőrzése;
- d) JÜB-lekérdezés: a Jogügyletek Biztonságát Erősítő Adatszolgáltatási Keretrendszerből elektronikus úton végzett adatigénylés;
- e) kijelölt személy: a területi közjegyzői kamara által a Pmt. és a Kit. szerinti bejelentések intézésére kijelölt és a hatóságnak bejelentett személy;
- f) kockázat: a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázat;
- g) konszolidált szankciós lista: a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel érintett személyek és szervezetek, adott időállapotban legfrissebb módosításokat is tartalmazó listája;
- h) területi elnökség: a területi közjegyzői kamara elnöksége
- i) ügykezelő rendszer: a közjegyzői ügyek és a hitelesítések nyilvántartásának vezetésére szolgáló számítógépes program.

*Adatkezelés*

3. § (1) A közjegyző a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás teljesítése során birtokába jutott olyan személyes adatot, amelynek kezelésére közjegyzői eljárást szabályozó törvény nem jogosítja fel, kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben megismerheti és kezelheti. A közjegyző az ilyen adatot azon közjegyzői eljárás befejezésétől számított 8 évig jogosult kezelni, amelynek során az adat birtokába jutott.

(2) A közjegyző a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás teljesítése során birtokába jutott személyes adatnak nem minősülő adatot azon közjegyzői eljárás befejezésétől számított 8 évig köteles megőrizni, amelynek során az adat birtokába jutott.

(3) A közjegyző a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás teljesítése során birtokába jutott okiratot, illetve annak másolatát, valamint a Pmt. szerinti bejelentés és a Pmt. 42. §-a szerinti adatszolgáltatás teljesítését igazoló iratot azon közjegyzői eljárás befejezésétől számított 8 évig köteles megőrizni, amelynek során az irat birtokába jutott.

(4) A közjegyző az (1)-(3) bekezdésben meghatározott adatot, okiratot, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul köteles törölni, illetve megsemmisíteni, feltéve, hogy azok törlését, illetve megsemmisítését közjegyzői eljárást szabályozó jogszabály nem zárja ki.

## **II. A Pmt.-ben meghatározott kötelezettségekkel összefüggő feladatok**

### *A Pmt. szerinti kötelezettségek hatálya*

4. § (1) A Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettség a közjegyzőt – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – akkor terheli, ha bizalmi őrzést végez, vagy a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvényben (a továbbiakban: Kjtv.) meghatározott más polgári nemperes eljárást folytat le a következő jogügyletek előkészítésével és végrehajtásával kapcsolatban:

- a) gazdasági társaságban vagy egyéb gazdálkodó szervezetben lévő vagyonrész (részesedés) tulajdonának átruházása,
- b) ingatlan tulajdonának átruházása,
- c) gazdasági társaság vagy egyéb gazdálkodó szervezet alapítása, működtetése, megszűnése;
- d) bizalmi vagyonkezelési szerződés vagy bizalmi vagyonkezelés létesítésére irányuló egyoldalú jognyilatkozat.

(2) A Pmt.-ben előírt ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettség, illetve a Pmt. 75. § (3) bekezdésében meghatározott, a hatóság megkeresésére vonatkozó válaszadási kötelezettség a közjegyzőt nem terheli, ha

- a) a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény az eljárás megindításának a szükségességével összefüggésben a felek kioktatása során jutott a tudomására,
- b) a közjegyző – a Kjtv.-ben szabályozott polgári nemperes eljárásokon kívüli – nemperes eljárást folytat le.

(3) Ha a közjegyző az (1) bekezdés szerinti tevékenységet végez, a Pmt. üzleti kapcsolat létesítésével összefüggő rendelkezései a közjegyzői eljárás sajátosságaira figyelemmel megfelelően alkalmazandóak rá. Nem kell alkalmazni a Pmt. azon – üzleti kapcsolat létesítésével összefüggő – rendelkezéseit, amelyek a közjegyzői eljárás sajátosságaira tekintettel nem értelmezhetők.

