

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár
Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről
és megakadályozásáról szóló Szabályzat

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

Tartalomjegyzék

1	A SZABÁLYZAT HATÁLYA	4
1.1	SZEMÉLYI HATÁLY	4
1.2	TÁRGYI HATÁLY	4
1.3	IDŐBELI HATÁLY	4
2	AZ ALKALMAZÁSI TERÜLET, AZ ILLETÉKESÉG ÉS A FELELŐSSÉG MEGHATÁROZÁSA	5
3	KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	5
4	ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	6
5	PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	10
5.1	ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	10
5.1.1	Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	10
5.2	AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK	11
5.2.1	Általános szabályok	11
5.2.2	Monitoring	13
5.2.3	Azonosítás – kötelezően rögzítendő adatok	13
	Az 5.2.3. A) pont 2-3. és 5. alpontjában meghatározott adat mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza. Ebben az esetben a Pénztár rögzíti, hogy a kötelezően rögzítendő adatok rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.	14
5.2.4	Személyazonosság ellenőrzése - kötelezően benyújtandó okiratok	14
5.2.5	A tényleges tulajdonos azonosítása	15
5.2.6	Kiemelt közszereplői nyilatkozat	17
	A kiemelt közszereplői státusz megállapítását (nyilatkoztatás és adatbázisból történő ellenőrzés) az alap ügyfél-átvilágítási intézkedések között szükséges rögzíteni.	17
5.2.7	Az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan kötelezően rögzítendő adatok	17
5.3	EGYSZERŰSÍTETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS	18
5.4	NORMÁL ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS	19
5.5	FOKOZOTT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS ALKALMAZÁSA	20
	Megerősített eljárás	21
5.5.1	Személyesen meg nem jelenő ügyfél	21
5.5.2	Kiemelt közszereplők átvilágítása	22
5.5.3	Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó vagy ott lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében	22
5.5.4	Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek	23
5.6	MÁS SZOLGÁLTATÓ ÁLTAL ELVÉGZETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS	23
5.7	AUDITÁLT ELEKTRONIKUS HÍRKÖZLŐ ESZKÖZ HASZNÁLATA	24
5.8	BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELÉS	24
6	BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	25
6.1	A BEJELENTÉS TARTALMA ÉS MEGTÉTELÉHEZ KAPCSOLÓDÓ SZABÁLYOK	26
6.1.1	Ügylet felfüggesztése	26
6.1.2	Mentesség	27
6.1.3	A felfedés tartalma	27
7	BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS SZŰRŐRENDSZER	28
8	KIJELÖLT SZEMÉLY	29
9	KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	30
9.1	AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA	30
10	A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	31

**EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

**Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01**

10.1	BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A KIT. ALAPJÁN	31
10.2	A VAGYON BEFAGYASZTÁSA	31
11	A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK	32
11.1	AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI	32
12	ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	33
13	KÉPZÉSI PROGRAM	35
14	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK	36
14.1	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	36
14.1.1	Hatályon kívül helyezett szabályzatok:	36
14.1.2	Vegyes rendelkezések	36
1-3.SZ. MELLÉKLET - AZONOSÍTÁSI ADATLAPOK – PEP NYILATKOZATOK		37
4.SZ. MELLÉKLET - BEJELENTÉS PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁRA UTALÓ ADAT, TÉNY VAGY KÖRÜLMÉNY FELMERÜLÉSÉRE UTALÓ INFORMÁCIÓRÓL		37
5.SZ. MELLÉKLET – AZ FIU ELÉRHETŐSÉGEI:		39
HONLAP: HTTPS://WWW.NAV.GOV.HU/NAV/PENZMOSAS/PTEI/PENZMOSAS_ELLENI_INFO20150122.HTML		39
6.SZ. MELLÉKLET – A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁNAK MEGELŐZÉSE ÉS MEGAKADÁLYOZÁSA, VALAMINT AZ EMBARGÓS KORLÁTOZÁSOK BETARTÁSA SZEMPONTJÁBÓL RELEVÁNS LISTÁK ELÉRHETŐSÉGEI		40
7. SZ. MELLÉKLET KOCKÁZATI MÁTRIX (MAGAS KOCKÁZATOK)		41
8. SZ. MELLÉKLET - A PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓS EGYSÉGGÉNT MŰKÖDŐ HATÓSÁG:		43
9. SZ. MELLÉKLET A KIJELÖLT SZEMÉLY ÉS HELYETTESE		44
10. SZ. MELLÉKLET - BEJELENTÉS VAGYONI ÉS PÉNZÜGYI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉS ALAPJÁN		45

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat	
Igazgatótanácsi utasítás	Hatálybalépés dátuma: 2020.07.01

A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja az **Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár** (a továbbiakban: Pénztár) a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) alapján egységes rendbe foglalni és szabályozni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a Pénztár valamennyi munkavállalója a Pmt.-ben meghatározott átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

1 A SZABÁLYZAT HATÁLYA

1.1 Személyi hatály

Az e Szabályzatban foglalt rendelkezések hatálya a Pénztár vezetőire, munkavállalóira és a Pénztárral munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló foglalkoztatottjaira, továbbá a Pénztár részére tagszervezési szolgáltatást vagy azonosítást végző gazdálkodó szervezet foglalkoztatottjaira (pl tagszervezői tevékenységet ellátó személy) terjed ki.

Jelen utasítás az érintett munkavállalók vonatkozásában az Mt. 15. § (5) bekezdése szerinti munkáltatói nyilatkozatnak minősül, melyet a munkáltató a helyben szokásos és általában ismert módon tesz közzé és azt a jövőben bármikor egyoldalúan módosíthatja.

Az utasítás előírásainak betartása és végrehajtása a Pénztár minden szervezeti egységére, és ezen egységeknél munkaviszony keretében közreműködő személyekre, munka- és/vagy polgári jogi felelősség terhe mellett kötelező. Az utasítást be nem tartó munkavállalókkal szemben munkajogi következmények, szankciók alkalmazhatóak.

1.2 Tárgyi hatály

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló önkéntes kölcsönös biztosító pénztári tevékenységekre az ügyfelek kockázati besorolására, átvilágítására és monitorozására, a gyanús pénzügyi műveletek bejelentésével, nyilvántartásával kapcsolatos feladatok végrehajtására, az ügyletek felfüggesztésére, továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására.

1.3 Időbeli hatály

A Szabályzat a Pénztár Igazgatótanácsa (a továbbiakban: Igazgatótanács) által 2020. június 18. napján történt elfogadását követően, 2020. július 01. napján lép hatályba.

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

2 AZ ALKALMAZÁSI TERÜLET, AZ ILLETÉKESSÉG ÉS A FELELŐSSÉG MEGHATÁROZÁSA

A jelen utasítással kapcsolatosan, és az itt szabályozott tevékenységek végrehajtásában az alábbiak illetékesek, illetve felelősek:

- ⇒ az utasítás készítéséért: – Jogi előadó
- ⇒ az utasítás alkalmazásáért: – Igazgatótanács
- Ügyvezető Igazgató
- Csoportvezetők és Kiemelt ügyintézők
- valamennyi munkavállaló
- ⇒ a belső felülvizsgálat során az utasításban szabályozott tevékenység ellenőrzéséért: – Belső ellenőr

3 KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.)
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), és 1978. évi IV. törvény, (a továbbiakban: régi Btk.)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény, a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény (továbbiakban: Be.), valamint és a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvény (továbbiakban: régi Be.),
- A nemzetgazdasági miniszter 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelete a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről (a továbbiakban. NGM rendelet)
- A Magyar Nemzeti Bank elnökének 45/2018. (XII.17.) rendelete a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetéséről (a továbbiakban. MNB rendelet),
- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.)

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

4 ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Pénztár vezetője, vezető tisztségviselője, munkavállalója, a Pénztárral munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy, illetve a Pénztár részére tagszervezői szolgáltatást, vagy azonosítást végző gazdálkodó szervezet foglalkoztatottja (pl tagszervezői tevékenységet ellátó személy)/azonosítást megbízási szerződés alapján végző személy
2. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas elektronikus valós idejű kép- és hangátviteli rendszer,
3. **azonosítás:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1), (1a) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése,
4. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
5. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
6. **Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozata:** az 1956. évi I. törvénnyel kihirdetett Egyesült Nemzetek Szervezete Alapokmányának 25. cikkében meghatározott, az ENSZ BT által a nemzetközi béke és biztonság fenntartása érdekében elfogadott határozat;
7. **FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv (5. sz. melléklet)
8. **harmadik ország:** az Európai Unión kívüli állam,
9. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordítás-hitelesítő Iroda által készített fordítás,
10. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
11. **kedvezményezett:** az Öpt. 16/A. § szakaszában meghatározott haláleseti kedvezményezett vagy örökös
12. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
13. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
 - a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja,

**EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

- e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
 - h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.
14. **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.
15. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
- a) bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
 - b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre,
16. **kockázatérzékenységi megközelítés:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
17. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;
18. **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
19. **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot;
20. **külső ellenőrzési funkció:** a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes a Pmt.-ben valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére;
21. **megerősített eljárás:** az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
22. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal
23. **monitoring:** az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
24. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;

**EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

25. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
26. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
27. **Pénzeszköz forrásának igazolása:** az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum.
28. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (FIU);
29. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**
- a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
30. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya:** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja;
31. **proliferáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;**stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország:** az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevel, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
32. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
33. **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
- a) szokatlanul nagy értékű
 - b) szokatlan ügylettípusban végrehajtott
 - c) amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
 - d) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogszerű célja,
 - e) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága.

**EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

34. **a Pénztár vezetője:** az a természetes személy, aki a Pénztár képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón Pénztáron belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
35. **a Pénztár belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki a Pénztár vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
- a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
 - b) megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
36. **terrorizmus finanszírozása:** a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
37. **tényleges tulajdonos:** az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
38. **uniós jogi aktus:** az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések;
39. **ügyfél:** aki a Pénztárral üzleti kapcsolatot létesít vagy a Pénztár részére üzleti megbízást ad, vagyis a Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő tag (továbbiakban: pénztártag vagy ügyfél) és a pénztártag azon kedvezményezettje, aki az egyéni számla felett is rendelkezhet (haláleseti kedvezményezettje, örököse), továbbá a Munkáltatói tag, aki a pénztárral kötött szerződés alapján a munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét egészben vagy részben átvállalja.
40. **ügyfél-átvilágítás:** a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése,
41. **ügyintéző:** az a Pénztári alkalmazott, aki a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzéséért felelős
42. **ügylet:**
- a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató Pénztár szakmai tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - b) az ügyleti megbízás.
43. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony¹;
44. **üzleti kapcsolat:** az ügyfél és a Pénztár között a Pénztár szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó tartós jogviszony.
45. **vagyon forrásának igazolása:** az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;

1. A pénztári szolgáltatás igénybevételére irányuló megbízás: kifizetés (egészségpénztári szolgáltatás, önszegélyező szolgáltatás, átlépő tagok kifizetése, haláleseti kedvezményezett / örökös részére történő kifizetés)
NEM tartozik ide: a bármilyen jogcímen történő tagdíj beérkezése, tehát a pénztártagok által fizetett tagdíj és egyéb befizetés, a munkáltatói tag hozzájárulása és a támogatói adomány megfizetése

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat	
Igazgatótanácsi utasítás	Hatálybalépés dátuma: 2020.07.01

5 PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

5.1 Ügyfél-átvilágítási kötelezettség és intézkedések végrehajtása

5.1.1 Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Pénztár köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor, de legkésőbb a pénztári szolgáltatások igénybevételét megelőzően;
- b) a 4.500.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.
- e) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése
- f) az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás teljesítésére, ha ezek együttes értéke eléri a 4.500.000 forintot Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a 4.500.000 forintot

Új üzleti kapcsolat létesítése esetén a Pénztár a pénztártag belépését követő 90 napon belül köteles elvégezni és nyilvántartásában írásban rögzíteni az ügyfél-átvilágítás érdekében az ügyfél kockázati szintbe történő besorolását, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony. A Pénztár a kockázati szint besorolásáról nem ad tájékoztatást a pénztártagjai részére.

A Pénztár az ügyfél-átvilágítási intézkedéseit a belső kockázatértékelés eredményei alapján határozza meg.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás csak alacsony kockázati szintbe besorolt esetkörökben lehetséges.

A Pénztár elsődlegesen egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez ügyfelei vonatkozásában (ez azt jelenti, hogy a feltételeknek való megfelelés alatt akár a postai úton beküldött valamennyi tagsághoz kapcsolódó nyilatkozat, illetve a személyazonosságot igazoló okmánymásolatok is elfogadhatók, nem szükséges a személyes megjelenés az ügyfél részéről).

Amennyiben az ügyfél a törvényben, illetve a 45/2018. (XII. 17.) MNB rendeletben meghatározott limitet meghaladja, vagy a Pénztártag egyéni számlaegyenlege 100.000.-Ft összeget elérő vagy azt meghaladó és a pénztártag vagy kedvezményezettje/örököse a tagság megszüntetésére irányuló kérelmet nyújt be a Pénztárhoz, az ügyfél személyes megjelenése mellett úgynevezett normál eljárás szabályai szerint (azonosító adatok, tényleges tulajdonosi nyilatkozat, kiemelt közszereplői nyilatkozat, okmánymásolás) kell átvilágítani.

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

A Pénztár folyamatosan értékeli és elemzi az ügyfél tevékenységének esetleges változásait és szükség esetén, illetve az irányadó limitek átlépésének észlelése esetén az átvilágítási intézkedések módosítására legkésőbb a tárgyévről szóló adóigazolás és számlaértesítő kiküldésekor hívja fel az ügyfél figyelmét.

Ha az ügyfél a normál eljárásban nem jelenik meg személyesen, vagy kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, netán magas kockázattal rendelkezik, a fokozott ügyfél-átvilágítás szabályai szerint kell eljárni.

A Pénztárral az Öpt. 12. § rendelkezése alapján szerződést kötő munkáltató (munkáltatói tag), illetve az Öpt. 12/A.§ rendelkezése alapján célzott szolgáltatásra szerződést kötő munkáltató, vagy támogató, továbbá az Öpt. 17. § rendelkezése alapján adományozó vonatkozásában a Pénztár a 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet 18. § 13. pontja alapján elsődlegesen egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez, ha az ügyfél tulajdonosi háttere tekintetében a szerződéskötéskor elérhető céginformációs adatbázis alapján kizárható, hogy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik, és a pénztártag egyéni számlája javára az Európai Unión belül működő pénzügyintézetten keresztül teljesít befizetést

A társkártya birtokos nem minősül ügyfélnek, mert a pénztártag igényli a bejelentett társfelhasználója részére a társkártyát, aki korlátozott jogokkal rendelkezik.

5.2 Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

5.2.1 Általános szabályok

Az ügyfél-átvilágítás 4 alapintézkedésből áll:

1. az ügyfél (természetes, jogi és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél, annak meghatalmazottja, a Pénztárnál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Pénztárnál eljáró képviselő) azonosítása és a személyazonosság igazoló ellenőrzése,
2. tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése (arról való meggyőződés, hogy ki a tényleges tulajdonos),
3. az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás céljának és jellegének feltárása,
4. az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése.

A Pénztár biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek.

A Pénztár kockázatérzékenységi megközelítése alapján, magas kockázat esetén évente, átlagos kockázat esetén háromévente és alacsony kockázat esetén ötévente ellenőrzi a Pmt. alapján átvilágított ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételt el kell végezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

**EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

**Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01**

A Pénztár az ügyfél-átvilágítás során használt formanyomtatványokon szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a Pénztárnál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Pénztárnál eljáró képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban bekövetkezett változásról.

Amennyiben a Pénztár az ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, a Pénztárnak kockázatérzékenységi megközelítés alapján meg kell kísérelnie három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítani az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett - a Pénzárral való kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a Pénztár az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

A Pmt. 13. § (6) bekezdésében adott felhatalmazás alapján, a Pénztár biztosítja, hogy egyéni számla megnyitása esetén – a jellemzően több éves futamidejű ügyletek miatt - az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzése lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban.

A szerződés megkötésekor nem ismert kedvezményezettre (haláleseti kedvezményezett, örökös) vonatkozó, a későbbi azonosításhoz és a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez szükséges valamennyi információt rögzíteni kell. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzésének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a kedvezményezett a szerződésből eredő jogait érvényesíti.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételtelen elvégezni, ha

- az ügyfél, a szolgáltatási kedvezményezett vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések egyéb üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán már megtörténtek (alkalmazandó a 2017. június 26-át követő átvilágítások esetén),
- jelen üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, személyazonossága korábban megállapításra került, és
- amennyiben az ügyfél, adatai megváltozásakor, iratai érvényességének lejártával a Pénztár által szerkesztett és rendelkezésre bocsátott (pl.honlapjáról letöltött) adatváltozásbejelentő lapot kitöltve és az adataiban történt változást a Pénztár által meghatározott módon írásban, vagy elektronikus úton bejelenti, és mellékeli az adatváltozást alátámasztó 5.2.4. szerinti okmány (ai) másolatát. Adatváltozás esetén a Pénztárnak csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfélátvilágítás intézkedést kell elvégeznie, amennyiben a Pmt. 6. § (1) bekezdés g) pontjában írt teljes átvilágítási kötelezettsége nem áll fenn.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése személyesen, vagy a Pénztár által üzemeltetett, biztonságos, védett, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető. Egyszerűsített átvilágítás esetében az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél által postai úton

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti a Pénztár az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Amennyiben a Pénztár nem tudja végrehajtani a jelen szabályzatban és a jogszabályban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni a pénztári szolgáltatás teljesítését.

