

**VÁM- ÉS PÉNZÜGYŐRSÉG KÖZPONTI BŰNÜLDÖZÉSI
PARANCSNOKSÁGA**

Pénzügyi Információs Osztály

1033 Budapest, Huszti út 42.

Tel.: 430-9466; Fax: 430-9305

Levelezési cím: 1300 Budapest, Pf.: 307

Honlap: www.vam.gov.hu/pio

Szám: 5819/2009.

VIZSGÁLATI JEGYZŐKÖNYV

Készült: A Vám- és Pénzügyőrség Központi Bűnüldözési Parancsnoksága Pénzügyi Információs Osztály 4102. számú irodahelyiségében az

Szolgáltató neve: FairConto Zrt.

Címe: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 61-65.

Adószáma: 14448043

-vel kapcsolatban tartott felügyeleti ellenőrzésről

A vizsgálatot végzők:

Melkó Arnold

penzügyőr zászlós

vizsgálatvezető

Fejes Viktória

penzügyőr zászlós

Értesítőlevél száma, kelte : 4884-12/2009. sz. jegyzőkönyv, 2009. december 1.

A vizsgálat időpontja: 2009. december 4.

A vizsgálat tárgya:

A felügyeleti ellenőrzés során célvizsgálat keretében a Pmt-ben meghatározott kötelezettségek teljesítését, valamint a törvényi előírások betartását ellenőriztük.

Az ellenőrzés alapját képező jogszabályok:

- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény

- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 35/2007. (XII.29.) PM rendelet

Vizsgálati témakörök:

1. A szolgáltató adatainak, tevékenységének vizsgálata
2. Belső szabályzat megléte, tartalma, hatályosított volta

- Vám- és Pénzügyi 410-
FairConto Bt. 34. Bucs. 8043
csalath.
3. Kijelölt személy bejelentése
 4. Ügyfél-átvilágítási intézkedések
 5. Bejelentések vizsgálata / felfedés tilalma /
 6. Adatok megőrzésének, statisztika, nyilvántartás ellenőrzése
 7. Belső ellenőrzési és információs rendszer, oktatás, képzés
 8. A szolgáltató felügyeleti ellenőrzés során való közreműködése, jogkövető tevékenységének ellenőrzése

A vizsgálatban a szolgáltató részéről részt vettek, jelenlévők:

Ruszin Zsolt vezérigazgató (szig.szám: VB 757805)

A vizsgálat megállapításai:

Hivatkozva a fenti gazdasági társaság székhelyén tartott váratlan felügyeleti ellenőrzés során felvett 4884-12/2009. számú jegyzőkönyvre, a szolgáltató részéről Ruszin Zsolt a Vám- és Pénzügyőrség Központi Bűnüldözési Parancsnokság Pénzügyi Információs Osztályán az ellenőrzés lefolytatása végett megjelent.

A FairConto Bt. (jogelőd – 28566506) 1995-ben jött létre, és 2008.10.01-jével átalakult FairConto Zrt-vé.

A Zrt. a székhelyén kívül rendelkezik 2 telephellyel és 1 fiókteleppel. A cég székhelyén történik a szerződéskötés és az ügyfél azonosítás. A telephelyen és a fióktelephelyen nem végez ügyfél azonosítást és szerződéskötést.

A társaság 15 alkalmazottat foglalkoztat. A bejelentett telephelyen és fióktelepen nem dolgoznak alkalmazottak.

Kb. 300 ügyféllel álltak szerződéses jogviszonyban a jogelőd megalakulása óta.

A Pmt. hatályba lépése óta kb. 10 külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfele van.

1. Belső szabályzat megléte, tartalma, hatályosított volta, esetleges jóváhagyása:

A vezérigazgató nyilatkozata alapján a jogelődre vonatkozó belső szabályzat megküldésre került az ORFK részére. Továbbá bemutatásra került a Zrt. belső szabályzata, mely 2008.03.10-én hatályosításra került, mely nem tartalmaz aláírást.

2. Kijelölt személy bejelentése

A kijelölt személy - aki egyben a Zrt. vezérigazgatója - bejelentésre került 2008.03.10-én postai úton a Pénzügyi Információs Osztályra.

3. Ügyfél-átvilágítási intézkedések

A szolgáltatótól az ellenőrzés során kapott ügyfélnyilvántartásból szűrőpróba szerűen ellenőriztük az ügyfél-átvilágítási adatlapokat. (Hernárdpart Kft., Raktov Kft)

Az ellenőrzött azonosítási adatlapokat 2009 év folyamán kerültek felvételre, melyek a jogszabályi előírásoknak megfelel.

(Az ügyfélnyilvántartás egy példánya a jegyzőkönyv mellékletét képezi.)

A vezérigazgató nyilatkozata alapján, a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfeleit nem nyilatkoztatta közszereplői státuszáról.

Felhívjuk, hogy a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfeleitől a közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozatot a jegyzőkönyv felvételét követő 30 napon belül pótolja, melynek megtörténtéről írásban tájékoztassa hatóságunkat.

4. Bejelentések vizsgálata / felfedés tilalma /

A Zrt. részéről eddig nem történt még semmiféle bejelentés pénzmosásra utaló tények, körülmények észlelése miatt. Amennyiben lenne ilyen, akkor az adattárolás körülményei biztosítottak oly módon, hogy azok elektronikus úton kerülnek tárolásra, és kizárólag a kijelölt személy által hozzáférhető jelszóval.

A kijelölt személy ügyfélkapu regisztrációval rendelkezik.

5. Adatok megőrzésének, statisztika, nyilvántartás ellenőrzése (Pmt. 28.§)

Az adatok megőrzése az előbbi pontban említettek szerint biztosított, azok csak a kijelölt személy által hozzáférhetőek.

6. Belső ellenőrzési és információs rendszer, oktatás, képzés

Az alkalmazottakkal megismertetésre került a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabály, melyről írásos dokumentum nem készült.

7. A szolgáltató felügyeleti ellenőrzés során való közreműködése, jogkövető tevékenysége

Az ellenőrzés során a képviselő a társaság teljes tevékenységének megismeréséhez maximálisan hozzájárult, a vizsgálat során a kellő tájékoztatást megadta.

A megállapításokhoz szükséges okmányokat, nyilatkozatokat teljes körűen átadta.

Budapest, 2009. december 4.

Az ellenőrzést végzők aláírásai:



Melkó Arnold
pénzügyőr zászlós
főnyomozó





Fejes Viktória
pénzügyőr zászlós
főnyomozó

A jegyzőkönyv tartalmát megismertem, annak egy példányát jelen jegyzőkönyv aláírásával igazoltan átvettem.

A jegyzőkönyvben foglalt megállapításokkal egyet érték/ nem érték.*

A jegyzőkönyvben foglaltakra az alábbi nyilatkozatot teszem:

Alulírott Ruszin Zsolt a jegyzőkönyv mellékleteként egy 3 oldalas tájékoztatás iránti kérelmet kívánok csatolni.

A vizsgálattal kapcsolatban észrevétellel: élek / nem élek. *

(* a megfelelő részt kérjük aláhúzni)

Budapest, 2009. december 4.



FairConto Zrt.
1134 Budapest,
Róbert Károly krt. 61-65.
Tel.: 238-8023 Fax: 238-8024
Adószám: 14448043-2-41

.....
szolgáltató képviselőjében
(cégszerű aláírás)