

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

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07-01.

Tartalomjegyzék

1	A SZABÁLYZAT HATÁLYA	4
1.1	SZEMÉLYI HATÁLY	4
1.2	TÁRGYI HATÁLY	5
1.3	IDŐBELI HATÁLY	5
2	AZ ALKALMAZÁSI TERÜLET, AZ ILLETÉKESÉG ÉS A FELELŐSSÉG MEGHATÁROZÁSA	5
3	KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	5
4	ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	6
5	PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	12
5.1	ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	12
5.1.1	Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	12
5.2	AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK	13
5.2.1	Általános szabályok	13
5.2.2	Monitoring	15
5.2.3	Azonosítás – kötelezően rögzítendő adatok	16
5.2.4	Személyazonosság ellenőrzése - kötelezően benyújtandó okiratok	17
5.2.5	A tényleges tulajdonos azonosítása	18
5.2.6	Tényleges tulajdonosi központi nyilvántartás	23
5.2.7	Kiemelt közszereplői nyilatkozat	23
	A kiemelt közszereplői státusz megállapítását (nyilatkoztatás és adatbázisból történő ellenőrzés) az alap ügyfél-átvilágítási intézkedések között szükséges rögzíteni.	23
5.2.8	Az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan kötelezően rögzítendő adatok	24
5.3	EGYSZERŰSÍTETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS	24
5.4	NORMÁL ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS	26
5.5	FOKOZOTT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS ALKALMAZÁSA	26
	Megerősített eljárás	28
5.5.1	Személyesen meg nem jelenő ügyfél	30
5.5.3	Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó vagy ott lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében	30
5.5.4	Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek	31
5.6	MÁS SZOLGÁLTATÓ ÁLTAL ELVÉGZETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS	31
5.7	AUDITÁLT ELEKTRONIKUS HÍRKÖZLŐ ESZKÖZ HASZNÁLATA	32
5.8	BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELÉS	32
6	BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	33
6.1	KIJELÖLT VEZETŐ:	33
6.2	BELSŐ ELLENŐR	34
7	KIJELÖLT SZEMÉLY	35
8	BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	36
8.1	A BEJELENTÉS TARTALMA ÉS MEGTÉTELÉHEZ KAPCSOLÓDÓ SZABÁLYOK	37
8.1.1	Ügylet felfüggesztése	38
8.1.2	Mentesség	38
8.1.3	A felfedés tilalma	39
9	BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS SZŰRŐRENDSZER	39
10	VISSZAÉLÉS BEJELENTŐ RENDSZER	41
	A PÉNZTÁR A BEJELENTÉS MEGTÉTELÉT KÖVETŐEN BIZTOSÍTJA, HOGY AHHOZ A BEJELENTÉSSSEL VAGY ANNAK KIVIZSGÁLÁSÁBAN ÉRINTETT SZEMÉLYEN KIVÜL MÁS SZEMÉLY NE FÉRHESSEN HOZZÁ.	41

**EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

11	KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	41
11.1	AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA	41
12	A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	42
12.1	BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A KIT. ALAPJÁN	42
12.2	A VAGYON BEFAGYASZTÁSA	42
13	A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK	43
13.1	AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI	43
14	ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	44
15	KÉPZÉSI PROGRAM	46
16	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK	47
16.1	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	47
16.1.1	Hatályon kívül helyezett szabályzatok:	47
16.1.2	Vegyes rendelkezések	47
1-3.SZ. MELLÉKLET - AZONOSÍTÁSI ADATLAPOK – PEP NYILATKOZATOK		48
4.SZ. MELLÉKLET - BEJELENTÉS PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁRA UTALÓ ADAT, TÉNY VAGY KÖRÜLMÉNY FELMERÜLÉSÉRE UHALÓ INFORMÁCIÓRÓL		49
5.SZ. MELLÉKLET – AZ FIU ELÉRHETŐSÉGEI:		50
6.SZ. MELLÉKLET – A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁNAK MEGELŐZÉSE ÉS MEGAKADÁLYOZÁSA, VALAMINT AZ EMBARGÓS KORLÁTOZÁSOK BETARTÁSA SZEMPONTJÁBÓL RELEVÁNS LISTÁK ELÉRHETŐSÉGEI		51
7. SZ. MELLÉKLET KOCKÁZATI MÁTRIX (MAGAS KOCKÁZATOK)		52
8. SZ. MELLÉKLET - A PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓS EGYSÉ GKÉNT MŰKÖDŐ HATÓSÁG:		55
9. SZ. MELLÉKLET A KIJELÖLT SZEMÉLY ÉS HELYETTESE		56
10. SZ. MELLÉKLET - BEJELENTÉS VAGYONI ÉS PÉNZÜGYI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉS ALAPJÁN		57

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező 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.

A Pénztár a Szabályzat hatályos rendelkezéseit az ügyfelek átvilágításában közreműködő szerződő partnerek számára folyamatosan hozzáférhetővé teszi.

A Szabályzat Pmt. rendelkezéseit tartalmazó, ügyfelekre vonatkozó szabályai a Pénztár tagjára, mint a Pénztár ügyfelére, vagy annak rendelkezésre jogosultjára, képviselőjére, Pénztárnál eljáró meghatalmazottjára, a Pénztárral szerződő Munkáltató partnerekre, a pénztártag haláleseti kedvezményezettjére, örökösére (továbbiakban: örökös) is kötelező érvényűek.

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.

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

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 2024. június 28. napján történt elfogadását követően, 2024. július 01. napján lép hatályba.

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 |
| | – Jogi- és Compliance 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.),
- a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (továbbiakban: AFAD)
- 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,

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07-01.

