

**OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ
PÉNZTÁR
1051 BUDAPEST, MÉRLEG UTCA 4.**

Szabályzat

**a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról,
valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és
vagyonkorlátozó intézkedések végrehajtásáról**

hatályba lépés időpontja: 2018. március 8.

Tartalomjegyzék

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA	4
II.1. Személyi hatály	4
II.2. Tárgyi hatály	4
II.3. Időbeli hatály	4
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	4
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	5
1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	7
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	7
V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	7
V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések	8
V.2.1 Általános szabályok	8
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése	9
V.2.4. Benyújtandó dokumentumok	9
V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása	9
V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás	10
<i>V.2.6.1. Megerősített eljárás</i>	10
V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	11
V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás	12
V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél	12
V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása	12
V.4.3. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében	13
V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	13
V.6. A pénzáttalásokat kísérő adatok	13
V.7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata	13
V.8. Belső kockázatértékelés	13
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	14
VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	15
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése	15
VI.1.2. Mentesség	15
VI.2. A felfedés tilalma	16
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	16
VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer	16
VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY	17
2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	18

IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA	18
X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	18
X.1. Szűrő-monitoring rendszer	18
X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	19
X.3. A vagyon befagyasztása	19
XI. Kijelölt személy	19
3. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK	20
XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei	20
XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	20
XIV. KÉPZÉSI PROGRAM	21
Záradék:	22
1. sz. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAPOK	23
2. sz. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról	27
3. sz. melléklet – Az FIU elérhetőségei	28
4. sz. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei	29
5. sz. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján	30
6. sz. melléklet KOCKÁZATI MÁTRIX (MAGAS KOCKÁZATOK)	31

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja az OTP Országos 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.

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

II.1. Személyi hatály

Az e Szabályzatban foglalt rendelkezések hatálya a Pénztár vezetőire, munkavállalóira és a Pénztárral munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló foglalkoztatottjaira (pl. tagszervező, ideértve a tagszervezési tevékenységet nyújtó gazdálkodó szervezet foglalkoztatottjai) terjed ki.

II.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.

II.3. Időbeli hatály

A Szabályzat a Pénztár Igazgatótanácsa (a továbbiakban: Igazgatótanács) által történő elfogadást követően, 2017. október 1. napján lép hatályba.

III. 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 1998. évi XIX. törvény,
- 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 19/2017. (VII.19) 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.)

IV. 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 gazdálkodó szervezet foglalkoztatottja (pl tagszervezői tevékenységet ellátó 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) 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 (3. sz. melléklet)
8. **harmadik ország:** az Európai Uniót 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,
 - e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az 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, vezető helyettese, vezető testületének tagja.
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. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
18. **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;
19. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal
20. **monitoring:** az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
21. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
22. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
23. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
24. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;
25. **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;
26. **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;
27. **pénzügyi szolgáltató:**
- a) a pénzügyi vállalkozás,
 - b) a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,
 - c) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - e) az utalvány-kibocsátó,
 - f) a pénzváltó iroda,
 - g) a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
 - h) az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben meghatározott többes ügynök és alkuusz,
 - i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkuusz,
 - j) a befektetési vállalkozás,
 - k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében;
28. **prolifерáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;

29. **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, amelyek jegyzékét a Pénztár folyamatosan figyelemmel kíséri.
30. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevelel, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
31. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
32. **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
a) amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága.
33. **a Pénztár vezetője:** az a természetes személy, aki a **Pénztár** képviseletére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón Pénztáron belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
34. **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;
35. **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;
36. **tényleges tulajdonos:**
a) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
37. **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;
38. **ügyfél:** aki a Pénztárral üzleti kapcsolatot létesít vagy a Pénztár részére ügyleti 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)
39. **ügyfél-átvilágítás:** a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a 7-11. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése,
40. **ügyintéző:** az a Pénztári alkalmazott, aki a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzéséért felelős
41. **ügylet:**
a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató Pénztár tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
b) az ügyleti megbízás.
42. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony;

1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Pénztár köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor, de legkésőbb a pénztári szolgáltatások igénybevétele, ügyleti megbízás teljesítését megelőzően;
- b) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;

- c) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A Pénztár elsődlegesen egyszerűsített ügyfél-átvilágítást (V.3. pont) végez ügyfelei vonatkozásában az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvényben meghatározott limiteken belül. Amennyiben az ügyfél a törvényben meghatározott limitet meghaladja, vagy pénzmozgással járó ügyletet kezdeményez, a normál eljárás szabályai szerint (azonosító adatok, tényleges tulajdonosi nyilatkozat, közszereplői nyilatkozat, okmánymásolás) kell átvilágítani. Ha az ügyfél a normál eljárásban nem jelenik meg személyesen, vagy kiemelt közszereplőnek minősül, netán magas kockázattal rendelkezik, a fokozott ügyfél-átvilágítás szabályai szerint kell eljárni (V.4. pont).