## *Ügyfél-átvilágítás*

5. § (1) A közjegyző a 4. § (1) bekezdése szerinti eljárás megkezdésekor, valamint ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétsége merül fel, köteles ügyfél-átvilágítási intézkedést alkalmazni.

(2) Az (1) bekezdés szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedés:

- a) ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése;
- b) a tényleges tulajdonos azonosítása és a személyazonosságának igazoló ellenőrzése;
- c) a közjegyzői eljárás céljának elemzése;
- d) adatrögzítés a közjegyzői eljárásra vonatkozóan.

6. § (1) A közjegyző a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni:

a) természetes személy esetén

aa) magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,

ab) külföldi állampolgár esetén úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát,

b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi – okiratot, hogy

ba) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,

bb) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

bc) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;

c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.

(2) Az (1) bekezdés c) pontja szerinti esetben a közjegyző felhívja az ügyfél figyelmét, hogy a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül a közjegyzőnél okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént [Pmt. 7. § (4) bekezdés], valamint a közjegyző köteles az olyan nyilvántartási számot rögzíteni, amely nyilvántartáshoz a közjegyzőnek nincs közvetlen adatkapcsolaton alapuló hozzáférése (pl. ügyvédi irodák nyilvántartása).

(3) A közjegyző köteles ellenőrizni az (1) bekezdés alapján bemutatott okirat érvényességét, valamint képviselő eljárása esetén a képviseleti jogosultságát.

(4) A Pmt. 7. § (8) bekezdése szerinti másolatkészítési kötelezettségnek a közjegyző a JÜB-lekérdezés eredményének elmentésével, illetve ahol ez nem értelmezhető, a bemutatott okiratról – a közjegyző választása szerint – papíralapú vagy elektronikus másolat készítésével tesz eleget.

(5) A közjegyző a bemutatott okirat alapján az ügyfél azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése körében az ügykezelő rendszerben rögzíti a Pmt. 7. § (2) bekezdésében meghatározott adatokat.

(6) Az (1)-(5) bekezdésben előírt kötelezettségek kizárólag elektronikus hírközlő eszköz útján, az ügyfél személyes megjelenése nélkül nem teljesíthetők.

7. § (1) A közjegyző személyes megjelenéssel írásban nyilatkoztatja

a) a természetes személy ügyfelet, ha az ügyfél tényleges tulajdonos (Pmt. 3. § 38. pont) nevében vagy érdekében jár el,

b) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselőjét a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

(2) A közjegyző az ügyfelet arról is nyilatkoztatja, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e, s amennyiben igen, úgy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

(3) Az (1) bekezdés szerinti, az a) pont esetén a Pmt. 8. § (2) bekezdésében, a b) pont esetén a Pmt. 9. § (1) bekezdésében meghatározott adatokat tartalmazó nyilatkozat mintáját a MOKK elérhetővé teszi honlapjának a közjegyzők számára elérhető részén. Nem kell nyilatkozatot kitölteni, ha a közjegyzői okirat tartalmazza az a) pont esetén a Pmt. 8. § (2) bekezdésében, a b) pont esetén a Pmt. 9. § (1) bekezdésében meghatározott adatokat.

(4) A közjegyző a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrzi a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Az ellenőrzést a közjegyző magyar állampolgár tényleges tulajdonos esetén JÜB-lekérdezéssel, külföldi állampolgár tényleges tulajdonos esetén a tényleges tulajdonos személyazonosságát igazoló okirat közjegyző által elkészített és megfelelő alakiságokkal ellátott hiteles másolata alapján végzi el.

(5) A közjegyző az ügyfél nyilatkozatát, valamint a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése körében hozzá benyújtott okiratot az ügy iratai között, a JÜB-lekérdezés eredményét az ügykezelő rendszerben őrzi.