- 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)
- 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet 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 működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól (továbbiakban MNB Rendelet)
- 2/2021. (II. 2.) PM rendelet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok hatálya alá tartozó egyes nem pénzügyi szolgáltatók részére a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény végrehajtásának, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól (Továbbiakban: PM Rendelet)
- A Magyar Nemzeti Bank 15/2022. (IX.15.) számú ajánlása a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghozataláról. (MNB ajánlás)
- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.)

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. **atipikus pénzügyi jellegű korlátozó intézkedés:**
 - a) a belarusz helyzetre és Belarusznak az Ukrajna elleni orosz agresszióban való részvételére tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2006. május 18-i 765/2006/EK tanácsi rendelet 1j–1l. és 1u–1zb. cikkében és

**EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

**Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.**

- b) az ukrajnai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2014. július 31-i 833/2014/EU tanácsi rendelet 5–5i és 5l–5n. cikkében meghatározott intézkedés.
3. **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,~~
 4. **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,
 5. **azonosító okmány:** magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány; külföldi állampolgár esetében az úti okmány vagy a személyazonosító igazolvány.
 6. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
 7. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
 8. **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;
 9. **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)
 10. **harmadik ország:** az Európai Unióon kívüli állam,
 11. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordítás-hitelesítő Iroda által készített fordítás,
 12. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
 13. **kedvezményezett:** az Öpt. 16/A. § szakaszában meghatározott haláleseti kedvezményezett vagy örökös
 14. **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.
 15. **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 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

- 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.
16. **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.
17. **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,
18. **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;
19. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;
20. **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
21. **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot;
22. **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;
23. **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;
24. **megfelelési vezető:** a szolgáltató belső szabályzatában kijelölt vezető beosztású foglalkoztatottja, aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07-01.

- és megakadályozásával kapcsolatos követelményeknek és elvárásoknak a szolgáltató foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felel.
25. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal
 26. **monitoring:** az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
 27. **Összetett tulajdonosi struktúra:** a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha
 - a) a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások(hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
 - b) a tulajdonosi szerkezetben több mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatóak, vagy
 - c) a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal.
 28. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
 29. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
 30. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
 31. **Pénzeszköz forrásának igazolása:** az ügyletben szereplő pénzeszköz és virtuális fizetőeszköz 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.
 32. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (FIU);
 33. **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;
 34. **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;

**EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

35. **prolifерáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
36. **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
37. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
- ~~38.~~ **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, valamint az ügyfél szolgáltatójánál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
39. **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.
40. **a Pénztár vezetője:** az a természetes személy, aki a Pénztár képviseletére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltató Pénztáron belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
41. **a Pénztár kijelölt felelős vezetője:** az irányítási funkciót betöltő testület azon tagja, illetve irányítási funkciót betöltő testület hiányában a szolgáltató azon felsővezetője, valamint a felügyeleti útmutatóban meghatározott feltételeknek megfelelő más személy, aki a Pénztár jelen szabályzatában került kijelölésre, és aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások szolgáltató általi végrehajtásáért felel.
Kijelölt felelős vezetőként kizárólag olyan személy jelölhető ki, aki esetében nem áll fenn összeférhetetlenség. A kijelölt felelős vezetőnek meg kell felelnie az alábbi szempontoknak is:
a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben kitétt a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
b) megfelelő hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitéettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon.
42. **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;
43. **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,

**EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07-01.

44. **tényleges tulajdonosi nyilvántartás:** a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad-törvény) 3. § 14. pontjában meghatározott tényleges tulajdonosi nyilvántartás;
45. **többségi állami tulajdonú vállalat:** teljes mértékben állami vagy helyi önkormányzati tulajdonban álló vállalat, többségi állami tulajdonban álló vállalat, valamint a helyi önkormányzat többségi tulajdonában álló vállalat
46. **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;
47. **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), továbbá a Munkáltatói tag, aki a pénztárral kötött szerződés alapján a munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét egészben vagy részben átvállalja.
48. **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,
49. **ügyintéző:** az a Pénztári alkalmazott, aki a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzéséért felelős
50. **ügylet:**
- a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató Pénztár szakmai tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - b) az ügyleti megbízás.
51. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony¹;
52. **üzleti kapcsolat:** az ügyfél és a Pénztár között a Pénztár szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó tartós jogviszony.
53. **vagyon forrásának igazolása:** az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;
54. **Vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat:** jellemzően az üzleti kapcsolat létesítéséhez (és nem egyes ügyletkez) kapcsolódik, és az ügyfél azon jövedelemforrásait, vagyonelemeit tartalmazza, melyek várhatóan a jövőben teljesítendő ügyletek forrásaként szolgálnak

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

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 igénybe vételét megelőzően összeghatártól függetlenül;
- b) a munkáltatói, illetve a támogatói szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésekor, illetve megújításakor a szerződő félre vonatkozóan;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén;
- 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

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 ügyfél kockázati szintjének megállapítása érdekében a szolgáltató figyelembe veszi az AFAD törvény alapján az ügyfélről közölt adatokat és azok minőségét.

A pénztár a kockázati szint besorolásakor a rendelkezésére álló adatok alapján dönt.

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.

Az üzleti kapcsolat létesítését és az üzleti megbízás teljesítését, az ügyfélkockázati tényezők alapján magas kockázatúnak minősített esetekben a jelen szabályzatban kijelölt felelős vezető személy hagyja jóvá.

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 2/2021. (II. 2.) PM rendelet 2. § bekezdés (1-3) pontjában meghatározott esetekben alacsony kockázati besorolást alkalmaz és elsődlegesen egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez.

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

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 Pénztárnál eljáró 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 az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a szolgáltatási kedvezményezett, a haláleseti kedvezményezett és az örökös tekintetében legkésőbb az ügyfél, a szolgáltatási kedvezményezett, a haláleseti kedvezményezett és az örökös részére történő ügylet teljesítését megelőzően biztosítja a rendelkezésére álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintje meghatározásának naprakészségét.