5.2.2 Monitoring

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

A Pénztár ellenőrzi azt is, hogy az ügyfél kockázati szintje a rendelkezésre álló adatoknak megfelelően lett-e rögzítve. A Pénztár a kockázati szint változásának megállapítása esetén haladéktalanul lefolytatja az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és a teljesített ügyletek elemzését a kockázati szinthez igazítja.

A Pénztár – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – köteles különös figyelmet fordítani valamennyi

- összetett
- szokatlan, így különösen
 - szokatlanul nagy értékű, illetve
 - szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy
- gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre, pénzügyi műveletre,
- olyan ügyfélre, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell,
- olyan ügyfélre, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy alkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

A Pénztár a monitoring keretében figyeli, hogy a befizetések honnan érkeznek.

5.2.3 Azonosítás – kötelezően rögzítendő adatok

A Pénztár az azonosítási eljárás során az alábbi kötelezően rögzítendő adatokat rögzíti az ügyfélről:

A) Természetes személy ügyfél esetén:

1. családi- és utónév,
2. születési családi és utónév,
3. állampolgárság,
4. születési hely és idő

**EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

5. anyja születési neve
6. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
7. azonosító okmány típusa és száma

Az 5.2.3. A) pont 2-3. és 5. alpontjában meghatározott adat mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza. Ebben az esetben a Pénztár rögzíti, hogy a kötelezően rögzítendő adatok rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.

B) Jogi személy vagy jogi személyiséggel rendelkező szervezet ügyfél esetén:

1. nevét, rövidített nevét,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyenrel rendelkezik magyarországi fióktelepének címét,
3. főtevékenységét,
4. képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
5. amennyiben rendelkezik kézbesítési megbízottal, akkor a kézbesítési megbízottjának a következő adatai: családi- és utónév, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
6. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételről, bejegyzéséről) szóló határozat számát, vagy nyilvántartási számát,
7. adószámát

5.2.4 Személyazonosság ellenőrzése - kötelezően benyújtandó okiratok

A személy-azonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél-átvilágítási intézkedés során az ügyintéző köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről.

A) Személyazonosság igazoló ellenőrzése természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas valamely hatósági igazolványát (személyi igazolvány, vezetői engedély, útlevel) és lakcímet igazoló hatósági igazolványát (lakcímkártyáját), ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található
2. külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát (lakcímkártyáját), amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

A Pénztár az azonosító okmányok érvényességi idejét ellenőrzi, valamint ennek keretében meggyőződik az okirat hitelességéről is.

A Pénztár az érvényesség ellenőrzéshez felhasználhatja a jogszabályok alapján rendelkezésére álló és a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokat is (pl. BM Nyilvántartások Vezetéséért Felelős Helyettes Államtitkárság adatbázisai).

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

Amennyiben az ügyfél nevében meghatalmazott jár el, a személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Pénztár ellenőrzi a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát is (a benyújtott eredeti meghatalmazás és a személyes azonosító okiratok alapján).

A Pénztár a bemutatott okiratokról – a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldalának kivételével - másolatot készít, valamint az okiratokban feltüntetett valamennyi személyes adatot kezeli és az ügyfédossziében vagy más módon, visszakereshetően és biztonságosan elhelyezi, tárolja.

A Pénztár az ügyfél azonosítását és személyazonosságának ellenőrzését a Pénztár által üzemeltetett, biztonságos, védett, az MNB által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezheti.

B) Személyazonosság igazoló ellenőrzése jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy A) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okiratot, hogy a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént, vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,
2. az 1. pont alá nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez a hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,
4. bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a Pénztár köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

5.2.5 A tényleges tulajdonos azonosítása

A tényleges tulajdonos fogalma alatt minden esetben természetes személyt kell érteni.

A Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő pénztártag a pénztári belépési nyilatkozaton büntetőjogi felelősségének tudatában kijelenti, hogy saját nevében jár el. A tényleges

**EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

**Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01**

tulajdonosra tett nyilatkozat különálló formanyomtatvány formájában is elfogadható, amennyiben azt az ügyfél büntetőjogi felelősségének tudatában teszi meg.²

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel külön írásbeli nyilatkozatot tenni, vagy a Pénztár által üzemeltetett, biztonságos, védett az MNB által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni, ha a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét
6. a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét (Ezen adatot kizárólag a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője esetén kell rögzíteni).

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője a nyilatkozatában köteles minden, a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

Azokban az esetekben, ahol az ügyfél tulajdonosai között nem természetes személyek is vannak, a tényleges tulajdonos megállapításánál figyelembe kell venni azokat a természetes személyeket is, akik a tulajdonosi láncban végig fenntartva a legalább 25 %-os részesedési aránnyal vagy szavazati joggal rendelkeznek, tényleges befolyással bírnak az ügyfél döntéseire, illetve tevékenységére.

Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a Pmt. 3. § 38. pont f) alpontja alapján a vezető tisztségviselő, a Pénztár köteles a vezető tisztségviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. A Pénztár rögzíti az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, valamint az arra vonatkozó információt is, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani.

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell vele tölteni a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak.

Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy a Pénztár megtesz minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is.

Kétség akkor merülhet fel, ha a tényleges tulajdonosként olyan személy kerül megjelölésre, aki:

- aki a Pénztár eljáró munkatársa előtt ismertén elhalt;
- aki a Pénztár eljáró munkatársa előtt ismertén nem létező személy.

² Így például amennyiben meghatalmazott jár el, vagy az ügyfélkapcsolat alatti folyamatos monitoring olyan információkat tár fel amely megalapozza a normál vagy kirívó esetben a fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazását.

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okmány, amennyiben erre vonatkozóan nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás létezik vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a Pénztár törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Az MNB rendelet alapján a munkáltató azonosítását, tulajdonosi háttérének feltárását a Pénztár elsődlegesen a szerződéskötéskor elérhető céginformációs adatbázis alapján végzi. A társaság cégnyilvántartásban szereplő kapcsolati hálóját az azonosításhoz le kell kérni és azt az azonosítási dokumentációhoz csatolni kell.

A pénztár által használt formanyomtatvány tartalmazza az azonosításhoz szükséges adatokat, valamint a tényleges tulajdonosra és a kiemelt közszereplőkre vonatkozó nyilatkozattételt is.

A munkáltatói partnerek esetében a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot a munkáltató postai úton is megküldheti a Pénztár részére.

A Pénztár nyilvántartást vezet a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megtett intézkedésekről.

5.2.6 Kiemelt közszereplői nyilatkozat

A természetes személy ügyfél köteles a Pénztár részére személyes megjelenéssel (kivéve egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén) írásbeli, vagy a Pénztár által üzemeltetett, biztonságos, védett az MNB által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Amennyiben annak minősül, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy mi alapján minősül annak, valamint a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszköz forrására és a vagyon forrására vonatkozó információkat is.

A kiemelt közszereplői státusz megállapítását (nyilatkoztatás és adatbázisból történő ellenőrzés) az alap ügyfél-átvilágítási intézkedések között szükséges rögzíteni.

5.2.7 Az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan kötelezően rögzítendő adatok

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a Pénztár rögzíti:

1. üzleti kapcsolat létesítése esetén a szerződés típusa, tárgya, időtartama: minden tag tagsági jogviszonya az Öpt. és az Szja. törvény szerint társadalombiztosítási ellátásokat kiegészítő, pótló, illetve ezeket helyettesítő szolgáltatások igénybevételére irányul, ezt a belépési nyilatkozata és az Alapszabály elfogadása tartalmazza, ezt külön nem kell rögzíteni egyedileg. A jogi személlyel kötött szerződés típusa a nyilvántartó rendszerben feltüntetésre kerül.

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

2. ügylet esetén a megbízás tárgya és összege: a pénztári egyéni nyilvántartás minden adatot az ügyletekre és azok számviteli alapbizonylatait (elszámolás is tartalmaz, külön feladat, nyilvántartás erre nem szükséges).
3. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód): a pénztári egyéni nyilvántartás minden adatot az ügyletekre és azok számviteli alapbizonylatait (jellemzően számla) is tartalmaz, külön feladat, nyilvántartás erre nem szükséges. A számviteli bizonylatok megőrzési ideje keletkezésük utáni 9. év, a személyre vonatkozó személyes adatok őrzési ideje a jogviszony megszűnését követő 8. év.
4. az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél pénzmosás és terrorizmus finanszírozási kockázati szintje alacsony, átlagos, vagy magas.
5. információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről

A Pénztár kockázatérzékenységi megközelítés alapján kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, ezen információk ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

Az ügyletre vonatkozóan a Pénztár rögzíti:

1. megbízás tárgyát és összegét
2. teljesítés körülményeit (hely, idő, mód)

5.3 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pénztár - saját kockázatértékelésén alapuló, **alacsony kockázati besorolásnál** - egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez.