(6) A közjegyző az ügyfél (1) bekezdés b) pontja szerinti nyilatkoztatását mellőzheti, ha a tényleges tulajdonosra vonatkozó, a Pmt. 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatokat a tényleges tulajdonosi információk központi nyilvántartásából (Pmt. 25. §) való adatigényléssel be tudja szerezni. Ez esetben az adatigénylés eredményét kell – a közjegyző választása szerint – az ügy iratai között vagy az ügykezelő rendszerben megőrizni.

(7) A közjegyző a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél, illetve a bizalmi vagy kezelő ügyfél tényleges tulajdonosára vonatkozóan a Pmt. 9. §-a alapján rögzített és ellenőrzött adatokat köteles haladéktalanul továbbítani a tényleges tulajdonosi információk központi nyilvántartásnak, feltéve, hogy az adatok e központi nyilvántartásban még nem szerepelnek.

8. § (1) A közjegyző az ügyfél-átvilágítás során köteles az ügykezelő rendszerben rögzíteni:

a) az ügyfél-átvilágítással érintett közjegyzői eljárás tárgyát képező jogügylet típusát, tárgyát és időtartamát (az időtartamnak megfelel a közjegyzői okiratban feltüntetett eljárási időtartam),  
b) a jogügylet teljesítésének ismert körülményeit (hely, idő, mód), amennyiben azok a közjegyzői okiratból nem derülnek ki.

(2) A közjegyző az (1) bekezdésben meghatározott adaton kívül – amennyiben arra megítélése szerint a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás megelőzése érdekében szükség van – kérheti

a jogügylettel érintett pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

9. § A közjegyzőt a közjegyzői eljárások jellegére tekintettel nem terhelik a Pmt. 12. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségek.

10. § (1) Ha a közjegyző nem tudja elvégezni a 6-8. § szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, az ügyfél-átvilágítással érintett ügyfél tekintetében megtagadja a közreműködést [Pmt. 13. § (8) bekezdés, Kjtv. 3. § (1) bekezdés, 5. §].

(2) Ha a közjegyző a 6. § (3) bekezdése szerinti ellenőrzés eredményeként azt állapítja meg, hogy az általa lekérdezett nyilvántartás adatai nem egyeznek meg a rendelkezésre bocsátott adatokkal vagy a bemutatott igazolvány érvénytelen, és a személyazonosság igazolása más módon sem lehetséges, megtagadja a közreműködést [Kjtv. 122. § (6) bekezdés].

(3) Ha a közjegyzőben az ügy körülményei vagy köztudomású tények alapján kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, az ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Amennyiben az ügyfél ennek nem tesz eleget, a közjegyző a közreműködést megtagadja.

11. § A közjegyző a Pmt. 15. §-a szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítást nem alkalmazhatja, valamint nem fogadhatja el a Pmt. 22-24. §-a szerinti más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedés eredményét.

12. § (1) A közjegyző fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles alkalmazni, ha az ügyfél

a) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik,

b) olyan országban rendelkezik lakóhellyel,

ba) amelyben magas szintű a korrupció,

bb) amely az Európai Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankció, embargó vagy hasonló intézkedés hatálya alá tartozik,

bc) amely közismerten terroristák tevékenységét finanszírozza vagy támogatja, vagy területén ismert terrorista szervezetek működnek,

c) kiemelt közszereplőnek minősül,

d) olyan jogi személy vagy annak képviselője, amely jogi személy tulajdonosi szerkezete az üzleti tevékenységének jellegéhez és a közjegyző gyakorlati tapasztalatához képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.

(2) A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok listáját a MOKK elérhetővé teszi honlapjának a közjegyzők számára elérhető részén. A lista aktualizálásáról a MOKK gondoskodik.