A Pénztár az ügyfél-átvilágítás során használt formanyomtatványokon szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak Pénztárnál eljáró 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 elektronikusan vagy elektronikus elérhetőség hiányában postai úton írásban felszólítani az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett - a Pénzzárral való kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a Pénztár az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett, 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

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

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,

- 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) h) pontjában írt teljes átvilágítási kötelezettség nem áll fenn.

Az ügyfél átvilágítási kötelezettség teljesítése során az alábbi személyek átvilágítása szükséges:

- a) természetes személy ügyfél (pénztártag)
- b) haláleseti kedvezményezett, örökös ²
- c) rendelkezésre jogosult
- d) törvényes képviselő/gondnok / gyám
- e) meghatalmazott

Az ügyfél-átvilágítás típusai:

- egyszerűsített ügyfél-azonosítás – alacsony kockázatú ügyfelek (5.3)
- normál ügyfél-azonosítás – átlagos kockázatú ügyfelek (5.4)
- fokozott ügyfél-azonosítás – magas kockázatú ügyfelek (5.5)

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése:

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján, valamint az ügyfél által az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött vagy a szolgáltató által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületre feltöltött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján, vagy az okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas, az ügyfél által a szolgáltató részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján is elvégezheti a Pénztár az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket

² A szolgáltatási kedvezményezett kör a Pmt szerint előírtak körében osztja a pénztártag jogi sorsát, azaz, ha olyan taghoz kapcsolódnak, aki esetében egyszerűsített átvilágítás alkalmazható, úgy az adott pénztártaghoz kapcsolódó kedvezményezettek esetén is alkalmazható és elfogadható az egyszerűsített eljárás. A Pénztár jogosult eldönteni, hogy az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése érdekében közreműködők körében milyen átvilágítási intézkedéseket alkalmaz.

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

Normál ügyfél-azonosítás esetén személyes megjelenés szükséges. Az ügyfél-azonosításhoz szükséges adatokat tartalmazó (belépési nyilatkozat, ügyfél-azonosítási nyomtatvány, PEP nyilatkozat) dokumentumok eredeti aláírással ellátott példányai akkor fogadhatóak el, amennyiben a személyes azonosítás során - a személyazonosság igazoló ellenőrzését okirat, okmány bemutatása alapján - az azonosítást végző ügyintéző az ügyfél-azonosítást tartalmazó dokumentumot aláírásával hitelesítette.

Fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén a Pmt-ben meghatározott valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés elvégzése személyes megjelenés mellett kötelező és ezek mellett kerülhet sor még további, és ezáltal szigorúbb ügyfél-azonosítást eredményező intézkedések végrehajtására.

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

A nem azonosított ügyfél esetében egyéni számla nyitható, vezethető, de szolgáltatások igénybevétele miatt kifizetések nem teljesíthetők, örökös, kedvezményezett esetében kifizetés nem teljesíthető, mindaddig, amíg a szükséges átvilágítás meg nem történik.

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 – kockázatterékenységi megközelítés alapján – köteles különös figyelmet fordítani valamennyi

- összetett ügyletre
- szokatlan ügyletre, így különösen
 - szokatlanul nagy értékű, illetve
 - szokatlan ügylettípusban végrehajtott,
- gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre, pénzügyi műveletre,
- olyan ügyfélre, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell,

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

- olyan ügyfélre, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy alkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

A Pénztár a kapcsolódó kockázat feltárásakor a következő kockázati tényezőket is figyelembe veheti:

- az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának üzleti vagy szakmai tevékenysége;
- az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának hírneve; valamint
- az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának jellege és viselkedése, beleértve azt is, hogy ez utalhat-e fokozott terrorizmusfinanszírozási kockázatra.

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
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 ilyennel 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

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

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, útlevél) 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 a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a jelen pontban meghatározott okiratok másolatát beszerzi vagy közhiteles nyilvántartásból adatlekérést végez és annak eredményét rögzíti és nyilvántartja

Ha az ügyfél és az üzleti kapcsolat azonosításához kockázatérzékenységi megközelítés alapján ez indokolt, a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Pénztár jogosult a személyazonosságra vonatkozó adat felügyeletet ellátó szerv által meghatározott nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult

A Pénztár a közhiteles nyilvántartásból történő adat lekérdezés eredményét rögzíti és nyilvántartja.

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

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

feltüntetett valamennyi személyes adatot kezeli és az ügyféldossziében vagy más módon, visszakereshetően és biztonságosan elhelyezi, és a jogszabályban előírt határidőig tárolja.

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.

5.2.5.1 Pénztártag, mint tényleges tulajdonos azonosítása – meghatalmazotti, törvényes képviselő (gondnok/gyám) általi eljárás

A Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő pénztártag a pénztári belépési nyilatkozaton büntetőjogi felelősségének tudatában kijelenti, hogy saját nevében jár el. Üzleti kapcsolat létesítése meghatalmazott személy közreműködésével nem lehetséges.

Amennyiben a pénztártag vagy az örökös/kedvezményezett helyett a pénztári ügyintézés során más személy jár el, az alábbiakban rögzített szabályok szerint kell nyilatkozatot (meghatalmazást/határozatot) kérni és az ügyfél-azonosítást elvégezni.

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

A tényleges tulajdonosra tett nyilatkozat különálló formanyomtatvány formájában is elfogadható, amennyiben azt a meghatalmazással/határozattal eljáró személy büntetőjogi felelősségének tudatában teszi meg.³

Az ügyben eljáró természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel külön írásbeli nyilatkozatot tenni és a nyilatkozat megtételéhez a jogosultságát eredeti meghatalmazással/határozattal igazolni, a pénztártag nevében vagy érdekében jár el. A pénztártag meghatalmazottja/törvényes képviselője arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a pénztártag kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a pénztártag kiemelt közszereplő, akkor ki kell tölteni a pénztártagra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a pénztártag melyik pont alapján minősül annak, továbbá nyilatkozni kell a vagyon forrására vonatkozóan is.