A Pénztárral az Öpt. 12. § rendelkezése alapján szerződést kötő munkáltatót a Pmt. 3. § 41. pontja alapján nem minősül ügyfélnek, így a Pénztár ezen munkáltató ügyfél-átvilágítását nem végzi el.

A Pénztár speciális helyzetéből adódóan az ügyfél (törvényes képviselő, haláleseti kedvezményezett, örökös) és meghatalmazott átvilágítását is el kell végezni, ha az ügyfél-átvilágítás Pmt. 6. § szerinti esetei fennállnak.

V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

V.2.1 Általános szabályok

A **Pénztár** biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek.

Ennek érdekében a Pénztár egyszerűsített (V. 3. pont szerinti) és az MNB rendelet szerinti limitek átlépése esetén normál, illetőleg fokozott (V. 4. pont szerinti) ügyfél-átvilágítást végez. A **Pénztár 5 évente** ellenőrzi a Pmt. alapján átvilágított ügyfeleiről (2017. június 26-a után) rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten el kell végezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A **Pénztár az ügyfél-átvilágítás során használt formanyomtatványokon** szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban bekövetkezett változásról.

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 nem részesülhet szolgáltatásban.

A szerződés megkötésekor nem ismert kedvezményezetre (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 ismételten 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) adatváltozás bejelentőlapot kitöltve és az adataiban történt változást írásban bejelenti, mely aláírt bejelentést aláírva e-mailben, szkennelt formában, vagy postai úton beküldi a Pénztárnak, és mellékeli az adatváltozást alátámasztó okmány(ai) másolatát.

V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az V.1 pontban felsorolt esetekben a természetes személy ügyfelet (törvényes képviselő, haláleseti kedvezményezett, örökös, meghatalmazott) azonosítani kell, azaz az alábbi személyes adatokat kell rögzíteni:

1. családi- és utónév,
2. születési családi és utónév,
3. állampolgárság,
4. születési hely és idő
5. anyja születési neve
6. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
7. azonosító okmány típusa és száma

Minimum adatok az üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, tárgya és időtartama, valamint az ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgya és összege.

V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Kötelező a vezetői jóváhagyás az üzleti kapcsolat létesítéséhez, illetve az ügyleti megbízás teljesítéséhez magas kockázattal rendelkező ügyfelek (V.4. pont) esetén. Ebben az esetben a kijelölt feladattal megbízott vezető személy az ellenőrzés végeztével írásban jelzi az üzleti területnek az üzleti kapcsolat vagy a megbízás jóváhagyását vagy elutasítását írásban rögzíti.

V.2.4. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyintéző köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok érvényességét:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas valamely hatósági igazolványát (személyi igazolvány, jogosítvány, útlevél) és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,
2. külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát.

A Pénztár az azonosító okmányok érvényességi idejét, annak céljának feltüntetése mellett (pl. okmány lejártának ellenőrzése érdekében) rögzítheti.

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).

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát is (a benyújtott okiratok alapján).

A bemutatott okiratokról másolatot kell készíteni (papír alapon vagy elektronikusan) **és az ügyféldossziében** vagy más módon, visszakereshetően és biztonságosan kell **elhelyezni**, tárolni.

V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása

A Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő pénztártag a pénztári belépési nyilatkozaton (amely egyben azonosítási adatlap is) büntetőjogi felelősségének tudatában kijelenti, hogy saját nevében jár el (mivel az Öpt. alapján nincs lehetőség más nevében való belépésre, mely tény a Pénztár Alapszabályában is rögzítheti).

Ez a nyilatkozat különálló formanyomtatvány formájában is elfogadható, amennyiben azt az ügyfél büntetőjogi felelősségének tudatában teszi meg.

Amennyiben az ügyfél ügyleti megbízás során nem a saját nevében vagy érdekében jár el, a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel külön írásbeli nyilatkozatot tenni (tényleges tulajdonosi nyilatkozat, 1. sz. melléklet), arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén a tényleges tulajdonos:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.

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 (tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat, 1/A. sz. melléklet). A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak.

Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt nyilatkozattételre kell felszólítani.