Alacsony a kockázati besorolás az alábbi esetekben:

- akinek az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba a munkáltatója által az Öpt. szerinti munkáltatói hozzájárulásként fizetett havi összeg nem haladja meg a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 30%-át, aki munkáltatója által az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba az alkalmazottai javára fizetett, az Öpt. szerinti célzott szolgáltatás finanszírozására teljesített összes befizetés éves szinten nem haladja meg a munkáltatónak a szolgáltatóban tagsági jogviszonnyal rendelkező alkalmazottainak létszáma és a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér szorzatának összegét,
- a pénztártag által a pénztárba befizetett összeg éves szinten nem haladja meg a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint érvényesíthető adókedvezmény maximális mértékének igénybeviteléhez jogosító befizetés összegét.
- az ügyfél tekintetében a kötelezően rögzítendő adatok teljeskörűen rendelkezésre állnak,
- a Pénztár rendelkezésére álló korábbi nyilatkozat alapján az ügyfél nem minősül kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek
- A Pénztár rendelkezésére álló korábbi nyilatkozat alapján az ügyfél nem rendelkezik stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel,

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

- a Pénztártag egyéni számlájának egyenlege nem haladja meg a 4,5 millió forint összeget
- a Pénztártag 1.000.000.- Ft összeg alatti pénztári szolgáltatás igénybevételére vonatkozó ügyletet (kifizetést) kezdeményez.
- a Pénztártag egyéni számlaegyenlege 100.000.-Ft összeg alatti és a pénztártag vagy kedvezményezettje/örököse a tagság megszüntetésére irányuló kérelmet nyújt be a Pénztárhoz.
- a Pénztárral munkáltatói hozzájárulás fizetésére szerződött, a Pénztár tagjai számára munkáltatói támogatást juttató olyan munkáltató (munkáltatói partner), amelynek tulajdonosi háttere tekintetében a céginformációs adatbázis alapján kizárható, hogy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik, és a pénztártag egyéni számlája javára az Európai Unión belül működő pénzügyintézeteken keresztül teljesít befizetést.

Az egyszerűsített átvilágítás során - melyhez személyes jelenlét nem szükséges - a Pénztár az 5.2.3 pontban felsorolt valamint az üzleti kapcsolatra vagy ügyletre vonatkozó adatokat köteles rögzíteni, továbbá köteles az 5.2.4 pontban felsorolt okiratok másolatát beszerezni, valamint a kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával és a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban meghatározott eljárásokat elvégezni továbbá monitoring kötelezettségének eleget tenni.

A Pénztár az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedést legkésőbb az ügyfél részére teljesítendő kifizetés előtt hajtja végre.

A Pénztár haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján, vagy a monitoring tevékenység során az ügyfél vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó adat, tényező került beszerzésre.

5.4 Normál ügyfél-átvilágítás

A Pénztár - saját kockázatértékelésén alapuló, **átlagos kockázati besorolásnál** - normál ügyfél-átvilágítást végez.

Átlagos a kockázati besorolás az alábbi esetekben:

- az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételei a kötelezően rögzítendő adatok teljességére és az összeghatárookra vonatkozóan nem adottak,
- a Pénztár rendelkezésére álló korábbi nyilatkozat alapján az ügyfél nem minősül kiemelt közszereplőnek vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek
- A Pénztár rendelkezésére álló korábbi nyilatkozat alapján az ügyfél nem rendelkezik stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel
- a Pénztártag egyéni számlájának egyenlege nem haladja meg az 50 millió forint összeget

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

A normál ügyfél-átvilágítás elvégzéséhez az ügyfél személyes jelenléte szükséges.

A Pénztár rögzíti az azonosítás során kötelezően rögzítendő adatokat (5.2.3. pont), a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében ellenőrzi az ügyfél okiratainak érvényességét és hitelességét, továbbá a bemutatott okiratokról másolatot készít (5.2.4. pont). A Pénztár a kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával és a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban meghatározott eljárásokat elvégzezi (5.2.5 és 5.2.6 pont) és figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot (5.2.2. pont).

A Pénztár a normál ügyfél-átvilágítási intézkedést legkésőbb az ügyfél részére teljesítendő kifizetés előtt hajtja végre.

5.5 Fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása

A Pénztár **magas kockázati besorolású** esetekben alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Magas a kockázati besorolás az alábbi esetekben:

- amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott a normál ügyfél-átvilágítás során nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;
- amennyiben az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó, vagy ott lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
- valamennyi olyan összetett és szokatlanul nagy összegű ügylet és szokatlan ügylettípus, amelynek nincs látható gazdasági vagy nyilvánvalóan jogszerű célja.
- a Pénztár ügyfeléről a Pmt. szerint kötelezően rögzítendő adatok közül 4 vagy több adat hiányzik.
- amennyiben az ügyfél egyéni vagy szolgáltatási számlaegyenlege több mint 50 millió forint,
- amennyiben a munkáltatói tag, támogató az Európai Unión kívül működő pénzügyintézetten keresztül teljesít befizetést.

A fenti esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően (fokozott elemként) további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket kell kötelezően elvégezni:

- az üzleti kapcsolat létesítésére a Pénztár jelen szabályzatban meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajtja végre.

továbbá a Pénztár a fokozott ügyfél-átvilágítási eljárás során az alábbi intézkedéseket alkalmazhatja:

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

- beszerzi az ügyfél vagyonának forrására vonatkozó információkat
- a tényleges tulajdonos vonatkozásában
 - személyesen vagy
 - az általa üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, vagy
 - távoli azonosítás útján közjegyző, külképviselet, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével elvégzi az ügyfél személyazonosság igazoló ellenőrzésére és a tényleges tulajdonos kilétére irányuló intézkedéseket;

Megerősített eljárás

A megerősített eljárás az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázatalapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring.

A megerősített eljárás során a Pénztár az ügyfélről, az ügyfél pénzügyi eszközéről és annak forrásáról további információk beszerzését írhatja elő. Ennek során az ügyféltől bekért dokumentumok vizsgálata, valamint az ügyfélhez kötődő 2-3 ügylet értékelése megalapozhatja vagy elvetheti a pénzmosás gyanúját (az ügyletek kiválasztása esetében legalább 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleteket kell kiválasztani).

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a magas kockázati besorolású ügyfelek esetében megerősített eljárásban kell végrehajtani:

5.5.1 Személyesen meg nem jelenő ügyfél

Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítási adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát kell abban az esetben megkérni, ha az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen a normál eljárásban történő azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.

Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el a normál eljárásban történő azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

A Pénztár minden esetben csak magyar nyelvű fordítással fogadja el az idegen nyelvű iratokat. Az okiratról arra feljogosított fordító irodával kell hivatalos fordítást készíttetni.

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

A normál eljárásban történő azonosítás során személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Pénztár jelen szabályzatban kijelölt vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

5.5.2 Kiemelt közszereplők átvilágítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (kiemelt közszereplői nyilatkozat, 3. sz. melléklet) tenni, arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e³. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó és a vagyon forrására vonatkozó információkat.

Intézkedéseket kell tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, valamint köteles nyilvántartást vezetni az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről.

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Pénztár jelen szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

A kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat monitoringját megerősített eljárásban kell végrehajtani.

Azon természetes személy ügyfelek esetén, akik kiemelt közszereplőnek minősülnek, kötelesek a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információkat rendelkezésre bocsátani.

5.5.3 Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó vagy ott lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében

A Pénztár a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt az 5.2. pontban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően köteles

- az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra,
- az üzleti kapcsolatra,
- az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására, és
- a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokaira vonatkozóan

további információt kérni.

³ azon meglévő ügyfelek esetén, akik a monitoring alapján a limit felett vannak, kell a nyilatkozat

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

Az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését a jelen szabályzatban meghatározott vezető jóváhagyásához kötni, valamint az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban végrehajtani.

Amennyiben a Pénztár az ügyfélkapcsolat fennállása alatt folyamatosan végzett elemző tevékenysége során stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó vagy ott lakóhellyel rendelkező ügyfelet észlel, a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz a NAV felé.

5.5.4 Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

A Pénztár ügyvezető igazgatója jogosult a vezetői jóváhagyástól függő ügyletek engedélyezésére.

Kötelező a vezetői jóváhagyás az üzleti kapcsolat létesítéséhez, illetve az ügyleti megbízás teljesítéséhez magas kockázattal rendelkező ügyfelek esetén. A vezetői döntés eredményét (az üzleti kapcsolat vagy a megbízás jóváhagyását vagy elutasítását) a vezető írásban (elektronikus üzenetben) jelzi az érintett területnek, akik a jóváhagyást vagy elutasítást tartalmazó dokumentumot az ügyfél iratanyagában iktatják.

5.6 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

Amennyiben a Pénztár más szolgáltató ügyfél-átvilágítási intézkedéseit kívánja elfogadni, külön megállapodás és eljárásrend alapján kell eljárnia.

A Pmt. lehetővé teszi a más pénztár által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadását, azonban az ügyfél-átvilágítási követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség a más pénztár által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó pénztárt terheli.