A Pénztár a meghatalmazotti ügyintézés során az alábbiakban részletezett szabályok szerint elfogadja a teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazást, továbbá a közjegyző által közokiratba foglalt vagy ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazást.

- A meghatalmazással történő ügyintézés esetén az azonosítási eljárás személyes megjelenés mellett történik.
- Amennyiben a Pénztár a meghatalmazást adó pénztártag esetében korábban még nem folytatott le személyes megjelenéssel történő (normál) ügyfél-azonosítási eljárást, a teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazást a 1.000.000.- Ft alatti kifizetések esetében fogadja el. 1.000.000.- Ft összeget elérő vagy meghaladó szolgáltatási igény benyújtása esetén kizárólag közjegyző által közokiratba foglalt, vagy ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazás fogadható el.
- A Pénztár abban az esetben, ha a meghatalmazást adó pénztártagot korábban már azonosította a normál eljárás (személyes megjelenéssel történő azonosítás) keretében, akkor a meghatalmazással történő ügyintézés mindhárom meghatalmazási formával kérhető azzal, hogy a teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazás a 4,5 millió Ft.- összeg alatti szolgáltatási igény benyújtása esetén lehetséges. A 4,5 millió Ft vagy magasabb összegű kifizetés kizárólag közjegyző által közokiratba foglalt vagy ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazással történhet.

Törvényes képviselőként eljáró gondnok, illetve gyám esetében a bírósági határozat bemutatása szükséges

A nyilatkozatban a pénztártagra mint tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,

³ 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 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
6. kiemelt közszereplői státuszát,
7. fontos közfeladat típusát (amennyiben a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, ki kell töltenie a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszáról szóló nyilatkozatot is egyidejűleg nyilatkoznia kell a pénzeszközök forrásáról és vagyonának forrásáról).

A nyilatkozatban az eljáró személyre (meghatalmazottra, törvényes képviselőre) az 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

A Pénztár a meghatalmazott személy személyazonosságának igazoló ellenőrzését a bemutatott okmányok alapján elvégzi és az okiratokról a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló hátoldala kivételével másolatot készít

Amennyiben a meghatalmazott személy nem közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazással jár el, a Pénztár a meghatalmazó (tényleges tulajdonos pénztártag) részéről is bekéri az azonosító okmányok másolatát.

5.2.5.2 Jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél (munkáltató, támogató) tényleges tulajdonosának azonosítása

5.2.5.2.1. A jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél (munkáltató, támogató) valamint képviselője adatai tekintetében a Pénztár az alábbiakat rögzíti:

1. jogi személy/ jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet neve
2. rövidített neve
3. székhely címe
4. főtevékenysége
5. képviseletre jogosultak neve, beosztása
6. kézbesítési megbízott adatai
 - a. Családi és utónév
 - b. Lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
7. cégjegyzékszám, nyilvántartási szám
8. adószám

5.2.5.2.2. A nyilatkozatban a jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél (munkáltató, támogató) tényleges tulajdonosára az alábbi adatokat kell rögzíteni:

1. családi és utónevét,

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

**Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.**

2. születési családi és utónév,
3. állampolgárságát
4. születési hely országát, születési helyét, születési idejét
5. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
6. a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét
7. kiemelt közszereplői státuszát
8. közfeladat típusát (amennyiben a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, ki kell töltenie a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszáról szóló nyilatkozatot is egyidejűleg nyilatkoznia kell a pénzeszközök forrásáról és vagyonának forrásáról).

A Pénztár az eljáró képviselő személyazonosságának igazoló ellenőrzését a bemutatott okmányok alapján elvégzi és az okiratokról a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló hátoldala kivételével másolatot készít, illetve tárolja a tényleges tulajdonos által a Pénztár részére megküldött dokumentumokat.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkoztatása kockázatérékenységi megközelítés alapján mellőzhető, ha a Pénztár a fenti adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a tényleges tulajdonosi nyilvántartás és más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

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 azokat a természetes személyeket kell figyelembe venni, akik legalább 25 %-os részesedési aránnyal vagy szavazati joggal rendelkeznek vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorolnak az ügyfél felett.

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 képviselője arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell töltenie a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak, továbbá nyilatkoznia kell a vagyon forrására vonatkozóan is.

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.

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

**Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.**

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.

A tényleges tulajdonos nyilatkozatása kockázatérzékenységi megközelítés alapján mellőzhető, ha a Pénztár az adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a tényleges tulajdonosi nyilvántartás és más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben rögzíteni szükséges az ügyfél nyilatkozatása mellőzésének a tényét is.

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

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél – az ügyfél-átvilágítással és a Pmt. 12. § (3) bekezdésében foglalt kötelezettség teljesítésével összefüggésben – nyilvántartja a tényleges tulajdonosaira vonatkozó, 5.2.5.2.2. pont szerinti adatokat, és gondoskodik ezen adatok naprakészen tartásáról.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelet

- a) az 5.2.5.2.2. pont szerinti adatokról az ügyfél felhívására, illetve
 - b) az 5.2.5.2.2. pont szerinti adatok változásáról
- haladéktalanul tájékoztatja.

A munkáltató azonosítását, tulajdonosi hátterének feltárását a Munkáltatótól bekért nyilatkozatok és okiratok, valamint a szerződéskötéskor elérhető céginformációs adatbázis alapján végzi.

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

A munkáltatói és a támogatói partnerek esetében a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot, valamint az azonosító okmányok másolatát- az alacsony kockázati besorolás miatt – a munkáltató/támogató postai úton is megküldheti a Pénztár részére.