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.

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

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.

A pénztárak esetén a sztenderd formanyomtatvány tartalmazza az azonosításhoz szükséges adatokat, valamint a tényleges tulajdonosra és a kiemelt közszereplőkre vonatkozó nyilatkozattételt is.

V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás

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.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre

- szokatlanul nagy összegű a befizetés
- olyan ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell
- ügyfél, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy alkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

Amennyiben a pénztári számla terhére vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor - ide nem értve a többéves futamidejű ügyleteket, illetve a technikai jellegű – hozam, kamat jóváírásokat, nem fizetés miatti levonást - a Pénztár harminc napon belül írásban vagy az alapszabályban meghatározott módon felhívja ügyfelét az adatokban bekövetkezett változások közlésére azzal, hogy az azonosító adatok közléséig a számlán megbízás teljesítésére nincs mód.

Ez azt jelenti, hogy az ügyfél 2 év eltelte után a számlára csak befizetést tud kezdeményezni, a kimenő megbízások (egészség- és önszegélyező pénztári szolgáltatások igénybevételére) teljesítésére nincs lehetőség, csak abban az esetben, ha az ügyfél a Pénztár a 2 év leteltét követő 30 napon belüli írásos felhívására közli az adataiban bekövetkezett változásokat, vagy nyilatkozik arról, hogy adataiban nem történt változás.

V.2.6.1. Megerősített eljárás

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 az alábbi esetekben megerősített eljárásban kell végrehajtani:

- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén;
- amennyiben az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező ügyfél és tényleges tulajdonos tekintetében;

V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

V.3.1. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetei

A Pénztár egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez az alábbi esetekben / az alábbi ügyfelek esetén:

- 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, ezen feltétel teljesülését a Pénztár éves szinten folyamatosan, de legkésőbb tárgyévet követő év január 31. napjáig ellenőrzi.
- aki munkáltatója által a Pénztárba befizetett összeg éves szinten nem haladja meg a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint érvényesíthető adókedvezmény maximális mértékének igénybevételéhez jogosító befizetés összegét.

Az egyszerűsített átvilágítás során a Pénztár (ideértve a tagszervezőt) az V.2.2 pontban felsorolt, valamint az üzleti kapcsolatra vagy ügyletre vonatkozó adatokat köteles rögzíteni a belépő személy által bemutatott okiratok alapján, ezen felül más intézkedés elvégzésére nincs szükség, amennyiben azonban az azonosítást végző személy úgy ítéli meg, hogy a bemutatott okmányokról másolatot készít, akkor azt köteles a belépési nyilatkozattal együtt a Pénztár részére továbbítani.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetében az ügyfélkapcsolat fennállása alatt a Pénztár folyamatosan végzi az üzleti kapcsolat elemzését (monitoringját) és ha pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatot vagy információt észlel, vagy ha a törvényben rögzített, egyszerűsített eljárás alapjául szolgáló feltételek (19/2017. MNB rendelet 11 § 8-10. pont) már nem állnak fent és abban 2 éven belül változás nem történik, a Pénztárnak az ügyfél normál átvilágítását kell elvégeznie.

Ebben az esetben Szabályzat V.2. pontjában rögzített intézkedések alkalmazandók, így az ügyfél személyes megjelenésekor az azonosító adatok rögzítése mellett szükség van a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozat kitöltésére, valamint az azonosító adatok alátámasztására vonatkozó okmányokról másolat készítésére is.

Amennyiben az ügyfél megfelel a 19/2017. MNB rendelet 11 § 8-10. pontja szerinti feltételeknek és a tagsági jogviszony fennállása alatt folyamatosan végzett monitoring sem tár fel kockázatot, kifizetés esetén az egyszerűsített átvilágítás továbbra is alkalmazható / megfelelő.

V.3.2. Eljárás a 19/2017. MNB rendelet szerinti limitek túllépése esetén

A Pénztár folyamatosan figyeli, hogy az egyszerűsített ügyfél-átvilágításon átesett pénztártag esetében mikor történik meg valamelyik, a 19/2017. MNB rendelet szerinti limit túllépése, amelynek okán szükségesé válik a pénztártag esetében az általános szabályok szerinti, normát ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazása.

A Pénztár a limit elérésekor a pénztártagot írásban hívja fel arra, hogy esetében szükséges a normát ügyfél-átvilágítás lefolytatása, amely teljesítésére a pénztártagnak az értesítés kézhez vételétől számítottan 30 nap áll rendelkezésére.