A pénztár jogosult elfogadni a Magyarország területén, illetve az Európai Unió más tagállamában, valamint a törvényben meghatározott vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmazó harmadik országban tevékenységet folytató, a Pmt. 1. § (1) bekezdés a) e) és l) pontjában meghatározott szolgáltatók által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményeit, amely – nem magyarországi szolgáltató esetében akkor is elfogadható, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt-ben meghatározottakkal.

A más pénztár által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadására az ügyfél hozzájárulása (hozzájáruló nyilatkozat) alapján kerülhet sor, mivel a pénztár az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más pénztár rendelkezésére bocsátani.

A Pénztár tagszervezője által elvégzett átvilágítás ill. a Pénztár megbízásából ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igénybevett közreműködő nem minősül más pénztár által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedésnek, mivel a Pmt. értelmében az ügynök, közreműködő, tagszervező a pénztár részének minősül. Az ügyfél-átvilágítás során úgy kell tekinteni a tagszervező illetve a Pénztár megbízásából eljáró személyek tevékenységére, mintha maga a Pénztár járna el.

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

5.7 Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

Amennyiben a Pénztár auditált elektronikus hírközlő eszköz alkalmazásával kívánja az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket elvégezni, külön eljárás alapján kell eljárnia (figyelemmel a 45/2018. MNB rendelet 3-9 § szakaszaiban foglaltakra). Ennek használata személyes megjelenésnek minősülő azonosításnak felel meg.

5.8 Belső kockázatértékelés

A Pmt-ben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítése érdekében a Pénztár belső kockázatértékelési rendszert alakít ki.

A belső kockázatértékelést úgy kell írásban rögzíteni és naprakészen tartani hogy a hatóságok rendelkezésére lehessen bocsátani az engedélyezési, illetve a felügyeleti tevékenység gyakorlása során.

A Pénztár a kockázatokat az ügyfél adatok, nyilatkozatok, számlaegyenlegek, befizetési szokások alapján:

1. alacsony
2. átlagos és
3. magas

kockázati kategóriákba sorolja.

A Pénztár tevékenységének jellegéből adódóan a pénzmosási kockázat rendkívül alacsony, a kifizetések minden esetben többször átvilágított magánszemély számlájára (saját, vagy közös tulajdonlású bankszámlájára) történő utalással végződnek (készpénz kifizetés a Pénztár belső szabályozása alapján kizárt).

Belső kockázatértékelés keretében a kockázatok megállapítása és értékelése céljából a Pénztár azonosítja és értékeli a következőkkel kapcsolatos kockázati tényezőket:

- az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege,
- az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa által megtett kiemelt közszereplői nyilatkozat tartalma
- az ügyfélről rendelkezésre álló háttérinformációk
- az üzleti kapcsolat alatt fennálló ügyfél-szokások
- ügyfél származási helye.

A kockázatok értékelése folyamatos, a kijelölt személy elemzői tevékenysége során az újonnan felmerülő kockázatot rögzíti és a szükséges intézkedéseket (ellenőrzi az ügyfél tagsági viszonya alatti gyakorlatot, a fennálló viszony alatti ügyfél-szokásokat, az ügyfélről rendelkezésre álló háttér-információkat és ezek alapján mérlegeli a bejelentés szükségességét) megteszi.

A kockázatok értékelése, elemzése, dokumentálása, besorolása a kijelölt személy felelőssége.

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

6 BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

- pénzmosásra,
- terrorizmus finanszírozására, vagy
- dolog büntetendő cselekményből való származására

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul írásban bejelentést tenni (Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról, 4. sz. melléklet).

Az azonosítási adatok / adatlap kitöltéséért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért az alkalmazott felel, aki a kérdéses tranzakciót végrehajtotta, vagy az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott tranzakciót bonyolította. Amennyiben az alkalmazott a tranzakciót a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként szokatlannak ítéli, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul köteles megküldeni a bejelentésért kijelölt személynek. Az alkalmazott a bejelentésről vezetőjét tájékoztatja, akire a továbbiakban ugyanazok a titoktartási szabályok vonatkoznak, mint a bejelentési folyamat többi résztvevőjére. (ha a bejelentés a vezető tevékenységére is utal, ebben az esetben közvetlenül küldi a bejelentést a kijelölt személynek). Az ügyintézők kötelesek a bejelentés tényét az ügyfél előtt titokban tartani (felfedés tilalma).

Pénzmosás gyanúja esetén a "Bejelentés pénzmosás gyanújára utaló körülményről" formanyomtatványt kell kitölteni és a kijelölt személy részére elektronikusan megküldeni. A kijelölt személy az információkat, adatokat, a tranzakció körülményeit védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában küldi meg a NAV részére.

A bejelentésnek minden esetben tartalmaznia kell az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, így az ügyfél és a tényleges tulajdonos adatait, üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és a tagsági jogviszony időtartamát, valamint a ügyfél-átvilágítás során meghatározott ügyfél kockázati szintjét, ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét, valamint esetlegesen a teljesítés helyét, idejét, módját és a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatok ismertetését, körülmények leírását, a tranzakció alapjául szolgáló összeg forrását.

A kijelölt személy a bejelentés felülvizsgálata során a bejelentést tévő ügyintézőtől szükség esetén bekérheti a szükséges iratokat, aki a megkeresés időpontjától számított 2 munkanapon belül köteles az adatokat átadni.

A Pénztár az átvilágítás során birtokába jutott adatokat, okiratokat (pl. hiteles okmánymásolat), illetve azok másolatait, valamint a bejelentés megtételét igazoló iratokat, illetve azok másolatait az adatrögzítéstől, illetve a bejelentéstől illetve felfüggesztéstől számított nyolc évig, a szerződéses kapcsolat létesítésekor elvégzett azonosítás elvégzése alapján birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait pedig az üzleti kapcsolat megszűnését követő 8 évig köteles a fentiek szerint megőrizni.

A bejelentést a végrehajtott vagy végrehajtandó ügylet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügylet esetében és akkor is kell vizsgálni, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása meghiúsult.

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

A bejelentés FIU részére történő továbbításáig nem teljesíthető az ügylet. Amennyiben az ügylet nem teljesítése nem lehetséges, vagy a bejelentésnek az ügylet végrehajtását megelőző teljesítése a kedvezményezett nyomon követését veszélyeztetné, a kijelölt személy az ügylet végrehajtása után továbbítja a bejelentést.

6.1 A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

- A Pénztár neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- az ügyfél azonosító adatai,
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény leírása,
- a Pénztár által tett intézkedések,
- a bejelentés kelte.

A bejelentéshez mellékelni kell a rendelkezésre álló, pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény meglétét alátámasztó, rendelkezésre álló dokumentumokat.

A bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért a bejelentő alkalmazott felel.

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat melléklete tartalmazza.

Az FIU kérheti a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény kiegészítését, mely megkeresést teljesíteni kell.

A kijelölt személy felelőssége és kötelessége, hogy az FIU-tól érkező hivatalos megkeresések haladéktalanul megválaszolásra kerüljenek (egyaránt vonatkozik az MNB-től vagy más bűnüldöző szervektől érkező megkeresésekre is).

6.1.1 Ügylet felfüggesztése

Az ügylet felfüggesztése annak érdekében történik, hogy pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adattal, ténnyel vagy körülménnyel összefüggő ügylet felmerülése esetén az FIU azonnali intézkedéseket tehessen.

A kijelölt személy – az ügyvezető igazgatótájékoztatása mellett – értesíti az érintett szervezeti egység vezetőjét a felfüggesztés tényéről. Mivel a Pmt. szerinti, az ügyfélnek adandó tájékoztatás nem utalhat az ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára, az ügyféllel történő kommunikáció kizárólag a kijelölt személy jóváhagyásával történik (technikai probléma felmerülése indoklással).

A felfüggesztés tényéről a kijelölt személy telefonon értesíti a pénzügyi információs egységként működő hatóságot, és a tőle kapott instrukciók szerint jár el (végig a felfüggesztés ideje alatt). A felfüggesztés során keletkezett bejelentést és annak dokumentációját a kijelölt személy a többi bejelentéstől elkülönítetten kezeli, és tárolja.

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

Az ügylet felfüggesztése az ügyfél által igénybe vett szolgáltatást érintő, az ügyfél vagyont csökkentő valamennyi ügylet felfüggesztésével is teljesíthető, ebben az esetben a bejelentésében erre fel kell hívni az FIU figyelmét.

A felfüggesztett ügyleti megbízást teljesíteni kell, ha az FIU értesítése alapján az ügyleti megbízás a felfüggesztési idő alatt teljesíthető, vagy ha az ügylet felfüggesztését követően 4 munkanap az FIU válasza nélkül eltelt.

Az ügyletek végrehajtását fel kell függeszteni, ha az FIU írásban értesítést küld az ügylettel kapcsolatban vagy az ügyféllel összefüggésben bejelentés alapjául szolgáló adatról, tényről, körülményről szerzünk tudomást.

Az FIU jogosult a vizsgálatát egy alkalommal további 3 munkanappal meghosszabbítani, ebben az esetben erről értesíti a Pénztárt.

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

- a vizsgálatot meghosszabbítja,
- az ügylet az FIU vizsgálata befejezése előtt is teljesíthető.