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

A Pénztár az MNB ajánlás III/3. 44. pontja alapján, az alacsony kockázati kitettség, illetve alacsony kockázati besorolás miatt nem ellenőrzi a Munkáltató/Támogató ügyfél tulajdonosi szerkezetét

5.2.6 Tényleges tulajdonosi központi nyilvántartás

A Pénztár a 2021. évi XLIII. törvény (AFAD) által létrehozott tényleges tulajdonosi központi nyilvántartásban a Pmt. 7-10. §-ában előírt ügyfél-átvilágítási intézkedések vagy a Pmt. 12.§ (1) és (2) bekezdésében előírt adatellenőrzési kötelezettségek teljesítése érdekében jogosult ellenőrizni az adatszolgáltatók tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatait (jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosnak minősülő személy nevét (családi és utóneve, születési család és utóneve), születési idejét és helyét, állampolgárságát és tartózkodási helyét, továbbá a tényleges tulajdonosi érdekeltség jellegét és annak mértékét.

Ha a Pénztár a Pmt. 7-10. §-ában foglalt ügyfél-átvilágítás keretében vagy azt követően, a Pmt. 9. § szerinti intézkedések elvégzése vagy a Pmt. 12. § (1) és (2) bekezdésében előírt adatellenőrzési kötelezettségek teljesítése során a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatoktól a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintő érdemben eltérő adatot rögzít, ezt 5 munkanapon belül jelzi a nyilvántartó szervnek.

Amennyiben a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban az ügyfélre vonatkozóan az szerepel, hogy „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkezik, úgy a Pénztár őt magas kockázatúnak tekinti és eszerint hajtja végre az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

5.2.7 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, valamint a természetes személy ügyfél köteles a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információkat alátámasztó dokumentumokat a Pénztár kérésére rendelkezésre bocsátani

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

A Pénztár a megtett nyilatkozat tartalmát a jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban ellenőrzi, valamint nyilvántartást vezet az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről.

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

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07-01.

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

5.2.8 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.
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:

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

- az ügyfél tekintetében a Pmt. 7.§ (2) bekezdésében előírt 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,
- 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 nem több mint 1.000.000.-Ft összeg és a pénztártag vagy kedvezményezettje/örököse a tagság megszüntetésére irányuló kérelmet nyújt be a Pénztárhoz.
- a Pénztártag egyéni számlaegyenlege 4,5 millió forint alatti összeg és a Pénztártag másik pénztárhoz történő átlépési eljárást kezdeményez a Pénztárnál.
- 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 az egyszerűsített ügyfél-azonosítás során meghatározott intézkedéseket - tekintettel arra, hogy a személyes megjelenés nem szükséges, - az ügyfél által postai úton megküldött dokumentumok és nyilatkozatok alapján, valamint az ügyfél által az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött vagy a szolgáltató által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületre feltöltött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján, vagy az okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas, az ügyfél által a szolgáltató részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján, továbbá

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

a Pénztár által üzemeltetett, biztonságos, védett az MNB által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezheti.

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 összeghatárokra vonatkozóan nem teljesülnek,
- 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 éri el az 50 millió forint összeget

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 elvégzi (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

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;

- amennyiben az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa – a többségi tulajdonú állami vállalat tényleges tulajdonosa kivételével – 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;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett szervezet vagy ilyen ország állampolgárának megjelenése az ügyfél döntéshozói vagy tulajdonosi szerkezetében vagy partnerei között
- távoli azonosítás esetén
- ha az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzítendő adatokban, nyilatkozatokban vagy másolandó okmányokban kétség alapjául szolgáló adat, tény felmerülése;
- ha az ügyfél, illetve az ügyfél tényleges tulajdonosa személyét illetően megadott adatok, nyilatkozatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel;
- az ügyfél tulajdonosi körébe külföldön bejegyzett - a szolgáltató által nem ellenőrizhető tulajdonosi háttérrel rendelkező - gazdasági társaság vagy harmadik országos állampolgárságú természetes személy kerül
- összetett, bonyolult vagy az ügyfél tevékenysége alapján gazdasági vagy pénzügyi megalapozottság nélküli tulajdonosi struktúra alkalmazása az ügyfél szervezetben;
- 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 eléri, vagy meghaladja az 50 millió forint,
- amennyiben a munkáltatói tag, támogató az Európai Unió kívül működő pénzintézetten keresztül teljesít befizetést.
- amennyiben az ügyfél az AFAD törvény alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatónak minősül
- a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv által kiadott útmutatóban meghatározott egyéb esetekben

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

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 kijelölt felelős 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:

- 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;

A Pénztár a Pmt.-ben meghatározottakon kívül (a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet 21. § bekezdésére figyelemmel) fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz, ha ügyfele

- ha az ügyfél non-profit szervezet, és az üzleti kapcsolat nincs összhangban az ügyfél tevékenységével,
- olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik,
- olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli, vagy

olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik, kivéve, ha a Pénztár megítélése szerint a társaság túlzottan összetett tulajdonos szerkezete indokolt, és azt belső kockázatértékelésében részletesen a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével alátámasztja, vagy az ügyfél a Pmt. 6/A. §-a szerinti besorolás alapján alacsony kockázatú

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 Pénztár kiemelten figyelemmel kíséri, hogy az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzítendő adatok, okiratok, nyilatkozatok naprakészek legyenek,

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

és kétség esetén ismételten elvégzi a szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, hogy megbizonyosodjon azok helytállóságáról;