Figyelemmel a Pmt.13. § (6) bekezdésére a pénztártag normál ügyfél-átvilágítása megtörténtéig a pénztártag a 30 nap leteltét követően szolgáltatásban nem részesülhet.

A pénztártag jogosult úgy dönteni, hogy – limithatár elérésétől függetlenül, már a tagsági jogviszony létesítése során – kéri saját személye vonatkozásában a normál ügyfél-átvilágítás lefolytatását.

V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Pénztár az alábbi esetekben alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket:

- 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 a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
- azon ügyfelek, akik a belső kockázat-értékelés alapján magas besorolású kategóriába tartoznak

A fenti esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően (fokozott elemként) a Pmt. 17-21. §-ban meghatározott fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni.

V.4.1. 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 a 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 normál eljárásban történő azonosítás során személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Pénztár ügyvezető igazgatójának jóváhagyását követően kerülhet sor.

V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (kiemelt közszereplői nyilatkozat, 1. sz. melléklet) tenni, arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó információt.

Intézkedéseket kell tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében. (Jelenleg ilyen nyilvántartás nem áll rendelkezésre.)

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Pénztár ügyvezető igazgatójának

A kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat monitoringját megerősített eljárásban kell végrehajtani (V.2.6.1. pont)

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

V.4.3. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében

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

V.5. 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 pénztárak 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 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 nem minősül más pénztár által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedésnek, mivel a Pmt. értelmében az ügynök a pénztár részének minősül. Az ügyfél-átvilágítás során úgy kell tekinteni a tagszervező tevékenységére, mintha maga a Pénztár járna el.

V.6. A pénzáttalásokat kísérő adatok

A pénztártagi egyéni számlán zajló forgalomra vonatkozó szabályozást a Pénztár egyéni számla kezelési szabályzata tartalmazza.

V.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 19/2017. MNB rendelet 3-9 § szakaszaiban foglaltakra). Ennek használata személyes megjelenésnek minősülő azonosításnak felel meg.

V.8. Belső kockázatértékelés

A Pénztár tevékenységének jellegéből adódóan a pénzmosási kockázat rendkívül alacsony, kifizetés minden esetben a jelen szabályzat előírásainak megfelelően átvilágított pénztártag vagy pénzforgalmi számlával rendelkező (tehát saját pénzügyintézete által kötelezően átvilágított) egészségpénztári szolgáltató részére történik).

Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését az ügyfélkockázati tényezők alapján magas kockázatúnak minősített esetekben (6. sz. melléklet) a kijelölt személy hagyja jóvá.

A kockázatok értékelése folyamatos, a felelős 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 felelős személy felelőssége.

A belső kockázateértékelést a kijelölt személy készíti el, és az ügyvezető igazgató hagyja jóvá.

VI. 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 bejelentést tenni (Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról, 2. 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 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 felelős 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 küld a bejelentést a felelős személynek). Az ügyintézők kötelesek a bejelentés tényét az ügyfél előtt titokban tartani (felfedés tilalma).

Pénzmosás gyanúja esetén a "Bejelentés pénzmosás gyanújára utaló körülményről" (2. sz. melléklet) formanyomtatványt kell kitölteni és a felelős személy részére elektronikusan megküldeni. A felelős 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, 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.

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.

VI.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 (Az FIU elérhetőségei, 3. sz. melléklet) tartalmazza.

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

A felelős 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).

VI.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 felelős személy – a kijelölt vezető tisztségviselő tájékoztatása 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 felelős személy jóváhagyásával történik (technikai probléma felmerülése indoklással).

A felfüggesztés tényéről a felelős 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 felelős személy a többi bejelentéstől elkülönítetten kezeli, és tárolja.

Az ügylet felfüggesztése az ügyfél által igénybe vett szolgáltatást érintő, az ügyfél vagyontát 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 értesítése 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.

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.

VI.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.

VI.2. 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.

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

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

A felelős személy az alábbi esetekben minden alkalommal az esetleges pénzmosás kockázatát megvizsgálja

- többszöri befizetés évente (kumulált összeg) 10.000.000,- Ft, azaz tízmillió forintot elérő vagy a feletti, vagy egyszeri befizetés 50.000.0000,- Ft, azaz ötvenmillió forintot meghaladó.

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 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).

VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

A Pénztár a belső ellenőrző és információs rendszer részeként névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert (a továbbiakban: bejelentési rendszer) működtet.