(3) Az (1) bekezdés a) és b) pontja szerinti esetben a közjegyző a 6-8. §-ban meghatározott intézkedések mellett köteles ellenőrizni, hogy az ügyfél szerepel-e az Európai Unió, illetve az ENSZ BT konszolidált szankciós listáján. Ha az ügyfél más természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőjében jár el, a képviselői jogosultságát közokirattal vagy teljes bizonyítóerejű magánokirattal kell igazolnia. Külföldön kiállított okirat esetén az okiratot diplomáciai felülhitelesítéssel, illetve apostille-tanúsítvánnyal kell ellátni.

(4) Az (1) bekezdés c) pontja szerinti esetben az ügyfélnek nyilatkoznia kell arról is, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek, valamint az ügylettel érintett pénzeszközök forrásáról is.

(5) Az (1) bekezdés d) pontja szerinti esetben a közjegyzőnek meg kell kísérelnie a tulajdonosi szerkezet felderítését. Ennek érdekében a közjegyző betekinthez a cégnyilvántartásba, külföldi jogi személy esetén pedig az olyan nyilvántartásba, amelyhez a közjegyzőnek hozzáférése van. Ha a közjegyző a tulajdonosi szerkezetet nyilvántartásba való betekintéssel nem tudja felderíteni, felhívja az ügyfelet a jogi személy tényleges tulajdonosítása írásbeli nyilatkozatának benyújtására arról, hogy ő a tényleges tulajdonos.

### *Bejelentés*

13. § (1) A közjegyző köteles haladéktalanul bejelenteni a

- a) pénzmosásra,
- b) terrorizmus finanszírozásra,
- c) dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adatot, tényt, körülményt a hatóságnak.

(2) A bejelentést a közjegyző a területi közjegyzői kamaránál köteles teljesíteni. A közjegyző alkalmazottja a bejelentést a munkáltatói jogokat gyakorló közjegyzőnél teszi meg, aki azt haladéktalanul továbbítja a területi közjegyzői kamarának.

(3) A bejelentést a közjegyző az iránymutatás melléklete szerinti formanyomtatványon teszi meg. A közjegyző a bejelentést védelemmel ellátott elektronikus üzenetként, elektronikus úton küldi meg a területi közjegyzői kamarának. A bejelentésnek tartalmaznia kell:

- a) a közjegyző által a Pmt. 7-10. §-a (jelen iránymutatás 6-8. §-a) szerint rögzített adatokat,
- b) a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ismertetését,
- c) a bejelentést tevő közjegyző nevét, székhelyének megnevezését,
- d) a bejelentéssel érintett eljárás megnevezését, ügyszámát,
- e) a bejelentés dátumát.

(4) A területi közjegyzői kamara elnöke kijelöli azt a személyt, aki a bejelentést a hatóságnak haladéktalanul továbbítja. A kijelölt személyről és a személyében bekövetkezett változásról a területi közjegyzői kamara haladéktalanul köteles tájékoztatást küldeni a hatóságnak.

(5) A területi közjegyzői kamara a bejelentést védelemmel ellátott elektronikus üzenetként, elektronikus úton küldi meg a hatóságnak, a hatóság honlapján ([http://nav.gov.hu/nav/penzmosas/Pmt\\_Kit\\_elektronikus\\_bejelentes](http://nav.gov.hu/nav/penzmosas/Pmt_Kit_elektronikus_bejelentes)) ismertetettek szerint.

(6) A bejelentésről az ügyfelet, továbbá harmadik személyt sem a közjegyző, sem a területi közjegyzői kamara nem tájékoztathatja.

(7) A bejelentő közjegyzőt, és a kijelölt személyt – jóhiszemősége esetén – akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

(8) A közjegyző bejelentési kötelezettségének, valamint a hatóság megkeresésének teljesítése nem tekinthető a Kjtv. 9. §-a szerinti titoktartási kötelezettség megsértésének.

(9) A Pmt. alkalmazásában a közjegyzőt nem terheli a Kjtv. 3. § (2) bekezdésében előírt kötelezettség.