- ha az ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon - a szolgáltatás jogszabályoknak megfelelő végzéséhez szükséges kommunikáció szükségességét figyelembe véve - nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni az üzleti kapcsolat fennállása alatt, megkísérli három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon, írásban felszólítani az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett - a Pénztárral való kapcsolat felvételére; a kapcsolatfelvétel sikertelensége esetén a Pénztár megvizsgálja, hogy szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedés végrehajtására;
- a jelen szabályzatában részletezett eljárások alkalmazásával elemzi és értékeli az ügyfele magatartását, működési körülményeit és tevékenységét, annak fokozott vizsgálata céljából, hogy szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedés végrehajtására;
- a pénzeszköz forrására, vagyon forrására vonatkozó nyilatkozatot kér az ügyféltől, amennyiben a szolgáltatás nyújtása során releváns pénzeszköz kerül a Pénztár látókörébe; és
- kijelölt felelős vezetője fokozott figyelemmel követi az ügyfél tevékenységét, ügyleteit.
- ha az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet a Pénztár ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatt világítja át, az utolsó ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügylettől számított egy évig.
- ha a Pénztár ügyfelével kapcsolatban Pénztár által, a Pmt. 30. § (1) bekezdése szerinti bejelentés történt, az utolsó bejelentéstől számított egy évig.

A megerősített eljárás befejezését a Pénztár írásban rögzíti, amely tartalmazza a Pénztár megerősített eljárás során tett megállapításait, valamint az eljárás befejezésének indokát és időpontját.

A Pénztár továbbá megerősített eljárást végez az alábbi esetben:

nem magyar állampolgárságú és kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unió, illetve az Európai Gazdasági Térség területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személynél

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).

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

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.

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 felelős vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

5.5.2 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.

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

A Pénztár az üzleti kapcsolat létesítését, az üzleti megbízás teljesítését a jelen szabályzatban meghatározott kijelölt felelős vezető jóváhagyásához kötni, valamint az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajtja végre.

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.

5.5.3 Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

A Pénztár Jogi és Compliance Igazgatója jogosult a vezetői jóváhagyástól függő ügyletek engedélyezésére, mint kijelölt felelős vezető (6.1).

Akadályoztatása esetén helyettesítésére a Pénztár ügyvezető igazgatója jogosult. Kötelező a vezetői jóváhagyás az üzleti kapcsolat létesítéséhez, illetve az üzleti megbízás teljesítéséhez magas kockázattal rendelkező ügyfelek esetén. A vezetői döntés eredményét (az üzleti kapcsolat vagy a megbízás jóváhagyását vagy elutasítását) a kijelölt felelős 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 megbízásából jár el. Az ügyfél-átvilágítás során

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

úgy kell tekinteni a tagszervező, illetve a Pénztár megbízásából eljáró személyek tevékenységére, mintha maga a Pénztár járna el.

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, amelynek során figyelemmel kell lenni a mindenkor hatályos irányadó jogszabályi rendelkezésekre.

A jelen szabályzat hatálybalépésének időpontjában a Pénztár nem végez auditált elektronikus hírközlő eszköz igénybevételevel történő azonosítást, így a részletszabályok nem kerülnek rögzítésre.

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.

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

A Pénztár a belső kockázatértékelését soron kívül felülvizsgálja, ha

- külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét,
- új típusú pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat merül fel,
- az MNB által hatósági döntésében foglalt megállapítás ilyen intézkedést tartalmaz,
- a szolgáltató saját maga által tett, kockázatot csökkentő intézkedéséből ez következik,
- a szolgáltató tulajdonosaival, a vezető testület tagjaival, a fő funkciókat ellátó személyekkel vagy a szervezetével kapcsolatban új információk merülnek fel, továbbá
- minden egyéb esetben, amikor a Pénztárnak alapos oka van azt feltételezni, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem alkalmazható.

A kockázatok értékelése folyamatos, a kijelölt felelős vezető 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 felelős vezető felelőssége.

6 BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

6.1 Kijelölt vezető:

A kijelölt felelős vezető neve: dr. Juhász Linda,

beosztása: Jogi és Compliance Igazgató

A kijelölt felelős vezető helyettese: Marusinecz Tamás,

beosztása: ügyvezető igazgató

A kijelölt felelős vezető feladatai a következők:

- ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtását, ellenőrzését segítő információs rendszer kialakítása;
- bejelentési kötelezettség teljesítését, ellenőrzését segítő információs rendszer kialakítása, a bejelentésre okot adó körülmények foglalkoztatottak által történő felismerésének ellenőrzése;
- nyilvántartások naprakészen tartásával kapcsolatos ellenőrzési feladatok ellátása;
- a pénzügyi információs egységtől és a bűnüldöző szervektől érkezett megkeresések teljes körű és határidőben történő teljesítésének biztosítása;
- a szolgáltató pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati kitettségének megállapítása, illetve a kockázatok kezelésére, csökkentésére vonatkozó felelős döntések meghozatala;
- visszaélés bejelentő rendszer kialakítása;
- képzési programok szervezése;

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

- magas kockázatba sorolt ügyfél vonatkozásában az üzleti kapcsolat jóváhagyása;
- megerősített eljárás bevezetésének felügyelete; és
- közreműködés a felügyeleti ellenőrzés keretében végrehajtott helyszíni hatósági ellenőrzések során.

A kijelölt felelős vezető a magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek esetében legalább évente, alacsony és átlagos kockázati kategóriába sorolt ügyfelek esetében legalább 5 évente ellenőrzi az ügyfelekre vonatkozóan a Pmt. alapján kötelezően rögzítendő adatok és okiratok, valamint az ügyfelek kockázati szintjének meghatározásának naprakészségét.

A kijelölt felelős vezető folyamatba építve köteles ellenőrizni, hogy a foglalkoztatottak a bejelentésre okot adó körülményeket felismerték-e.

A kijelölt felelős vezető köteles ellenőrizni, hogy a Pmt. rendelkezéseinek végrehajtását igazoló nyilvántartások naprakészek-e (bejelentésekről, oktatásokról, megkeresések teljesítéséről).

