

PÉNZMOSÁSI SZABÁLYZAT TÁJÉKOZTATÓ

ROCKHOME PARTNEREKNEK

2021. július

A hatályos jogszabályok alapján MINDEN ingatlanközvetítő vállalkozásnak (egyéni vállalkozó is!)

KÖTELEZŐ PÉNZMOSÁSI SZABÁLYZATTAL

rendelkeznie a működés megkezdését követő 90 napon belül.

Ezt minden vállalkozás CSAK ÖNÁLLÓAN tudja intézni, ezért összeszedtük a lehető legrövidebben, hogy mi a teendő:

2 ALAPFELADAT:

1. pénzmosási szabályzat elkészítése
2. ún. „kijelölt személy” bejelentése

Nézzük részletesen:

1. PÉNZMOSÁSI SZABÁLYZAT ELKÉSZÍTÉSE

- ajánlott aktuális típusszabályzat letölthető innen: https://nav.gov.hu/nav/penzmosas/felugyeleti_tevékenyseg/tipusszabalyzatok
- ez egy doc file, fel kell tölteni adatokkal, cégszerűen aláírni (!), a dátumot se felejtse el;) e pillanatban kitöltendő részek a következő oldalakon vannak:
 - 1. oldal – cégszerű aláírás
 - 25-26. oldal – 9./G – ITT kell megjelölni a KIJELÖLT SZEMÉLYT, aki esetleges szabálytalanság esetén bejelentést tehet a hatóságnál kitöltendő külön a Pmt. és a Kit. szerint (lehet ugyanaz a személy) (őt külön is be kell jelenteni ld. 2. pont)
 - **2020.01.01. UTÁN alapított vállalkozásoknak KÖTELEZŐ** pénzmosási szabályzatot **jóváhagyásra** küldeni a hatóságnak, CSAK elektronikusan adható le, ügyfélkapuval rendelkezőknek, itt: <https://epapir.gov.hu>
A hatóság 45 napon belül jóváhagyó határozatot hoz, vagy módosításra szólít fel.
 - **2020.01.01. ELŐTT alapított vállalkozásoknak NEM** kell jóváhagyásra küldeniük a szabályzatot, de annak lennie **KELL**

2. KIJELÖLT SZEMÉLY BEJELENTÉSE

- csak cégvezető, vagy alkalmazott lehet
- mindenkinek **KÖTELEZŐ** bejelentenie az ÁNYK-n keresztül (Általános Nyomtatványkitöltő), nyomtatvány (VPOP_KSZ17) és kitöltési útmutató: http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_vam/VPOP_KSZ17.html

- a nyomtatvány leadásakor kapott válaszüzenetben lesz egy **6-JEGYŰ KÓD**, ez kell a folytatásban minden ügyintézéshez pl. változásbejelentés, jól őrizd meg

Ha van rá lehetőséged kérd könyvelő segítségét;)

A szabályzatot ZÁRT helyen kell tárolni kinyomtatva, vagy elektronikusan, de CSAK cégvezető, vagy arra jogosult férhet hozzá. Mindig „kéznél kell”, hogy legyen az ügyfélátvilágítást végző kollégák számára, egy esetleges felügyeleti ellenőrzés során azonnal kérhetik, sőt ügyfél is kérheti, ha szeretne meggyőződni arról, hogy szabályosan jártunk-e el az átvilágítása során.

Bármely VÁLTOZÁST mindig be kell jelenteni 5 NAPON BELÜL.

A hatóság általában első körben kérdőíves online ellenőrzést tart, azaz e-mailen bekérik a szabályzatot és a kijelölt személyt bejelentő iratokat. Helyszíni ellenőrzés azonban bármikor lehet és a hatóságnak a felszólításon túl azonnali bírságolási joga van.

Menetrend

- ✓ ügyfélkapu/cégkapu regisztráció
- ✓ típuszabályzat mentése és kitöltése a saját vállalkozásra
- ✓ ha 2020.01.01. előtt alapított vállalkozás: saját pénzmosási szabályzat elkészítése, archiválása
- ✓ ha 2020.01.01. után alapított vállalkozás: saját pénzmosási szabályzat leadása e-papíron jóváhagyásra a hatóságnak
- ✓ ÁNYK letöltése, JAVA telepítése
- ✓ kijelölt személy bejelentése az ÁNYK-n keresztül
- ✓ minden iratot archiválni, szabályzatot zárt helyen őrizni

Összefoglalva,

minden ingatlanközvetítéssel foglalkozó vállalkozásnak saját felelőssége a pénzmosási szabályzat elkészítése, mindenkor aktualizálása, az esetleges változások és a kijelölt személy bejelentése.

Kérdéseitekkel forduljatok hozzánk bizalommal.

Üdvözet,

Szabó Bori

+36302314421

bori.szabo@rockhome.hu

PS. Ezt a tájékoztatót a lehető leggondosabban állítottuk össze, a tévedés jogát azonban még így is fenntartjuk.