6.1.2 Mentesség

A bejelentő személyt, valamint a Pénztárt - jóhiszeműség esetén – nem terheli polgári jogi vagy büntetőjogi felelősség akkor sem, ha a bejelentés megtétele utóbb megalapozatlannak bizonyul, vagy a felfüggesztett ügylet utólag teljesíthető. A bejelentés megtétele nem eredményezi jogszabály vagy szerződés által adatközlés vonatkozásában előírt korlátozás megszegését.

Jogellenes a belső szabályzat alapján vagy a pénzügyi információs egységnek pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentés következtében meghozott, a bejelentő - ideértve a Pénztár alkalmazottait és képviselőit - számára hátrányos intézkedés, így különösen a munkáltatónak a munkavállaló szempontjából hátrányos vagy megkülönböztető intézkedése. A bejelentő a számára hátrányos intézkedéssel szemben panaszt, illetve jogorvoslati kérelmet terjeszthet elő.

6.1.3 A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

- a bejelentésről, az adatszolgáltatás megkeresés alapján való teljesítéséről, annak tartalmáról,
- az ügylet felfüggesztéséről,
- a bejelentő személyéről, illetve
- arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás

A bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban kell, hogy maradjon.

Nem terjed ki ez a tiltás az MNB bejelentő általi tájékoztatására, és az FIU megkeresése alapján történő információ-továbbításra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

**EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

7 BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS SZŰRŐRENDSZER

A Pénztár a speciális tevékenységéből / szolgáltatási struktúrájából adódóan minimális pénzmosási kockázattal bír.

A kijelölt személy minden alkalommal az esetleges pénzmosás kockázatát megvizsgálja, ha a többszöri befizetés évente (kumulált összeg) 10.000.000,- Ft, azaz tízmillió forintot elérő vagy a feletti.

A Pénztár olyan automatikus szűrőrendszerrel rendelkezik, amely biztosítja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését.

A Pénztár biztosítja, hogy saját informatikai rendszere - amely az összes ügyfél adatát és megbízásait tartalmazza - képes legyen az üzleti kapcsolat

- személyes adat,
- kifizetési számlaszám,
- ügyfélszám,
- ügylettípus vagy
- összeghatár

alapján történő leválogatására.

A Pénztár folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait és az ügyfélszűrést naponta elvégzi.

A Pénztár annak megállapítása érdekében, hogy az ügyfél szerepel-e a listák valamelyikén a pénztártagot, a kedvezményezettet az üzleti kapcsolat létesítésekor, naponta, valamint a szankciós listák változásakor ellenőrzi. A szűrés eredményéről a napi rendszerességgel, automatikus e-mail üzenet érkezik a Kijelölt személy részére.

A kiszűrt ügyfél pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a Pénztár a szűrést követő 10 munkanapon belül végzi el és erről nyilvántartást vezet.

Amennyiben a szűrés eredménye pozitív és kétséget kizáróan az ügyfél szerepel valamely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő listán, akkor az ügyfél adatait jelenti a Pénzügyi Információs egységnek (FIU).

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns és a szűrési tevékenység során használni szükséges (ENSZ, EU) listák elérhetőségeit e szabályzat 6. sz. melléklete tartalmazza.

A Pénztár a belső Vészjelzőrendszerre kialakított IU 007-2020 számú szabályzatában rendelkezik a Pénztár vezetői, ill. foglalkoztatottjai tekintetében a belső ellenőrzési és szűrő rendszer működéséről,

A Pénztár biztosítja, hogy az ügyviteli rendszer képes legyen a benne rögzített adatoknak a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatt visszakereshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására (adatminőség és archiválás biztosításával).

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

A Pénztár integrált informatikai nyilvántartórendszert üzemeltet, melyben az ügyfélazonosítás dokumentumain található adatok folyamatosan rögzítésre kerülnek. Az adatbázisba betöltött adatok visszakeresése, célzott szempontok szerinti legyűjtésére interaktív módon, azonnali lehetőséget biztosít az adatbázis.

A FIU és az MNB megfelelő kiszolgálását részben az interaktív lekérdezési lehetőség, részben különböző paraméterek alapján indítható beépített gyűjtések és listázások segítik.

Az esetlegesen fellépő, eddigiekben nem használt paraméterek alapján történő lekérdezés a Pénztár saját informatikai apparátusának feladata, mely a feladat súlyának megfelelően a fejlesztési és feldolgozási folyamatban elsődleges prioritást élvez.

A FIU-tól, MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket, a feladatra kijelölt személy fogadja, iktatja, dolgozza fel és válaszolja meg. A beérkező megkereséseket a válaszadásra nyitva álló határidőn belül, kiemelt figyelemmel kell kezelni és intézni. A kijelölt személy a megkeresésekről és az adott válaszokról nyilvántartást vezet, melyben a beérkezés és a kimenő válasz pontos idejét is rögzíti, hogy a későbbiekben is ellenőrizhető legyen a határidő betartása.

8 KIJELÖLT SZEMÉLY

A Pénztár kijelölt személye a Pénztár alkalmazottja. A pénztár kijelölt személyét a Pénztár ügyvezető igazgatója jelöli ki.

A Pénztár a kijelölt személy elérhetőségéről vagy a kijelölt személy változásáról haladéktalanul írásban értesíti az FIU-t.

A Pénztár a kijelölt személy nevééről és elérhetőségeiről a Pénztár alkalmazottait e-mailben értesíti.

A kijelölt személy a Pmt. szerinti és a Kit. szerinti feladatokat is elláthatja, de a két jogszabály szerinti feladatokkal eltérő személy is megbízható.

A kijelölt személy kötelezettségei

- rendelkezésre állás a bejelentést tevő számára szakmai konzultáció céljából,
- a hozzá érkezett bejelentések tartalmi, formai ellenőrzése, majd azok eljuttatása az FIU részére haladéktalanul, elektronikus úton, védett fájlként az Ügyfélkapun keresztül (ÁNYK keretrendszerben használatos nyomtatvány segítségével),
- a bejelentést kezdeményező ügyintéző személyére vonatkozó adatoknak az FIU vagy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv rendelkezésére bocsátása akkor, ha azt az FIU, vagy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv kifejezetten kérte,
- a szűrő-monitoring rendszer kidolgozása, működtetése és fejlesztése,
- az ügyintézők részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- kapcsolattartás az FIU által kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén, információ-szolgáltatás az ügyletekről, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a Hpt.-ben és a rendőrségről szóló 1994. évi XXXIV. törvényben és a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvényben megfogalmazott követelményeknek),

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

- információ szolgáltatás a Pénztár ügyvezető igazgatója/Igazgatótanácsa felé a bejelentések számáról és évente legalább egyszer a tapasztalatokról tájékoztatást adni az Igazgatótanácsnak,
- a bejelentések biztonságos, a titoktartási követelményeknek megfelelő tárolása,
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos tevékenység céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása
- a pénzmosással, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos szabályok betartásának rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az Ügyfél-átvilágítás elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata,
- a vizsgálatok megállapításairól a Pénztár ügyvezetésének tájékoztatása.

A kijelölt személy jogai:

- a pénzmosás, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos vizsgálatok elvégzéséhez szükséges adatokhoz való hozzáférés joga
- korlátlan betekintési lehetőség a részére megküldött bejelentésben érintett tranzakció, ügyfélszámla és kapcsolódó számlák adataiba, Ügyfél és kapcsolódó ügyfelek dossziéjába,
- a bejelentés további sorsáról információ kérése az azt fogadó hatóságtól,
- bejelentés kiegészítésének kérése a bejelentést tevő alkalmazottól.

A belső ellenőrzés

Kötelezettségei:

- a pénzmosás elkerülésére vonatkozó szabályok betartásának és a terrorizmus elleni fellépés rendszeres vizsgálata, ezen belül kiemelten az ügyfél-átvilágítás folyamatának, valamint a központi egységek, az ügynökök és a kijelölt személy tevékenységének ellenőrzése
- a vizsgálatok megállapításairól az Ellenőrzőbizottság és az Igazgatótanács tájékoztatása.

Jogai:

- a pénzmosás vizsgálatoknál az adatokhoz való hozzáférés joga

9 KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

9.1 Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések elrendelésének célja

A Kit. célja a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek

- befagyasztása,

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

A Kit-ben szabályozott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása az Európai Unió által közösségi rendeletben, valamint az ENSZ Biztonsági Tanácsa által határozatban elrendelt vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedések végrehajtását célozzák.

10 A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A Pénztár folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait. Az MNB az e szabályzat szerinti feladatok végrehajtásához a honlapján a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesz közzé és azt folyamatosan aktualizálja.

10.1 Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pénztár vezetője, alkalmazottja köteles haladéktalanul a Pénztár által meghatározott kijelölt személynek bejelentést tenni.