14. § (1) Pénzmosás alatt a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások értendők. A Btk. a pénzmosás következő alakzatait szabályozza:

- a) a más által elkövetett bűncselekményből származó dologra, eredetleplezési célzattal elkövetett pénzmosás [Btk. 399. § (1) bekezdés aa) alpont],
  - b) a bűnpártoló pénzmosás [Btk. 399. § (1) bekezdés ab) alpont],
  - c) a segítő pénzmosás [Btk. 399. § (1) bekezdés b) pont],
  - d) a más által elkövetett bűncselekményből származó dologra, eredetleplezési célzat nélkül elkövetett pénzmosás [Btk. 399. § (2) bekezdés],
  - e) a saját bűncselekményből származó dologra elkövetett pénzmosás [Btk. 399. § (3) bekezdés].
- (2) A Btk. 399-400. § alkalmazásában dolgon a vagyoni jogosultságot megtestesítő olyan okiratot, dematerializált értékpapírt is érteni kell, amely a benne tanúsított vagyoni érték vagy jogosultság feletti rendelkezést önmagában, illetve dematerializált formában kibocsátott értékpapír esetén az értékpapírszámla jogosultjának biztosítja [Btk. 402. § (1) bekezdés].
- (3) A Btk. a pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztását büntetni rendeli [Btk. 401. §].
- (4) Pénzmosásra utaló körülmény lehet:
- a) társaságok alapításával, működtetésével kapcsolatban
    - aa) a társaság alapítására, üzletrész-vásárlásra vonatkozó szándék olyan személy részéről, aki nyilvánvalóan képtelen a cégvezetésre (pl. hajléktalan, stb.),
    - ab) a társaság alapítására, üzletrész-vásárlásra vonatkozó szándék olyan személy részéről, aki nyilvánvalóan mások irányításával, strómanként jár el (elkísérik a megbeszélésekre, stb.),
    - ac) olyan tulajdonos, aki nem tudja megfogalmazni a társaság célját, tevékenységét,
    - ad) nyilvánvalóan székhely nélküli tevékenység (pl. a közjegyzőt kéri meg a tulajdonos, hogy „bocsássa rendelkezésére” irodáját, lakását székhely megjelöléseként),
    - ae) off-shore területen bejegyzett tulajdonosokkal történő cégalapítás,
    - af) korábban bejegyzett, de inaktív veszteséges társaság üzletrészének felvásárlása, látható üzleti cél nélkül,
    - ag) kézbesítési megbízott használata indokolatlanul;
  - b) ingatlan adás-vétellel kapcsolatban, ha
    - ba) valamelyik fél indokolatlanul ragaszkodik a készpénzzel való fizetéshez,
    - bb) az ingatlan vételára jelentősen eltér a piaci árártól,
    - bc) a felek lakcíme, tartózkodási helye, illetve a jogügylet tárgya nem kapcsolódik a közjegyző illetékességi területéhez,
    - bd) ugyanazon ingatlan kapcsán egymást követő adás-vételek során jelentősen változik az ingatlan vételára;
  - c) a bizalmi őrzésből felszabadított pénzösszeg feletti rendelkezés harmadik személy felé,
  - d) nagy összegű letét készpénzben való elhelyezése,
  - e) ha az ügyleti megbízás volumene, iránya eltér a megszokottól.

15. § (1) Terrorizmus finanszírozás alatt a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartás értendő. A terrorizmus finanszírozását a terrorcselekmény előkészületétől, illetve bűnsegédi magatartásától az határolja el, hogy a cselekmény közvetlenül kapcsolódik-e a terrorcselekményhez: ha igen, akkor a terrorcselekmény, ha nem, akkor a terrorcselekmény finanszírozása állapítandó meg. Terrorcselekmény előkészületéről való tudomásszerzés esetén a közjegyzőt, illetve az alkalmazásában álló közjegyzőhelyettest, közjegyzőjelöltet, ügyviteli alkalmazottat feljelentési kötelezettség terheli, hozzátartozójával szemben is. A feljelentési kötelezettség csak a terrorcselekmény előkészületére [Btk. 315. § (1) bekezdés] vonatkozik. E feljelentési kötelezettség elmulasztását a Btk. büntetni rendeli [Btk. 317. §].