Bejelentést a Pénztár azon vezetője, foglalkoztatottja vagy segítő családtagja tehet, aki tudomással bír arról, hogy a szolgáltató a Pmt. rendelkezéseit megsérti vagy megsértette. A bejelentést a kijelölt vezető tisztségviselő részére kell megtenni, aki a Jogi vezetővel és a felelős személlyel egyeztetve kivizsgálja a bejelentést.

(A bejelentés továbbítását a felelős személy nem tagadhatja meg, a bejelentőt a bejelentés megtételében senki nem akadályozhatja, és nem befolyásolhatja).

A bejelentést a Pénztár harminc napon belül kivizsgálja. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele. (A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt az, aki a bejelentést tette és a bejelentéssel érintett személy.)

Amennyiben a Pénztár azt állapítja meg, hogy pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a felelős személy haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek.

Amennyiben a Pénztár azt állapítja meg, hogy bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál.

Amennyiben a Pénztár a Pmt., az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény vagy e rendelet megsértését állapítja meg, úgy a felelős személy haladéktalanul bejelentést tesz az MNB felé.

A Pénztár a bejelentés megtételét követően biztosítja, hogy ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy nem férhet hozzá.

VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

A Pénztár kijelölt személye a Pénztár alkalmazottja.

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

A Pénztár a kijelölt személy nevééről és elérhetőségeiről a Pénztár alkalmazottjait 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,
- 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),
- 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 Igazgatótanácsának 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, a bejelentések vizsgálatának, valamint a központi egységek, az ügynökök és a felelős személy tevékenységének ellenőrzése
- a vizsgálatok megállapításairól az Ellenőrzőbizottság és az Igazgatótanács tájékoztatása.

Jogai:

- a pénzmosás vizsgálatoknál az adatokhoz való hozzáférés joga

2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA

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

- befagyasztása,
- 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.

X. 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.

X.1. Szűrő-monitoring rendszer

Az ügyfelet, a kedvezményezettet az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén.

Az ügyintéző az ügyfélkapcsolat létesítésekor az ügyfelet ellenőrzi a listákon (Külső szolgáltató igénybevétele esetén a szolgáltató naplózza a lekéréseket, így külön nem kell dokumentálni a lekérés megtörténtét. Amennyiben a Pénztár saját maga végzi a lekérést, az ügyintéző dokumentálja annak megtörténtét).

Negatív találat esetén az ügyfélkapcsolat létrejöhet, esetleges pozitív találat esetén az ügyfélkapcsolat kizárólag a felelős személy értesítését és intézkedését követően lehetséges. Amennyiben a felelős személy minden kétséget kizáróan meg tudja állapítani, hogy névegyezőség történt, az ügyintézőt haladéktalanul értesíti az ügylet további folytatásához. Amennyiben a felelős személy nem tudja minden kétséget kizáróan eldönteni, hogy a listán szereplő információ és az ellenőrzött ügyfél egy és ugyanaz a személy, bejelentést tesz az FIU részére.

A Pénztár automatizált szűrési rendszert működtet az ügyfelek szankciós és egyéb listákon történő szűrésére, melyre a Pénztár külön eljárást köteles bevezetni.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns és használni szükséges (ENSZ, EU) listák elérhetőségeit e szabályzat 4. sz. melléklete tartalmazza.

X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

Az FIU a bejelentést a megtételét követő 4 munkanapon belül megvizsgálja, majd a vizsgálata alapján vagy zárlatot kezdeményez, és erről értesíti a Szolgáltatót, vagy arról értesíti, hogy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn. A bejelentési adatlapot a 5. sz. melléklet tartalmazza.

X.3. A vagyona 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 befagyasztható 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 az ügylet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érinthet, 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 befagyasztható vagyona 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, dönteni 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.

XI. Kijelölt személy

A jogok és kötelezettségek leírása megegyezik a VIII. pontban leírtakkal.

3. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK

XII. 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,
- 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 felelős 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.

XIII. 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,
- a bejelentésről,
- a felfüggesztett tranzakció iratairól,
- az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
- 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 üzleti 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.

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, okira, illetve okirat másolatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

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 megghiúsulásáról szóló értesítését követően haladéktalanul törölni kell. A meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megghiúsulásáról 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.

XIV. 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 felelős 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 felelős 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 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.

Az oktatás tematikáját, a vizsgák anyagát és a jelenléti íveket a kijelölt személy tárolja, dokumentálja.

Záradék:

Jelen szabályzatot a Pénztár Igazgatótanácsa a 2018. március 8. napján megtartott ülésén, a 3/2018 (III. 08.) számú határozatával, 2018. március 8. napján történő hatályba lépéssel fogadta el, egyidejűleg a Pénztár korábbi, az Igazgatótanács 46/2017.(IX. 30.) számú határozatával elfogadott, korábban hatályos Pmt. végrehajtására vonatkozó szabályzata hatályát veszti.