A kijelölt felelős vezető az ellenőrzés eredményét, valamint mulasztás, szabályszegés megállapítása esetén az arra tett intézkedéseket is írásban rögzíti.

Az elvégzett feladatairól évente kétszer tájékoztatja a Pénztár megfelelési vezetőjét.

6.2 Megfelelési vezető

A Pénztár megfelelési vezetője: Marusinecz Tamás

Beosztása: Ügyvezető Igazgató

A megfelelési vezető felel a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelményeknek és elvárásoknak a Pénztár foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért.

A megfelelési vezető a Pénztár Igazgatótanácsának közvetlenül, személyesen, évente legalább két alkalommal jelentési kötelezettséggel tartozik, továbbá a megfelelési vezető részt vesz a jelentést tárgyaló irányító testületi ülésen, a jelentést és az azzal kapcsolatban hozott, dokumentált testületi döntést ellenjegyzi.

A megfelelési vezető jelentése tartalmazza különösen, de nem kizárólagosan

- a) a Pénztárnál a tárgyidőszakban folytatott pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése tárgyában végzett külső és belső vizsgálatok bemutatását, azok eredményét,
- b) a Pénztár szervezeti és működési kereteinek megfelelőségével kapcsolatban a Pénztár vagy a felügyeleti szerv által feltárt kockázatokat, valamint az azoknak való kitettségre vonatkozó legfontosabb adatokat,
- c) a b) pontban feltárt kockázatok csökkentésére tett javaslatokat.

A Pénztár Igazgatótanácsa a megfelelési vezető jelentésében foglalt javaslatokat a jelentés kézhezvételét követő 30 napon belül dokumentált formában megvitatja, annak elfogadásáról vagy elutasításáról döntést hoz. A jelentésben meghatározott

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07-01.

javaslatok alapján végrehajtott változásokat a szolgáltató visszakereshető módon dokumentálja.

6.3 Belső ellenőr

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

7 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 5 munkanapon belül 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,
- 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,

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

- a vizsgálatok megállapításairól a Pénztár ügyvezetésének, valamint kijelölt felelős vezetőjének 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

8 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 közvetlen 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 üzenetben küldi meg a NAV részére a NAV által meghatározott formában.

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

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

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 megghiúsult.

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.

8.1 *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).

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

8.1.1 Ügylet felfüggesztése

Az ügylet felfüggesztése annak érdekében történik, hogy pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adattal, tényvel 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.

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

8.1.2 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

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

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.

8.1.3 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.

9 BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS SZŰRŐRENDSZER

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

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 kedvezményezett 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.

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a Pénztár a 36. § (1) bekezdésében foglalt esetben a szűrést követő húsz munkanapon belül, minden más esetben a szűrést követő harminc munkanapon belül végzi el. A szűrés elvégzésének napja a határidőbe nem számít bele.

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát a szolgáltató úgy dokumentálja, hogy a szolgáltató által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

A szolgáltató a szűrést folyamatosan végzi. A szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény szolgáltató tudomására jutásáról és az ennek kiküszöbölésére foganatosított, illetve foganatosítani tervezett intézkedésekről a szolgáltató haladéktalanul, elektronikus formában, az MNB Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül tájékoztatja az MNB-t.

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).

Ha a Pénztár az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény vagy az MNB rendelet megsértését állapítja meg, úgy e tényről a kijelölt személy haladéktalanul bejelenti az MNB-nek.

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 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).

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

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

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.

10 VISSZAÉLÉS BEJELENTŐ RENDSZER

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

Visszaélés-bejelentést a visszaélés-bejelentési rendszeren keresztül az tehet, aki tudomással bír arról, hogy a szolgáltatónál a Pmt. rendelkezése megsértésre kerül vagy került.

A visszaélés-bejelentést a Pénztár harminc napon belül kivizsgálja. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele.

A visszaélés-bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentéssel érintett személy.

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

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

Ha a Pénztár a fenti eseteken kívül 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 e tény a kijelölt személy haladéktalanul bejelenti az MNB-nek.

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

11 KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

11.1 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,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

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.

12 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.

12.1 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.

12.2 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.

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

A bejelentés megtételét követő 4 munkanap alatt nem teljesíthető 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 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, döntení 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.

13 A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK

13.1 Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei

Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyfélreferensek kötelezettségei:

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

- 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 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.

14 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

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

az okirat másolatáról, ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat,

- 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.

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 pánccsaszekrényében 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 pánccsaszekrényében 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

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

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

15 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 felelős vezető 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 felelős vezető 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.

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

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 a következő témaköröket tartalmazzák:

a belső szabályzat foglalkoztatottakra vonatkozó elemei a belső eljárási rend figyelembevételével,

a pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására, utaló adat, tény, körülmény megállapításakor figyelembe veendő szempontok és

az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezések foglalkoztatottakat érintő elemei.

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. A munkavállaló 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.

A 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet 46. §-ban foglalt képzési program szerinti oktatás tematikáját, a vizsgák anyagát és a jelenléti íveket a kijelölt személy tárolja, dokumentálja.

16 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK

16.1 Záró rendelkezések

16.1.1 Hatályon kívül helyezett szabályzatok:

- IT 037/2023 Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat

16.1.2 Vegyes rendelkezések

A jelen szabályzat nem tartalmaz vegyes rendelkezéseket.

**EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

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

A mindenkor aktuális azonosítási adatlapok és PEP nyilatkozat az Egészség- és Önsegélyező Pénztár kiemelt ügyfélszolgálati irodáiban, az egyéb Allianz ügyfélkapcsolati pontokon, illetőleg az azonosítást végző ügyintéző közreműködésével érhetők el, továbbá a nyomtatványokat a Pénztár a honlapján is közzéteszi.

**EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

**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)
 - 1.2. Az ügylet leírása
 - 1.3. 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 ismertetett, pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény
5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

Kelt:,év hó nap

**EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

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: [PEI Publikációs Felület \(gov.hu\)](https://pef.nav.gov.hu)

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

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 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

7. sz. melléklet A Pénztár kockázati értékelése

Az önkéntes pénztárakra vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján az Egészség- és Önsegélyező Pénztár (Pénztár) tevékenysége a pénzmosás szempontjából kifejezetten alacsony kockázatú. A Pénztár a természetes személy pénztártagja számára egészség és önsegélyező célú megtakarításokat kezel, és a pénztártag a megtakarításait jogszabályban előírt célra és feltételekkel használhatja csak fel.

A jogszabályok sajátos és részletes rendelkezéseket tartalmaznak a Pénztár teljes tevékenységére vonatkozóan. A pénztárakra vonatkozó szabályok és maga a megtakarítási környezet természete is – tekintettel arra, hogy meghatározott típusú egészség és önsegélyező célú megtakarításokról van szó - a pénzmosással kapcsolatos kockázatokat, lehetőségeket teljesen minimálisra csökkentik.

A pénzmosás kockázatát csökkenti továbbá az a tény is, hogy a jogszabályi előírások alapján a Pénztár a Pmt. előírásainak megfelelően minden pénztártagját azonosítja legkésőbb a kifizetés teljesítését megelőzően. Az egészség- és önsegélyező pénztárakra a kifejezetten magas összegű kifizetések egyáltalán nem jellemzőek, így a pénzmosás gyanúja ebből a szempontból is meglehetősen alacsony.

A Pénztár továbbá szerződéses jogviszonyban áll azon munkáltatókkal, akik munkavállaló pénztártagjaik részére a tagdíjfizetési kötelezettség átvállalását teljesítik. A Pénztár és a munkáltatók kapcsolatát illetően is megállapítható az alacsony kockázat, hiszen a munkáltatók – kizárólag a munkavállalója/pénztártag részére a Pénztáron keresztül nyújtott - kedvezményesen adózó béren kívüli juttatást nyújtja. A Pénztár a Munkáltató azonosítását elsődlegesen, az MNB Rendeletben és a jelen szabályzatban meghatározottak alapján egyszerűsített módon végzi.

A pénztártagok esetében ritkán fordul elő a törvényben meghatározott magas kockázati szint kritériumának teljesülése, leginkább a kiemelt közszereplő pénztártagok esetében – a kiemelt közszereplői státuszukból eredően és nem a megtakarításaik összegét tekintve - beszélhetünk erről, továbbá a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó vagy ott lakcímmel rendelkező pénztártagok száma is nagyon csekély.

KOCKÁZATI MÁTRIX (MAGAS KOCKÁZATOK A PÉNZTÁRNÁL)

Magas szolgáltatás kockázat

- amennyiben a tagsági jogviszony létesítése vagy a szolgáltatási kérelem benyújtása során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatást igénylő vagy a tagsági jogviszony létrehozását kezdeményező személy ténylegesen nem az a személy áll, aki a belépési nyilatkozaton feltüntetésre került,
- amennyiben a szolgáltatás teljesítésére irányuló kérelem az ötvenmillió forintot meghaladja,

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

Magas ügyfél-kockázat

- a pénztártag kiemelt közszereplő vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy
- szokatlanul nagy összegű 50 millió forintot elérő vagy meghaladó befizetés
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó kifizetési kérelem
- a kiemelt közszereplő befizető nem adott nyilatkozatot vagy kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök és vagyon forrásáról

Magas földrajzi kockázat

- ha a pénztártag stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban országból származó vagy ott lakcímmel ~~vagy székhellyel~~ rendelkezik,
- ha a munkáltató tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,
- ha a munkáltató 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	Bekövetkezési valószínűség
Magas	Szolgáltatás	a tagsági jogviszony 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	Alacsony
Magas	Szolgáltatás	az ügyleti megbízás az ötvenmillió forintot eléri vagy meghaladja,	Alacsony
Magas	Ügyfél	a pénztártag kiemelt közszereplő vagy kiemelt közszereplő közvetlen hozzátartozója ügyfél	Közepes
Magas	Ügyfél	50 millió forintot elérő vagy meghaladó kifizetési kérelem	Alacsony

**EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

Magas	Ügyfél	szokatlanul nagy összegű 50 millió forintot elérő vagy meghaladó a befizetés	Alacsony
-------	--------	--	----------

Magas	Ügyfél	kiemelt 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 a munkáltató 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 a munkáltató tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik vagy rendelkezik lakcímmel.	Alacsony

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

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 által elrendelt és hatályban lévő korlátozó intézkedésekről, valamint a szankciókkal érintett személyek, szervezetek egységesített listájáról az alábbi elérhetőségen is tájékozódhatnak

https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions_en

Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések rendszeréről az alábbi oldalon található tájékoztatás

http://ec.europa.eu/dgs/fpi/what-we-do/sanctions_en.htm

ENSZ szankciós lista az alábbi hivatkozáson érhető el

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

Az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések rendszeréről az alábbi oldalon található tájékoztatás

<http://www.un.org/en/sc/documents/resolutions/>

**EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló Szabályzat**

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

9. sz. melléklet A kijelölt személy

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

Neve: **Dr. Csepregi Adrienn**
Beosztása: Jogi előadó

A szabályzat aktualizálásért felelős személy:

Neve: **Dr. Csepregi Adrienn**
Beosztása: Jogi előadó

EP-IT 008/2024 Pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat

Igazgatótanácsi utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.07.01.

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 Önszegélyező Pénztár 06-1-429-1534

A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja:

A bejelentés időpontja:

A kijelölt személy neve, címe, beosztása:

Dr. Csepregi Adrienn 1087 Bp. könyves K. körút 48-52. Beosztása: Jogi előadó

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

Kelt:....., év:.....hó.....nap.....