

Könyvelők kötelezettségei a pénzmosás elleni küzdelemben

Új jogszabályi háttér (Új Pmt. + Új Kit.)

**Kötelező volt új belső szabályzatot készíteni legkésőbb
2017. szeptember 30-ig, de van egy minimális türelmi idő**

A 2017. június 26-án lépett hatályba a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **Pmt.** és a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló **Kit.** A törvény hatálya kiterjed a Magyarországon székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező: **hitelintézetre; pénzügyi szolgáltatóra; foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményre; önkéntes kölcsönös biztosítópénztárra; nemzetközi postautalvány-felvételt és -kézbesítést végzőre; ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végzőre; könyvvizsgálói tevékenységet végzőre; könyvviteli (könyvelői), adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet megbízási, illetve vállalkozási jogviszony alapján végzőre; játékkaszinót, kártyatermet működtetőre vagy távszerencsejátéknak nem minősülő fogadást, távszerencsejátékot, online kaszinójátékot szervezőre; nemesfémekkel vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedőre; árukereskedőre, amennyiben tevékenysége folytatása során 2 500 000 forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést fogad el; ügyvédre, közjegyzőre és bizalmi vagyongazdálkodóra.** Ezeket együttesen szolgáltatóknak nevezzük.

A **Kit.** hatálybalépésekor működő szolgáltatóknak **a kijelölt személy adatairól a Kit. hatálybalépését követő 30 napon belül (2017. július 26-ig) kellett az FIU (NAV PEII) felé a tájékoztatási kötelezettségüknek eleget tenni.** A **Pmt.** hatálybalépésekor (2017. június 26.) működő szolgáltató **a belső szabályzatát legkésőbb 2017. szeptember 30. napjáig köteles a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően átdolgozni és a belső szabályzat átdolgozásának megtörténtéről a felügyeletet ellátó szervet írásban tájékoztatni.** **Tematika:**

BEVEZETÉS: ■ **Pmt. lényege** ■ **Pénzmosás lépései** ■ **Nemzetközi szervezeti és szabályozási háttér, illetve annak változása** ■ **Új jogszabályi háttér Magyarországon** ■ **Pmt. intézményrendszere** ■ **NAV Pénzmosás Elleni Információs Iroda** ■ **FIU tájékoztatási tevékenysége** ■ **Pmt. és Kit. hatálya alá tartozó szolgáltatók (1. §)** ■ **Szolgáltatók fogalma** ■ **Ügyfél fogalma** ■ **Területek – ezen belül kiemelve: „1. adótanácsadó, adószakértő, okleveles adószakértő; 20. könyvviteli tevékenység; 4. árukereskedő: Szolgáltatók feladatai”**

SZOLGÁLTATÓK FELADATAI:

■ **Ügyfél-átvilágítás – 6–24. §** ■ **Cselekvéssorozat elemei:** ■ **Ügyfél azonosítása** ■ **Személyazonosság ellenőrzése** ■ **Tényleges tulajdonosról való nyilatkoztatás** ■ **Üzleti kapcsolatra, ügyletre vonatkozó adatok rögzítése** ■ **Üzleti kapcsolat folyamatos monitoring** ■ **Rögzített adatok folyamatos karbantartása** ■ **Egyszerűsített ügyfélátvilágítás** ■ **Fokozott ügyfélátvilágítás** ■ **Más szolgáltató által elvégzett ügyfélátvilágítás.**

■ **Kockázatkezelés – 27–29. §** ■ **Ügyfélkockázati tényezők (alacsony – magas)** ■ **Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szállítási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők (alacsony – magas)** ■ **Földrajzi kockázati tényezők (alacsony – magas).**