(2) A Pmt. által meghatározott bejelentési kötelezettség akkor áll be, amikor a közjegyző terrorizmus finanszírozására utaló adatot, tény, körülményt észlel, de az észlelt adat, tény, körülmény nem köthető egy bizonyos terrorcselekmény előkészületéhez. A bejelentést célszerű minden olyan esetben megtenni, amikor a közjegyző az ügy összes körülményét mérlegelve arra a következtetésre jut, hogy az általa észlelték a terrorizmus finanszírozására utalhatnak.

(3) Terrorizmus finanszírozására utaló körülmény lehet:

- a) az ügyfél neve szerepel az ENSZ BT, illetve az Európai Unió által közzétett terrorista szervezetek tagjai között,
- b) az ügyletben szereplő egyéb személyek, szervezetek (akár kedvezményezettként, jogosultként) szerepelnek az ENSZ BT, illetve az Európai Unió által közzétett terrorista szervezetek, illetve azok tagjai között,
- c) az ügyfél szerepel az Európai Unió, illetve az ENSZ BT konszolidált szankciós listáján.

#### *A közjegyzői eljárásokkal kapcsolatos kockázatok és azok kezelése*

16. § (1) A közjegyzői eljárásban részt vevő ügyfél kockázatosnak minősülhet, ha

- a) a 12. § (1) bekezdés a)-b) pontja szerinti országban rendelkezik lakóhellyel,
- b) olyan jogi személy vagy annak képviselője, amely jogi személy tulajdonosi szerkezete az üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.

(2) Az (1) bekezdés szerinti kockázatos ügyfél esetén a közjegyző a 12. §-ban meghatározott fokozott ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni a kockázatok csökkentése érdekében.

(3) A közjegyző fokozott körültekintéssel köteles eljárni, ha közreműködését ingatlan-adásvételhez, illetve cégalapításhoz veszi igénybe az ügyfél, ügyelve különösen arra, hogy az ügyfél szándéka nem irányul-e az ügyfél fizetési számlájával való visszaélésre, túl- vagy alulszámlázásra, import- vagy exportárukhoz kapcsolódó hamis nyilatkozat kiállítására, felhasználására.

(4) A közjegyző eljárása szempontjából kockázatot jelent, ha tényleges tulajdonost nem sikerül beazonosítani. A közjegyzőnek meg kell kísérelnie beazonosítani a tényleges tulajdonost. Ehhez elsősorban az ügyfél nyilatkozatát kell alapul vennie. Külföldi ügyfél esetén a közjegyző a beazonosítás érdekében igénybe veheti a külföldi tényleges tulajdonosi nyilvántartásokat (amennyiben azok az interneten nyilvánosan és a közjegyző által értett nyelven elérhetők), valamint a külföldi jogi személy tényleges tulajdonosának beazonosításához az interneten nyilvánosan elérhető külföldi cégnyilvántartásokat. Az Európai Unió tagállamaiban, Izlandon, Liechtensteinben vagy Norvégiában bejegyzett cég esetén a közjegyző a tényleges tulajdonos beazonosításához használhatja az európai igazságügyi portál cégkereső oldalát ([https://e-justice.europa.eu/content\\_find\\_a\\_company-489-hu.do?clang=hu](https://e-justice.europa.eu/content_find_a_company-489-hu.do?clang=hu)), amely az üzleti nyilvántartások összekapcsolására szolgáló rendszeren (BRIS) keresztül hozzáférést biztosít az európai uniós tagállamok, valamint Izland, Liechtenstein és Norvégia cégnyilvántartásaihoz.