A bejelentést a jelen szabályzat mellékleteiben található bejelentési nyomtatványok használatával kell megtenni és a bejelentést alátámasztó dokumentumokkal a kijelölt személy részére továbbítani. A bejelentést az esemény, információ felmerülését követően azonnal, lehetőség szerint 1 munkanapon belül kell továbbítani. A bejelentésekről, azok további sorsáról a kijelölt személy elkülönített nyilvántartást vezet.

A Pénztár bejelentési kötelezettségének a 6. pontban ismertetett bejelentések alapján a 8. pontban meghatározott Kijelölt személy által, az ott meghatározott esetekben tesz eleget.

Az FIU a bejelentést a megtételét követő 4 munkanapon belül megvizsgálja, majd a vizsgálata alapján vagy zárlatot kezdeményez, és erről értesíti a Pénztárt, vagy arról értesíti, hogy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn. A bejelentési adatlapot a szabályzat melléklete tartalmazza.

10.2 A vagyon befagyasztása

Ha a hatóság a hivatalosan tudomására jutott információk, illetve a bejelentés alapján lefolytatott vizsgálat eredményeképpen megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik Magyarország területén befagyasztandó vagyonnal, erről a vizsgálat eredményének megküldésével a vizsgálat befejezését követően haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő Pénztárt. Szintén értesíti, ha a befagyasztás feltételei nem állnak fenn.

A bejelentés megtételét követő 4 munkanap alatt nem teljesíthető az ügylet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érінthet, kivéve, ha a hatóság arról küld értesítést, hogy a befagyasztás feltételei nem állnak fenn.

Az ügyletet - ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak - a bejelentés megtételét követő 5. munkanapon teljesíteni kell, kivéve, ha a hatóság a befagyasztási eljárás elrendeléséről küld értesítést.

A zárlat végrehajtását a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyával szemben, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó befagyasztandó vagyonra kell elrendelni.

Ha a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalom ellenére a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya számára vagyon kerülne rendelkezésre bocsátásra, döntenı kell annak végrehajtásáról, és erről haladéktalanul értesíteni kell a hatóságot.

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványának típusát és számát;

valamint:

- az alkalmazott uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölését,
- a vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szervezeti formájának megfelelő törvényben meghatározott és rendelkezésre álló azonosító adatait,
- a vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatokat.

11 A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK

11.1 Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei

Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyfélreferensek kötelezettségei:

- az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az Ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele
- pénzmosásra, terrorizmus vagy proliferáció finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése,

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás megléte esetén bejelentő adatlap kitöltése,
- a bejelentésben pénzmosásra a terrorizmus vagy proliferáció finanszírozására, illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás meglétére utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása,
- bejelentéshez a pénzmosásra a terrorizmus vagy proliferáció finanszírozására, illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás meglétére utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumok csatolása,
- kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek
- Ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása,
- bejelentés megtétele meg nem valósult gyanús tranzakció esetén is,
- a bejelentés továbbításáig a tranzakció nem hajtható végre,
- részvétel a kapcsolódó képzési programban.

Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyfélreferensek jogai:

- névtelenséghez való jog, mivel a bejelentéseken nem szabad megjelölni a bejelentést tevő ügyfélreferens nevét, amely intézkedés tovább növeli a bejelentő kedvező helyzetét a bejelentések titkos kezelésén túlmenően
- mentesülés a pénztártitok megtartásának kötelezettsége alól a bejelentés megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem,
- szakmai konzultáció lehetősége a felelős személlyel

A kötelezettségek megszegésének következményei:

A Pénztár vezetői és alkalmazottai amennyiben a korábbiakban megfogalmazott azonosítási, vagy bejelentési kötelezettségüknek szándékosan, vagy gondatlanságból - hanyagságból - nem tesz eleget, fegyelmi, illetve büntetőjogi felelősséggel tartozik.

A fegyelmi - illetve a büntetőjogi - felelősség megállapítható, ha:

- az alkalmazott azonosítási kötelezettségét nem teljesíti,
- ha a szokatlan tranzakció leírásoknak megfelelő tranzakció bejelentését elmulasztja.

Amennyiben a pénztári alkalmazott a pénzmosásban közreműködik, akkor a törvény minősített esetként súlyosabb büntetés kiszabását rendeli.

Nem büntethető pénzmosás miatt, aki a hatóságnál önként feljelentést tesz, vagy ilyet kezdeményez, feltéve, hogy a cselekményt még nem vagy csak részben fedezték fel.

12 ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

- az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes és nem személyes adatról, okiratról, illetve az okirat másolatáról, ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat,
- a bejelentésről,
- a felfüggesztett tranzakció iratairól,
- az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint

**EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

- a hatósági, az ügyészségi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról

Az ennek során felvett

- adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait az adatrögzítéstől, míg
- a bejelentés teljesítését, valamint az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve annak másolatát,
- minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát

a bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított 8 évig kell megőrizni.

A nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát, továbbá a bejelentés dokumentumait elkülönítetten kell kezelni.

A kiszűrt ügyletek, ill. bejelentések dokumentumairól a kijelölt személy köteles elkülönített nyilvántartást vezetni. A nyilvántartást a papír alapú dokumentumokkal együtt „szigorúan bizalmas” jelöléssel a Pénztár páncélszekrényében kerül megőrzésre a szükséges időtartam alatt.

Az elektronikusan készült dokumentumokat a kijelölt személy megfelelő jogosultsági beállítással ellátott könyvtárban köteles elhelyezni a Pénztár által használt file-szerveren. A könyvtárhoz hozzáférési jogosultsága csak a kijelölt személynek lehet, amelyhez szükséges azonosítókat lezárt borítékban a Pénztár páncélszekrényében kell őrizni. Az elektronikusan tárolt dokumentumok vonatkozásában a továbbiakban a Pénztár informatikai biztonsági szabályzatrendszer alkalmazandó azzal, hogy ezen dokumentumok vonatkozásában az adatgazdai szerepkör a kijelölt személyt illeti és az általa birtokolt adatvagyon „szigorúan bizalmas” kategóriának megfelelően kell kezelni.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor megismert adat, okirat, illetve az okirat másolatának megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során megismert személyes adatokat kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatok céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben kell megismerni és kezelni.

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

- az MNB,
- az FIU,
- a nyomozó hatóság, az ügyészség vagy a bíróság megkeresésére

a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig kell megőrizni. A megkeresést a Pénztár haladéktalanul, de legfeljebb a megkeresésben szereplő határidőig teljesíti.

Erre kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, okiraatra, illetve okirat másolatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

A fenti adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul kötelező törölni, illetve meg kell semmisíteni.

Az adatot, az okiratot, illetve az okirat másolatát a megkereső hatóságnak, az ügyészségnek vagy a bíróságnak a hatósági eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás meghiúsulásáról szóló értesítését követően haladéktalanul törölni kell. A meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás meghiúsulásáról haladéktalanul értesíti a Pénztárt.

Az adatváltozás, módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen megállapíthatók legyenek a régi, már nem hatályos adatok, valamint az adatmódosítások dátumai.

13 KÉPZÉSI PROGRAM

A Pénztár gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő munkavállalói megismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, felismerjék a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet, valamint, hogy a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt.-nek megfelelően tudjanak eljárni. Gondoskodik továbbá arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenységének ellátásában részt vevő munkavállalói az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, és az abban meghatározott kötelezettségeknek megfelelően járjanak el.

Ennek érdekében a kijelölt személy kialakítja a képzés és továbbképzés szabályait (pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos jogszabályok, definíciók ismertetése, az azonosítás és bejelentés belső eljárási rendje, a NAV és az MNB által publikált szokatlan események tipológiája, új elkövetési trendek megjelenése, szabályzat módosulása).

E kötelezettség biztosítása céljából a kijelölt személy az alkalmazottakat a belépést követő 30 napon belül képzésben részesíti, és részükre évente legalább egy alkalommal továbbképzést szervez.

Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a képzésben való részvételben, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

Nem mellőzhető a munkavállaló oktatása azon a jogcímen, hogy más pénzügyi intézménynél hasonló munkakörben dolgozott, illetve nem foglalkoztatható az utasítás hatálya alá tartozó munkakörben, amíg az utasítást meg nem ismerte és annak tényét nyilatkozatban meg nem erősítette.

A képzések során elsajátított ismeretet írásbeli vizsga zárja (papír alapon vagy e-learning segítségével). Sikeres a vizsga, ha az ügyintéző a kérdések minimum 80%-át helyesen válaszolja meg (sikertelen vizsga esetén 30 napon belül újra kell vizsgázni. Az ügyintéző számára legfeljebb öt alkalom (négy pótvizsga) áll rendelkezésre, hogy tudásáról sikeres

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat	
Igazgatótanácsi utasítás	Hatálybalépés dátuma: 2020.07.01

vizsgán adjon számot, további pótvizsga-alkalmak nem biztosíthatók). Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a vizsga letételében, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

A 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet 43-47 §-aiban foglalt képzési program szerinti oktatás tematikáját, a vizsgák anyagát és a jelenléti íveket a kijelölt személy tárolja, dokumentálja.