■ **Bejelentési kötelezettség – 30–37. §** ■ **Kijelölt személy bejelentése** ■ **Pmt. észlelés bejelentése** ■ **Bejelentés módja, technikája** ■ **Bejelentés tartalmi elemei** ■ **Bejelentés tipológiája** ■ **Esetleges pénzmosásra utaló jelek** ■ **Bejelentő védelme** ■ **Titoktartás vs. Pmt. bejelentés** ■ **Felfedés tilalma.**

■ **Belső ellenőrző és információs rendszer, képzési program – 63–64. §** ■ **Szolgáltató belső struktúrájából eredő feladatok** ■ **Belső képzés.**

■ **Szabályzat – 65. §** ■ **Határidők** ■ **Szabályzatban meghatározott vezető – szolgáltató vezetője** ■ **Kötelező tartalmi elemek – Pmt. szerint** ■ **Kötelező tartalmi elemek – Kit. szerint.**

■ **Felügyelet, szankciók** ■ **Felügyeleti szankciók** ■ **Btk.**

Előadó:

Dr. Sallai Csilla

könyvvizsgáló, adószakértő,
MKVK Könyvelői Tagozat
elnöke

Időpont:

2017. október 13.,

péntek

Regisztráció: 09.00–10.00

Előadás: 10.00–15.00

Helyszín:

MOHA Ház

1143 Budapest,

Gizella út 42-44.

(Hungária krt.–Thököly út sarka)

Keleti pályaudvar M2 1 megálló piros 7-es busszal.

Stadionok M2 2 megálló 1-es villamossal.

Népliget M3 7 megálló 1-es villamossal.

Árpád hid M3 7 megálló 1-es villamossal.

Parkolás: Környéken **fizetős.**

Helyszín őrzött parkolójában:

1.500 Ft + áfa/nap.

Részvételi díjak:

Részvételi díj:

25.900 Ft + áfa/fő

Akciós részvételi díj (-20%):

20.720 Ft + áfa/fő

Akciós részvételi díj 2 vagy több fő esetén (-20% + -5%):

19.685 Ft + áfa/fő

Ügyfeles részvételi díj (-30%):

18.130 Ft + áfa/fő

Ügyfeles részvételi díj 2 vagy több fő esetén (-30% + -5%):

17.225 Ft + áfa/fő

17.225 Ft + áfa/fő

17.225 Ft + áfa/fő

Ellátás:

Ár tartalmazza: oktatási segédanyag, íróeszköz, WIFI használat, reggeli sütemények, nap közben fogyasztott kávé, tea, ásványvíz.

Ebéd: A helyszínen étterem működik, ahol az előre igényelhető 3 fogásos menüebéd ára:

1.500 Ft + áfa/fő.

Előadás menete:

09.00–10.00: Regisztráció

10.00–12.00: Előadás 1. része

12.00–12.45: Ebédszünet

12.45–15.00: Előadás 2. része

JELENTKEZÉSI LAP

fő részvételével jelentkezőnk a VEZINFÓ Kiadó és Tanácsadó Kft. által **2017. október 13.-án**, Budapesten, a **MOHA Házban** rendezendő, „**Könyvelők kötelezettségei a pénzmosás elleni küzdelemben**” című szakmai képzésre.

Részvételi díj:	25.900 Ft + áfa/fő
Akciós részvételi díj (-20%):	25.900 Ft + áfa/fő helyett 20.720 Ft + áfa/fő
Akciós részvételi díj 2 vagy több fő esetén (-20% + -5%):	25.900 Ft + áfa/fő helyett 19.685 Ft + áfa/fő
Ügyfeles részvételi díj (-30%):	25.900 Ft + áfa/fő helyett 18.130 Ft + áfa/fő
Ügyfeles részvételi díj 2 vagy több fő esetén (-30% + -5%):	25.900 Ft + áfa/fő helyett 17.225 Ft + áfa/fő

A **részvételi díj tartalmazza** az előadás, az oktatási segédanyag, az íróeszköz, WIFI használat, reggeli sütemények, valamint a napközben fogyasztott kávé, tea és ásványvíz költségeit. Az előadás díja költségként elszámolható. Az áfa mértéke: 27%. **A részvételi díj közvetített szolgáltatást nem tartalmaz!** Kivéve, ha valaki külön ebédet vagy őrzött parkolót igényel. Helyszínen étterem működik, ahol az **előre igényelhető 3 fogásos menü-ebéd ára: 1.500 Ft + áfa/fő!**

.....