OTP Országos Egészség-
és Önszegélyező Pénztár

1. sz. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAPOK

1/A. sz. melléklet (azon ügyfélnél, ahol a limitek túllépése miatt szükségesség válik a normál ügyfél-átvilágítás)



OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár
Bankszámlaszám: 11703006-20411440
Adószám: 18105564-1-41
Adatkezelési nyilvántartási szám: NAIH-54349/2012.; NAIH-62974/2013.

Normál azonosítási adatlap

A Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv-előírt ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítéséhez. Kérjük, szíveskedjen az adatokat kitölteni nyomtatott nagybetűkkel, valamint a megfelelő négyzeteket X-szel megjelölni. A vastag betűvel jelölt adatokat kérjük, hogy feltétlenül adja meg. Az adatlap csak személyesen adható le, ezért kérjük, hogy kitöltés után személyesen adja le az adatlapot a Pénztár személyes ügyfélszolgálatán vagy az OTP Bank fiókjainak bármelyikében. Tájékoztatjuk, hogy személyes adatai kezelésének jogalapjáról és céljáról részletesen tájékozódhat a Pénztár Adatkezelési Tájékoztatójában, mely megtalálható a Pénztár honlapján.

1. Pénztártagi adatok		Pénztártag tölti ki!	
Tagsági okiratszám:	Adóazonosító jel:		
Családi és utónév:			
Születési családi és utónév:			
Születési hely:	Születési idő:		
Anyja születési neve:	Állampolgárság:		
Állandó lakcím:			
<small>(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszám)</small>			
Értesítési cím:			
<small>(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszám)</small>			
Személyazonosságot igazoló okirat száma:			
Típusa: <input type="checkbox"/> Személyazonosító igazolvány <input type="checkbox"/> Kártyaformátumú vezetői engedély <input type="checkbox"/> Útlevelel <input type="checkbox"/> Tartózkodási engedély			
Lakcímkártya száma és jele:			

2. Pénztártag nyilatkozata és aláírása		Pénztártag tölti ki!	
Hozzájárulok ahhoz, hogy a pénzmosásról és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) szerinti azonosítási és személyazonosságot igazoló ellenőrzési kötelezettség teljesítése érdekében az OTP Bank Nyrt. a jelen nyomtatványt átvegye, az azonosítást elvégezze és a nyomtatványt a Pénztár részére továbbítsa.			
Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban közölt adataim a valóságnak megfelelnek, és az adatlap kitöltése során a saját nevemben, saját javamra járok el. Tudomásul veszem, hogy jelen nyilatkozatban feltüntetett adatokban bekövetkezett változásokról a Pénztárt haladéktalanul, de legkésőbb a változást követő 5 munkanapon belül értesítem, és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.			
A Pénztár honlapján (www.otpep.hu) közzétett Adatkezelési Tájékoztatót elolvastam és megismertem, az abban foglalt előzetes tájékoztatás alapján a személyes adataim kezeléséhez, valamint adatváltozás esetén a Pénztár nyilvántartásában történő átvezetéséhez hozzájárulok.			
Kelt:, 20		Pénztártag aláírása:	

3. Azonosítást végző személy nyilatkozata és aláírása		Az azonosítást végző személy tölti ki!	
Alulírott kijelentem, hogy a fent megjelölt személyt azonosítottam, az adatlapon rögzített adatai a valóságnak megfelelnek, azokat – a Pmt.-ben meghatározott adatok tekintetében – a pénztártag azonosító okmányában levő adatokkal egybevetettem, az okmányok érvényességét ellenőriztem.			
Kelt:, 20		Azonosító aláírása:	
		Azonosító neve:	
Azonosítást végző szervezet, szervezeti egység (bankfiók) bélyegzője, és bankfiók kódja:			

Tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozat

A Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv-ben előírt ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítéséhez azon ügyfeleknél, ahol a limitek túllépése miatt szükségessé válik a normál ügyfél átvilágítás. Kérjük, szíveskedjen az adatokat kitölteni nyomtatott nagybetűkkel, valamint a megfelelő négyzeteket X-szel megjelölni. A vastag betűvel jelölt adatokat kérjük, hogy feltétlenül adja meg. Az adatlap csak személyesen adható le, ezért kérjük, hogy kitöltés után személyesen adja le az adatlapot a Pénztár személyes ügyfélszolgálatán vagy az OTP Bank fiókjainak bármelyikében. Tájékoztatjuk, hogy személyes adatai kezelésének jogalapjáról és céljáról részletesen tájékozódhat a Pénztár Adatkezelési Tájékoztatójában, mely megtalálható a Pénztár honlapján.