#### *A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását célzó képzés*

17. § (1) A közjegyző köteles gondoskodni arról, hogy az alkalmazásában álló közjegyzőhelyettes, közjegyzőjelölt, ügyviteli alkalmazott a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerje, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító ügyletet felismerje, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt.-nak és jelen iránymutatásnak megfelelően tudjon eljárni.



(2) A közjegyző köteles gondoskodni arról, hogy az alkalmazásában álló közjegyzőhelyettes, közjegyzőjelölt, ügyviteli alkalmazott az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezéseket megismerje, és az abban meghatározott kötelezettségeknek megfelelően járjon el.

(3) A közjegyző részt vesz a MOKK, illetve a területi közjegyzői kamara által a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását célzó képzéseken, valamint biztosítja az alkalmazásában álló közjegyzőhelyettes, közjegyzőjelölt, ügyviteli alkalmazott részvételét e képzéseken.

### **III. A Kit.-ben meghatározott kötelezettségekkel összefüggő feladatok**

#### *Szankciós listák és azok alapján való szűrés*

18. § (1) A Kit. 3. § (1) bekezdése alapján a közjegyző folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait.

(2) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusról, illetve ENSZ BT határozatról szóló értesítést a MOKK – amint arról értesül – haladéktalanul elérhetővé teszi honlapjának a közjegyzők számára elérhető részén. Az értesítések aktualizálásáról a MOKK gondoskodik.

(3) Az Európai Unió konszolidált szankciós listája a [https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions\\_en](https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions_en) linken érhető el.

(4) Az ENSZ BT konszolidált szankciós listája a [www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list](http://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list) linken érhető el.

19. § (1) A közjegyző az ügy, illetve az ügyfél körülményeire tekintettel a 18. § (3) és (4) bekezdése szerinti konszolidált szankciós listákra való betekintéssel ellenőrzi, hogy az ügyfél szerepel-e az Európai Unió, illetve az ENSZ BT konszolidált szankciós listáján.

(2) Az (1) bekezdés szerinti ellenőrzés eredményét a közjegyző feljegyzi az ügy iratára vagy az ügykezelő rendszerben.

#### *Bejelentés*

20. § (1) A közjegyző köteles haladéktalanul bejelenteni a hatóságnak az eljárása során tudomására jutott minden olyan adatot, tény, körülményt, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

(2) Az (1) bekezdés szerinti bejelentést a közjegyző a kijelölt személynek küldi meg, aki azt a 13. §-ban foglaltak szerinti továbbítja a hatóságnak. A bejelentésre a 13. § rendelkezései megfelelően alkalmazandók.

(3) A közjegyző az (1) bekezdés szerinti bejelentést követő 4 munkanap alatt nem végezhet olyan eljárási cselekményt, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érinthet, kivéve, ha a hatóság arról értesíti, hogy a Kit. 5. § (1) bekezdése szerinti eljárás feltételei nem állnak fenn.

Az eljárási cselekményt a bejelentést követő 5. munkanapon el kell végezni, kivéve, ha a hatóság a Kit. 5. § (1) bekezdésében foglaltakról értesíti a közjegyzőt.

(4) Ha az eljárás jellege nem teszi lehetővé, hogy a közjegyző 4 munkanapon át ne végezze el a (3) bekezdés szerinti eljárási cselekményt, a közjegyző megtagadja a közreműködést, illetve elutasítja a kérelmet.

21. § (1) Ha a közjegyző közreműködését olyan ügylethez kéri, amelynek eredményeként a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalom ellenére a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya számára vagyon kerülne rendelkezésre bocsátásra, a közjegyző megtagadja a közreműködést, és erről haladéktalanul – a 13. §-ban foglaltak szerint – értesíti a hatóságot.

(2) A Kit. 9. § (4) bekezdése szerinti esetben az érintett fél a hatósághoz fordulás helyett fellebbezéssel élhet a közreműködés megtagadásáról hozott végzéssel szemben a Kjtv. 5. § (2) bekezdésében foglaltak szerint.

