

Pénzmosás Elleni (AML) és Szankciós Szabályzat

Laszlovari-Thoma Private Office e.U.

Kiadás dátuma: 2025.07.06.

SZABÁLYZAT

1. Cél és etikai elköteleződés

A Laszlovari-Thoma Private Office e.U. nemcsak a magas színvonalú tanácsadási szolgáltatások mellett kötelezte el magát, hanem az integritás, az átláthatóság és a társadalmi felelősségvállalás iránt is.

Meggyőződésünk, hogy az ügyfelek jóléte, a piacok szabálykövetése és a közösségek stabilitása nem állnak egymással érdekellentétben. Megközelítésünket az a hit vezérli, hogy a fenntartható gazdasági növekedés csak akkor valósulhat meg, ha a jogszabályokat és azok szellemiségét egyaránt tiszteletben tartjuk.

Valljuk, hogy a pénzmosás elleni és szankciós előírások betartása az etikus üzleti környezet egyik alappillére, mely hozzájárul a rendszerszintű kockázatok és a gazdasági igazságtalanságok visszaszorításához.

Álláspontunk szerint a modern szabályozási keretek megfelelő eszközöket biztosítanak a működőképes és méltányos gazdasági rendszer fenntartásához. Felelős piaci szereplőként ezen célok megvalósulását minden rendelkezésünkre álló eszközzel támogatjuk.

2. Vállalati profil

A Laszlovari-Thoma Private Office e.U. egy Ausztriában bejegyzett egyéni vállalkozás.

Cégjegyzékszám: FN 472855a

Székhely: Graz, Ausztria

Szolgáltatásaink körébe tartozik:

- határon átnyúló vagyontanácsadás
- jelzálog- és hitelközvetítés
- ingatlanportfóliókhoz kapcsolódó tanácsadás külső partnerekkel együttműködésben
- vagyonstruktúrával kapcsolatos tanácsadás (ügyfélvagyon kezelése, vagy letétje nélkül)

Ügyfélkörünk elsősorban a DACH és CEE régióból érkező magánszemélyekből és vállalatokból áll.

3. AML- és szankciós megfelelési elköteleződés

Bár vállalkozásunk nem minősül szabályozott pénzügyi intézménynek, arányos intézkedéseket alkalmazunk a pénzmosás és szankciók elleni előírások betartása érdekében, összhangban:

- az osztrák jogszabályi követelményekkel (Gewerbeordnung és szakterületi előírások)
- az EU pénzmosás elleni irányelveivel
- az alkalmazandó nemzetközi szankciós szabályokkal

4. Ügyfélazonosítás és átvilágítás

Az ügyfél-azonosítás és -ellenőrzés a kapcsolat jellegétől és kockázati besorolásától függően személyesen, vagy elektronikus úton történik. Az elektronikus ellenőrzés magában foglalhat biztonságos videókonferenciát, hitelesített digitális okmányok beküldését, valamint nyilvánosan elérhető adatbázisokban történő adatellenőrzést is.

Magasabb kockázatú ügyletek, vagy jelentős tranzakciós érték esetén kizárólagosan személyes azonosítást követően vállalunk megbízást.

Az ellenőrzéshez bekért dokumentumok:

- érvényes személyazonosító okmány
- lakcímgazolás
- cégkivonat (ha releváns)
- tényleges tulajdonosi nyilatkozat (UBO) céges ügyfelek esetén
- Politikai Érintettségi Nyilatkozat (PEP)

5. PEP- és szankciós ellenőrzés

A politikai kitettség (PEP) a közéleti szerepvállalásból fakadó magasabb kockázatot jelenthet. Az ilyen esetekben történő elővigyázatos és átlátható eljárás számunkra kiemelt fontosságú, ezért szigorú szabályokat és fokozott transzparenciát szolgáló eljárásokat alkalmazunk a PEP-ek és a hozzájuk kapcsolódó személyek ellenőrzésére.

Az ellenőrzés a következő módokon történik:

- ügyfél önbevallása
- manuális ellenőrzés EU- és ENSZ-szankciós listák alapján
- nyilvánosan hozzáférhető források (sajtóarchívumok, cégnyilvántartások) átvizsgálása

Szabály:

- Alapértelmezés szerint nem kötünk üzleti kapcsolatot PEP-ekkel, azok közeli hozzátartozóival, vagy közvetlen környezetükhöz tartozó személyekkel.

- Kivételes esetben csak a legszigorúbb átvilágítási eljárás lefolytatását és teljes körű átláthatóságot követően mérlegelhető az együttműködés, egyedi írásos indoklás mellett.
- Bármilyen kétség esetén az ügylet elutasításra kerül.
- Minden megállapítás és döntés dokumentálásra kerül, az ügyfél írásos tájékoztatása mellett.

6. Adatmegőrzés

- Az ügyfél-azonosítási adatok legfeljebb 12 hónapig kerülnek megőrzésre az ügylet lezárását követően.
- Az adatok kizárólag elektronikus formában, biztonságos környezetben kerülnek tárolásra.
- A hozzáférés kizárólag az ügylet lebonyolításában közvetlenül érintett személyekre, illetve szükség esetén külső jogi tanácsadókra korlátozódik.
- A megőrzési idő lejártával az adatok véglegesen törlésre kerülnek.

7. Felügyelet és bejelentés

- A vállalkozás nem tart fenn ügyfélszámlát, és nem kezel, vagy tart letétben ügyfélvagyonot.
- Szükség esetén továbbítjuk a kapcsolódó dokumentumokat a partnerintézmények részére azok saját megfelelőségi előírásaival összhangban.
- Bármely pénzmosásra vagy terrorizmusfinanszírozásra utaló gyanút haladéktalanul jelentünk az illetékes osztrák hatóságoknak.

8. Oktatás és szabályzat-felülvizsgálat

A vállalkozás vezetője folyamatosan képezi magát a pénzmosás elleni szabályozás területén, és évente legalább egy alkalommal felülvizsgálja a szabályzatot, illetve szükség esetén aktualizálja azt.

Nyilatkozat

Ez a pénzmosás elleni és szankciós szabályzat a szakmai és jogszabályi követelmények figyelembevételével, kellő gondossággal került összeállításra, hogy tükrözze a Laszlovari-Thoma Private Office e.U. elköteleződését a szakmai színvonal, az átláthatóság, az integritás, valamint a jogszabályok betartása és a méltányos, fenntartható gazdasági gyakorlat iránti felelősségvállalás mellett.

Dátum: 2025.07.06.

Csongor Laszlovari-Thoma
Tulajdonos & Vállalkozó