1. Pénztárgyi adatok Pénztárgat tölti ki!

Tagsági okiratszám:

Családi és utónév:

Születési családi és utónév:

Születési hely: Születési idő:

2. Kiemelt közszereplői nyilatkozat (I.) Pénztárgat tölti ki!

Alulírott kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok: Igen* Nem

**Igen" válasz esetén kérjük a nyomtatvány 3. pontját is kitölteni!

3. Kiemelt közszereplői nyilatkozat (II.) Pénztárgat tölti ki.

Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	A/	
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok (írja be az B pont szerinti kategória kódját)	B/	
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok (írja be az C pont szerinti kategória kódját)	C/	

A/ Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok (írja be fentre a lenti kategória kódját: a, b, c, d, e, f, g vagy h)

a)	államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár
b)	országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló
c)	politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője
d)	legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítélotábla, Kúria tagja
e)	a számvevőszék és a központi bank Igazgatótanács tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
f)	nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányítói vagy felügyelői testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

B/ Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok (írja be fentre a lenti kategória kódját: a,b,c,d vagy e)

a)	házastárs
b)	élettárs
c)	vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
d)	a fentiek házastársa vagy élettársa
e)	vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő

C/ Kijelentem, hogy kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok (írja be fentre a lenti kategória kódját: a vagy b)

a)	kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló
b)	egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

A pénzeszköz forrása

4. Pénztárgat nyilatkozata és aláírása Pénztárgat tölti ki!

Alulírott hozzájárulok ahhoz, hogy a pénzmosásról és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) szerinti azonosítási és személyazonosságát igazoló ellenőrzési kötelezettség teljesítése érdekében az OTP Bank Nyrt. a jelen nyomtatványt átvegye, az azonosítást elvégezze és a nyomtatványt a Pénztár részére továbbítsa.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban közölt adataim a valóságnak megfelelnek, és a pénztárgati jogviszony létesítése és fenntartása során a saját nevemben, saját javamra járok el. Tudomásul veszem, hogy jelen nyilatkozatban feltüntetett adatokban bekövetkezett változásokról a Pénztárt haladéktalanul, de legkésőbb a változást követő 5 munkanapon belül értesítem, és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

A Pénztár honlapján (www.otpep.hu) közzétett Adatkezelési Tájékoztatót elolvastam és megismertem, az abban foglalt előzetes tájékoztatás alapján a személyes adataim kezeléséhez, valamint adatváltás esetén a Pénztár nyilvántartásában történő átvezetéséhez hozzájárulok.

Kelt:, 2018.

Pénztártag aláírása:

Kötelezően csatolandó melléletek:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas valamely hatósági igazolványának másolata (személyi igazolvány, jogosítvány, útlevel) és lakcímet igazoló hatósági igazolványának másolata,
- külföldi állampolgár úti okmányának vagy személyazonosító igazolványának másolata, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányának vagy tartózkodásra jogosító okmányának másolata.

1/B. sz. melléklet (azon pénztártagnál, ahol a tagsági jogviszony létrehozását követően történik meg a Pmt. szerinti azonosítás, ügyfél-átvilágítás)



OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár
Bankszámlaszám: 11703006-20411440
Adószám: 18105564-1-41
Adatkezelési nyilvántartási szám: NAIH-54349/2012.; NAIH-62974/2013.

Azonosítási adatlap

A Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv-előírt ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítéséhez. Kérjük, szíveskedjen az adatokat kitölteni nyomtatott nagybetűkkel, valamint a megfelelő négyzeteket X-szel megjelölni. A vastag betűvel jelölt adatokat kérjük, hogy feltétlenül adja meg. Az adatlap csak személyesen adható le, ezért kérjük, hogy kitöltés után személyesen adja le az adatlapot a Pénztár személyes ügyfélszolgálatán vagy az OTP Bank fiókjainak bármelyikében. Tájékoztatjuk, hogy személyes adatai kezelésének jogalapjáról és céljáról részletesen tájékozódhat a Pénztár Adatkezelési Tájékoztatójában, mely megtalálható a Pénztár honlapján.