Ez a meghívó ajánlatnak minősül, a jelentkezés az ajánlat elfogadásának számít és fizetési kötelezettséget von maga után. A jelentkezési lap kitöltője és aláírója kötelezi magát, hogy a jelentkezés elfogadása esetén **a részvételi díjról részére e-mailen megküldött díjbekérőt az azon szereplő fizetési határidőig kiegyenlíti.** A jelentkezéseket a beérkezés sorrendjében regisztráljuk és **a díjbekérő megküldésével a lent megadott e-mail címre igazoljuk vissza.** A rendezvény napján **készpénzfizetés is lehetséges,** kérjük, erre vonatkozó igényét a jelentkezési lapon előre jelezze. A kiegyenlítés után **a rendezvény helyszínén adjuk oda a végszámlát.** A Vezinfó Kft. megkéri a kedves résztvevőt, hogy az átutalás bizonylatának másolatát a biztonság kedvéért szíveskedjék magával hozni. **Lemondást csak írásban fogadunk el a rendezvényt megelőző 2. munkanapig.** Ezt követő lemondás esetén a részvételi díj 50% + áfa költségét kiszámlázzuk. **Lemondás hiányában a teljes részvételi díjat kiszámlázzuk.** Amennyiben a jelentkező az előadáson a részvételi díj befizetése ellenére nem vesz részt, és az előadás előtti 2. munkanapig a részvételét írásban nem mondta le, a részvételi díj 70%-át költségtérítésként felszámítjuk és visszatartjuk, vagy más képzésre történő jelentkezés átirányítását rugalmasan kezeljük. A jelentkező adatai megadásával hozzájárul ahhoz, hogy a Vezinfó Kft. a jövőben e-mailen személyre szólóan küldjön az előadásairól, kiadványairól tájékoztatókat. **Fontos! Az étellel, itallal kapcsolatos költséget a díjbekérőn és a számlán külön sorban, közvetített szolgáltatásként nem tüntetjük fel.** A természetbeni juttatás után **fizetendő közterheket a Vezinfó Kft. átvállalja.** Kivéve, ha valaki külön ebédet vagy őrzött parkolót igényel. Szervező fenntartja magának a jogot, hogy nem megfelelő érdeklődés vagy egyéb nem várt esemény (pl. előadó betegsége, áramszünet, időjárási viszonyok) esetén a képzés elmarad ez esetben további részvételi lehetőséget Jelentkező részére biztosítunk. Jelentkező ezen túlmenően további anyagi igényrel ezért nem léphet fel.

.....

Kód: **32133**

www.vezinfor.hu

Cég/intézmény neve:

Kérek ebédet: igen nem

Igénybe veszem az őrzött parkolót (1.500 Ft + áfa/nap): igen nem Ha igen, rendszám:

Jelentkező személy(ek) neve:

Jelentkező személy(ek) beosztása:

Számlázási cím:

Postai cím (ha eltér a számlázási címtől):

A részvételi díjat: átutalással, vagy készpénzben a helyszínen egyenlítjük ki!

Telefon: Telefax:

E-mail(ek):

Dátum: Aláírás:

A kitöltött jelentkezési lapot szíveskedjék a **VEZINFÓ Kiadó és Tanácsadó Kft.**
címére eljuttatni: **1139 Budapest, Hajdú u. 11.;**
vagy egyszerűen átfaxolni a kiadó telefaxszámára: **(06-1) 236-0037;**
vagy csatolt dokumentumként e-mailen elküldeni a következő címre: **info@vezinfor.hu**