14 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK

14.1 Záró rendelkezések

14.1.1 Hatályon kívül helyezett szabályzatok:

- IT 012/2020 Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat

14.1.2 Vegyes rendelkezések

A Pénztár a jelen szabályzat hatálybalépését követően legkésőbb 2020. október 01. napjáig köteles az ügyfelei kockázati besorolását elvégezni

A jelen, módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szabályzat 2020. július 01-i hatállyal lép életbe.

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat	
Igazgatótanácsi utasítás	Hatálybalépés dátuma: 2020.07.01

1-3.sz. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAPOK – PEP NYILATKOZATOK

A mindenkor aktuális azonosítási adatlapok és PEP nyilatkozat az Allianz Hungária Egészség- és Önségélyező Pénztár központi ügyfélszolgálatán, az Allianz ügyfélkapcsolati pontjaiban, illetőleg az azonosítást végző ügyintéző közreműködésével érhetők el, továbbá a nyomtatványokat a Pénztár a honlapján is közzéteszi .

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

4.sz. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

A bejelentéshez mellékelni kell a rendelkezésre álló, pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény meglétét alátámasztó, rendelkezésre álló dokumentumokat.

1. A Pénztár neve, címe, közvetlen telefonszáma
 - 1.1. A gyanús ügyletet észlelő (egység) megnevezése, címe (ha nem azonos az 1. pontban szereplővel)
 - 1.2. Az észlelés dátuma és időpontja
 - 1.3. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt):
 - 1.4. A kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma
2. A bejelentéssel érintett ügyfél azonosító adatai [Pmt. 7-14. §-ban foglalt adatok].
 - 2.1. Rendelkezésre áll az összes azonosító adat: Igen / Nem
 - 2.2. Szerepel-e más személy az ügyben? Ha igen, akkor a kapcsolódó és egyéb személy(ek) adatai
[fel kell tüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére az ügyletet lefolytatják]
3. Az ügylet részletei (ide értve a végrehajtott vagy végrehajtandó ügyletet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügyletet is)
 - 1.1 Az ügylet leírása (típusa, teljes összege valutánként, befizetés, utalás, összeg fogadása, kp felvétel, stb.)
 - 1.2. Az ügyletben résztvevő ügyfél és kedvezményezett(i) számlák típusa(i) és száma(i), ha vannak
 - 3.3. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírása
<Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan az ügylet, miért történik a bejelentés>
 - 3.4. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak [az ügyfél Szolgáltatóval kötött szerződéseinek másolata, utalási dokumentumok, egyéb részletes leírások, megjegyzések, feljegyzések pl.]
4. Más, a fentiekben nem ismertetett, pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény
5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

Kelt:,év hó nap

**EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

5.sz. melléklet – Az FIU elérhetőségei:

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás
Pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozás Elleni Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

Kapcsolattartó szolgálat (kizárólag a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára): +36-30/516-5662

Fax: +36-1/430-9305

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap: https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/PTEI/Penzmosas_Elleni_Info20150122.html

**EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

6.sz. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Az Európai Unió szankciós listái:

https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions_en; és
[FSF Platform](#)

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:

<https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

Az MNB honlapja a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/penzugyi-es-vagyoni-korlatozo-intezkedesek>

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

7. sz. melléklet KOCKÁZATI MÁTRIX (MAGAS KOCKÁZATOK)

Magas szolgáltatás kockázat

- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került,
- amennyiben az ügyleti megbízás az ötvenmillió forintot meghaladja,

Magas ügyfél-kockázat

- politikai közszereplő ügyfél
- inaktív számlán előzmény nélkül 34,6M 5M forint feletti beérkező összeg (egyszeri jóváírás)
- szokatlanul nagy összegű a befizetés
- szokatlan ügylettípusban végrehajtott
- gazdasági vagy jogszerű cél nélküli
- a politikai közszereplő befizető nem adott nyilatkozatot vagy kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök és vagyon forrásáról

Magas földrajzi kockázat

- ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban országból származó vagy ott lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik,
- ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,
- ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban országból származik vagy rendelkezik lakcímmel.

Kockázati Mátrix

Kockázat szintje	Kockázat típusa	Kockázat leírása	Bekövetkező valószínűség
Magas	Szolgáltatás	az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló <ul style="list-style-type: none">• adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került	Alacsony
Magas	Szolgáltatás	az ügyleti megbízás az ötvenmillió forintot meghaladja,	Alacsony
Magas	Ügyfél	politikai közszereplő ügyfél	Közepes

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

**Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01**

Magas	Ügyfél	inaktív számlán előzmény nélkül 4,5M forint feletti beérkező összeg (egyszeri jóváírás)	Közepes
Magas	Ügyfél	szokatlanul nagy összegű a befizetés	Alacsony

Magas	Ügyfél	a politikai közszereplő befizető nem adott nyilatkozatot vagy kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök vagy vagyon forrásáról	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik vagy lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik,	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik vagy rendelkezik lakcímmel.	Alacsony

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

8. sz. melléklet - A pénzügyi információs egységként működő hatóság:

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Bűnügyi Főigazgatósága

levelezési cím: 1122 Budapest, Hajnóczy J. u. 7-9.

telefon: +36-1-456-8110

telefax: +36-1-456-8148

e-mail: bfig@nav.gov.hu

weblap címe: <http://nav.gov.hu/>

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Az Európai Unió szankciós listája elérhető a:

http://europa.eu.int/comm/external_relations/cfsp/sanctions/list/version4/global/e_ctview.html címen.

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái elérhetőek a:

Security Council Committee established pursuant to resolution 1591 (2005) concerning the Sudan:
<http://www.un.org/sc/committees/1591>

List of individuals and entities subject to the measures contained in paragraph 1 of security council resolution 1532 (2004) concerning Liberia (the assets freeze list):
http://www.un.org/Docs/sc/committees/Liberia3/1532_afl.htm

The new consolidated list of individuals and entities belonging to or associated with the Taliban and Al-qaida organisation as established and maintained by the 1267 committee:
<http://www.un.org/Docs/sc/committees/1267/1267ListEng.htm>

Security Council Committee established by resolution 661 (1990) concerning the situation between Iraq and Kuwait (Terminated pursuant to resolution 1483 (2003) of 22 May 2003):
<http://www.un.org/Docs/sc/committees/IraqKuwait/IraqSanctionsCommEng.htm>
címen.

Az Amerikai Egyesült Államok Külföldi Eszközöket Ellenőrző Hivatalának (Office of Foreign Assets Control, OFAC) szankciós listái elérhetőek a:
<http://www.ustreas.gov/offices/enforcement/ofac/>
címen.

EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

9. sz. melléklet A kijelölt személy és helyettese

Az Allianz Hungária Egészség- és Önségélyező Pénztárnál a pénzügyi információs egységet működtető hatóságnak történő bejelentésre kijelölt személy, illetve helyettese.

Neve:	Dr. Csepregi Adrienn	Helyettes neve:	Albert László
Beosztása:	Jogi előadó	Beosztása:	Belső ellenőr
Telefonszáma:	061-429-1019	Telefonszáma:	06-1-301-6205

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos jogszabályok betartásának ellenőrzésével megbízott személy:

Neve:	Dr. Csepregi Adrienn
Beosztása:	Jogi előadó
Telefonszáma:	061-429-1019

A szabályzat aktualizálásért felelős személy:

Neve:	Dr. Csepregi Adrienn
Beosztása:	Jogi előadó
Telefonszáma:	06-1-429-1019

**EP-IT 023/2020 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.07.01

10. sz. melléklet - Bejelentés vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedés alapján

1. A bejelentésre kötelezett érintett Pénztár szervezet, egység neve, címe, telefonszáma:

Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár 06-1-429-1534

A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja:

A bejelentés időpontja:

A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma:

Dr. Csepregi Adrienn 1087 Bp. könyves K. körút 48-52. 06-1-429-1019

2. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

A pénztártag adatai

Születési családi neve:	
Születési utóneve:	
Házassági neve:	
Születési helye:	
Születési ideje:	
Lakóhelye:	
Tartózkodási helye:	
Pénzügyi és vagyoni jogi intézkedést elrendelő közösségi jogi aktus által közzétett egyéb azonosító adatai:	

3. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközön, valamint gazdasági erőforráson jogosultsággal rendelkező természetes személy adatai:

A rendelkezni jogosult természetes személy adatai

Születési családi neve:	
Születési utóneve:	
Házassági neve:	
Születési helye:	
Születési ideje:	
Lakóhelye:	
Tartózkodási helye:	

4. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság adatai

A gazdasági társaság adatai

Neve:	
Székhelye:	
Magyarországi fióktelepe:	

5. Minden olyan egyéb adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a vagyoni és pénzügyi intézkedés alanyának vagyoni előnye származik

6. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása:

Pénzeszköz értéke:	
Pénzeszköz neme:	
Pénzeszköz elhelyezésének módja:	
Gazdasági erőforrás adatai	
- tárgya:	
- azonosításra alkalmas egyéb adatok:	

Kelt:....., év:.....hó.....nap.....