22. § Ha a fél a közjegyzőnél a Kit. 12. § (2) bekezdése vagy a Kit. 13. § (2) bekezdése szerinti mentesítési kérelmet terjeszt elő, a közjegyző azt postai úton haladéktalanul továbbítja a hatóságnak (a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás Elleni Információs Iroda, 1300 Budapest, Pf.: 307 címre).

#### **IV. A Pmt. és a Kit. szerinti kötelezettségek betartásának ellenőrzése**

23. § (1) A területi elnökség a Kjtv. 69. § (4) bekezdésében meghatározott időközönként elvégzett irodavizsgálat során ellenőrzi, hogy a közjegyző eleget tesz-e a Pmt.-ben, a Kit.-ben és jelen iránymutatásban meghatározott kötelezettségeinek.

(2) A területi elnökség rendkívüli irodavizsgálatot tart a közjegyzőnél, ha felmerül annak gyanúja, hogy a közjegyző nem tartja be a Pmt.-ben, a Kit.-ben és jelen iránymutatásban meghatározott előírásokat.

(3) Ha az ellenőrzés eredményeként a területi elnökség azt állapítja meg, hogy a közjegyző, közjegyzőhelyettes, illetve közjegyzőjelölt a Kjtv. 48/A. § (1) bekezdése szerinti kötelezettségeket megsértette, a területi elnökség

a) határozatban felhívja a közjegyzőt, közjegyzőhelyettest, illetve közjegyzőjelöltet a jogszabályoknak és iránymutatásnak megfelelő eljárásra, az elmulasztott intézkedések megtételére,

b) fegyelmi vétség elkövetésének alapos gyanúja esetén feljelentést tesz a fegyelmi bíróság elnökénél.

(4) A területi elnökség (3) bekezdés a) pontja szerinti határozata elleni fellebbezést a MOKK bírálja el.

(5) A (3) bekezdés b) pontja alapján indult fegyelmi eljárásra a Kjtv. 74/A. §-át kell alkalmazni.

#### **V. Záró rendelkezések**

§ (1) Ez az iránymutatás 2017. augusztus 10-én lép hatályba.

(2) Hatályát veszti a Magyar Országos Közjegyzői Kamara 20. számú iránymutatása a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatokról.

Budapest, 2017. augusztus 9.

dr. Tóth Ádám  
a MOKK elnöke

## BEJELENTŐ LAP

<b>Címzett:</b>
<b>Bejelentő közjegyző neve:</b>
<b>Bejelentő közjegyző székhelye:</b>
<b>Bejelentéssel érintett eljárás megnevezése:</b>
<b>Bejelentéssel érintett eljárás ügyszáma:</b>
<b>Bejelentés kelte:</b>
<b>Természetes személy ügyfél- átvilágítás során rögzített adatai</b>
<b>Családi és utónév:</b>
<b>Születési családi és utónév:</b>
<b>Lakcím (tartózkodási hely):</b>
<b>Külföldi természetes személy magyarországi tartózkodási helye:</b>
<b>Születési hely:</b>
<b>Születési idő:</b>
<b>Állampolgárság:</b>
<b>Anyja születési neve:</b>
<b>Azonosító okmány típusa:</b>
<b>Azonosító okmány száma:</b>
<b>Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél- átvilágítás során rögzített adatai</b>
<b>Név:</b>
<b>Rövidített név:</b>
<b>Székhely/ Külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe:</b>
<b>Fő tevékenység:</b>
<b>Cégjegyzék-, illetve egyéb nyilvántartási szám:</b>
<b>Adószám:</b>
<b>Képviselőre jogosultak neve és beosztása</b>

**Kézbesítési megbízott azonosító adatai:**

**Az ügyfél tényleges tulajdonos nevében, érdekében jár el:**

**Tényleges tulajdonos neve:**

**A tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő:**

**Pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ismertetése:**

**A bejelentés alapjául szolgáló adatot, tényt, körülményt alátámasztó dokumentumok megjelölése:**