1. Pénztártagi adatok		Pénztártag tölti ki!	
Tagsági okiratszám:	Adóazonosító jel:		
Családi és utónév:			
Születési családi és utónév:			
Születési hely:	Születési idő:		
Anyja születési neve:	Állampolgárság:		
Állandó lakcím:			
<small>(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsza</small>			
Értesítési cím:			
<small>(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsza</small>			
Személyazonosságot igazoló okirat száma:			
Típusa: <input type="checkbox"/> Személyazonosító igazolvány	<input type="checkbox"/> Kártyaformátumú vezetői engedély	<input type="checkbox"/> Útleve	<input type="checkbox"/> Tartózkodási engedély
Lakcímkártya száma és jele:			

2. Pénztártag nyilatkozata és aláírása		Pénztártag tölti ki!	
Hozzájárulok ahhoz, hogy a pénzmosásról és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) szerinti azonosítási és személyazonosságot igazoló ellenőrzési kötelezettség teljesítése érdekében az OTP Bank Nyrt. a jelen nyomtatványt átvegye, az azonosítást elvégezze és a nyomtatványt a Pénztár részére továbbítsa.			
Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban közölt adataim a valóságnak megfelelnek, és az adatlap kitöltése során a saját nevemben, saját javamra járok el. Tudomásul veszem, hogy jelen nyilatkozatban feltüntetett adatokban bekövetkezett változásokról a Pénztárt haladéktalanul, de legkésőbb a változást követő 5 munkanapon belül értesítem, és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.			
A Pénztár honlapján (www.otpep.hu) közzétett Adatkezelési Tájékoztatót elolvastam és megismertem, az abban foglalt előzetes tájékoztatás alapján a személyes adataim kezeléséhez, valamint adatváltozás esetén a Pénztár nyilvántartásában történő átvezetéséhez hozzájárulok.			
Kelt:, 20		Pénztártag aláírása:	

3. Azonosítást végző személy nyilatkozata és aláírása		Az azonosítást végző személy tölti ki!	
Alulírott kijelentem, hogy a fent megjelölt személyt azonosítottam, az adatlapon rögzített adatai a valóságnak megfelelnek, azokat – a Pmt.-ben meghatározott adatok tekintetében – a pénztártag azonosító okmányaiában levő adatokkal egybevettem, az okmányok érvényességét ellenőriztem.			
Kelt:, 20		Azonosító aláírása:	
		Azonosító neve:	
Azonosítást végző szervezet, szervezeti egység (bankfiók) bélyegzője, és bankfiók kódja:			

**2. 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 kedvezményezetti 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 Pénztárral kötött szerződéseinek másolata, utalási dokumentumok, egyéb részletes leírások, megjegyzések, feljegyzések pl.]

4. Más, a fentiekben nem ismertett, pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény

5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

Kelt:,év hó nap

3. 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:

http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/penzmosas_elleni_informacios_iroda/Penzmosas_Elleni_Info20150122.html

4.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>

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

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

- 2.4.1.1 A bejelentésre kötelezett érintett szolgáltató szervezet, egység neve, címe, telefonszáma
- 2.4.1.2 A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja
- 2.4.1.3 A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma
- 2.4.1.4 A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

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,
- azonosító okmányának típusát és számát;

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet alanya esetén:

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;

továbbá:

- A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közzétett egyéb azonosító adatait;
- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet a) pontban meghatározott adatait.

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.

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

2.4.1.6 A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása

- Pénzeszköz értéke
- Pénzeszköz neve
- Pénzeszköz elhelyezésének módja
- Gazdasági erőforrás adatai

tárgya

azonosításra alkalmas egyéb adatok

Kelt:,év hó nap

6. 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 3,6M forint feletti beérkező összeg (egyszeri jóváírás)
- szokatlanul nagy összegű a befizetés
- a politikai közszereplő befizető nem adott nyilatkozatot vagy kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök forrásáról

Magas földrajzi kockázat

- ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban 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 rendelkezik lakcímmel.

Kockázati Mátrix

Kockázat szintje	Kockázat típusa	Kockázat leírása	Bekövetkezési 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
Magas	Ügyfél	inaktív számlán előzmény nélkül 3,6M forint feletti beérkező összeg (egyszeri jóváírás)	Közepes
Magas	Ügyfél	szokatlanul nagy összegű a befizetés	Alacsony
Magas	Ügyfél	korábbi ügyfélszokásokhoz képest megnövekedett rendszerességű, nagyértékű szolgáltatás igénybevétel	Alacsony

Magas	Ügyfél	a politikai közszerelő befizető nem adott nyilatkozatot vagy kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök forrásáról	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban 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 országban rendelkezik lakcímmel.	Alacsony