

**Általános Szerződési Feltételek
az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár Öpt. 12. §-a szerinti
munkáltatói hozzájárulással kapcsolatos munkáltatói szerződés
vonatkozásában**

1. Általános Szerződési Feltételek hatálya, tárgya és célja

1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) alkalmazója az

OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Székhely: 1138 Budapest, Váci út 135-139.

Adószám: 18105564-2-41

Nyilvántartási szám: 01-04-0000237

Bankszámlaszám: 11703006-20411440

E-mail cím: munkaltato@otpep.hu

Honlap: www.otpegeszsegpenztar.hu

Telefonszám: +36 1 3666 555

(a továbbiakban: OTP Egészségpénztár), mint az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 10. § (1) bekezdés d) pontja szerinti egészség- és önszegélyező pénztárként működő önkéntes kölcsönös biztosító pénztár.

1.2. Az Öpt. lehetővé teszi, hogy az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár Munkáltatói tagja munkavállalói részére munkáltatói hozzájárulást nyújtson a pénztár és a Munkáltatói tag között létrejövő munkáltatói szerződésben meghatározottak szerint. Jelen ÁSZF célja az OTP Egészségpénztár és a Munkáltatói tag között létrejövő, az Öpt. 12. §-a szerinti Munkáltatói tag által nyújtott munkáltatói hozzájárulást rögzítő szerződéses jogviszony általános szerződési feltételeinek meghatározása.

2. Fogalmak

Jelen ÁSZF alkalmazásában:

Alapszabály: a pénztártaggá válás feltételeit, a pénztártagok jogait és kötelezettségeit, az OTP Egészségpénztár szolgáltatásait, önkormányzati működését és gazdálkodási rendjét a jogszabályok keretei között meghatározó dokumentum. Az Alapszabály az OTP Egészségpénztár alkalmazottaira, a munkáltatói tagra és a támogatókra nézve is kötelező érvényű. Az Alapszabály az alábbi linken ismerhető meg: https://www.otpegeszsegpenztar.hu/static/otpegeszseg/sw/file/ep_alapszabaly.pdf.

Munkáltatói tag: az Öpt. 12. § (1) bekezdése szerinti természetes vagy jogi személy, aki az OTP Egészségpénztárral munkáltatói hozzájárulás teljesítése érdekében szerződést köt, szerződés alapján munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét egészben vagy részben átvállalja.

Munkavállaló: Munkáltatói tag munkavállalója, aki pénztártagja az OTP Egészségpénztárnak, és akinek a részére a Munkáltatói tag munkáltatói hozzájárulást teljesít.

Tagdíj: az OTP Egészségpénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére a pénztártagok által vállalt kötelezettséggént, rendszeresen fizetett pénzbeli

hozzjárulás, amelyet a Munkáltatói tag az Öpt.-ben és a munkáltatói szerződésben meghatározott szabályok szerint, munkáltatói hozzájárulás jogcímen egészben vagy részben átvállal. A tagdíj legkisebb mértékét az OTP Egészségpénztár Alapszabálya határozza meg.

Munkáltatói hozzájárulás: a munkavállaló tagdíjfizetési kötelezettségének Munkáltatói tag általi egészben vagy részben történő átvállalása.

Munkáltatói szerződés: az OTP Egészségpénztár és a Munkáltatói tag között az Öpt. 12. § (5) bekezdése szerinti tartalommal, munkáltatói hozzájárulás vonatkozásában létrejött szerződés.

Felek: az OTP Egészségpénztár és a Munkáltatói tag együttesen.

GDPR: a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2016. április 27-i (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet.

Igazgatótanács: az OTP Egészségpénztár ügyvezető szerve.

Ellenőrző Bizottság: az OTP Egészségpénztár ellenőrzéséért felelős szerve.

Pmt.: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény.

Info tv.: az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény.

Szja tv.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.

Szocho tv.: a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény.

Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.

OTP Egészségpénztár internetes honlapja: www.otpegeszsegpenztar.hu

Egyéni számla: az az alapnyilvántartás, amelyen az OTP Egészségpénztár gazdálkodása és üzemvitele alapul és amelyet – számviteli rendjével összhangban – az OTP Egészségpénztár a pénztártagok részére vezet. Az egyéni számla – elszámolóegységekben és forintban kifejezve – tartalmazza a pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, egyéb befizetéseinek és a munkáltatói tag hozzájárulásának azt a részét, amelyet az OTP Egészségpénztár a pénztártagjai számára a szolgáltatások fedezeteként jóváír, illetve pénztártagnak az OTP Egészségpénztárral szembeni követeléseként az Alapszabályban rögzítettek szerint elismer, továbbá a támogató rendelkezése szerint az általa nyújtott adományból a pénztártag számára jóváírandó összeget.

3. Munkáltatói tag jogai és kötelezettségei

3.1. Munkáltatói tag kijelenti, hogy az OTP Egészségpénztár Alapszabályát ismeri, az abban foglaltakat elfogadja és kötelezettséget vállal az Alapszabály rendelkezéseinek betartására.

3.2. Munkáltatói tag kijelenti, hogy a munkáltatói hozzájárulás utalása tekintetében a hatályos jogszabálynak megfelelő, az adott munkavállalóra vonatkozó személyi jövedelemadóval és járulékkal csökkentett nettó összeget utalja át az OTP Egészségpénztár bankszámlájára munkáltatói hozzájárulásként.

3.3. Munkáltatói tag kötelezettséget vállal arra, hogy valamennyi 3.6. pont szerinti munkavállalója részére munkáltatói hozzájárulást biztosít, amelyet átutalás útján teljesít. A nyugdíjkorhatárt betöltött alkalmazottak esetében a munkáltatói hozzájárulás nem haladhatja meg a nyugdíjkorhatárt be nem töltött alkalmazottak részére megállapított munkáltatói hozzájárulást.

3.4. Munkáltatói tag vállalja, hogy csak olyan munkavállalója részére utal munkáltatói hozzájárulást az OTP Egészségpénztárral kötött Munkáltatói szerződés alapján, aki igazoltan tagja az OTP Egészségpénztárnak.

3.5. Munkáltatói tag tudomásul veszi, hogy amennyiben olyan munkavállaló részére teljesít munkáltatói hozzájárulást, aki a munkáltatói hozzájárulás jóváírásának napján igazoltan nem tagja az OTP Egészségpénztárnak, vagy az érintett munkavállaló által az OTP Egészségpénztár részére megküldött belépési nyilatkozaton az aláírás dátuma későbbi, mint a munkáltatói hozzájárulás jóváírásának napja, az OTP Egészségpénztár a teljesített összeget legkésőbb a jóváírást követő 25. napon visszautalja a Munkáltatói tag részére.

3.6. Munkáltatói tag tudomásul veszi, hogy a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan munkavállalóját sem zárhatja ki, aki a Munkáltatói tagnál legalább hat hónapja munkaviszonyban, közalkalmazotti, köznevelési foglalkoztatotti, egészségügyi szolgálati, közszolgálati, állami szolgálati, kormányzati szolgálati, adó- és vámhatósági szolgálati, a rendvédelmi feladatokat ellátó szervnél fennálló hivatásos szolgálati jogviszonyban, a honvédek jogállásáról szóló kormányrendelet szerinti hivatásos vagy szerződéses szolgálati viszonyban, rendvédelmi igazgatási szolgálati jogviszonyban, honvédelmi alkalmazotti jogviszonyban, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálatok személyi állományának jogállásáról szóló törvény szerinti nemzetbiztonsági szolgálati jogviszonyban, vagy nemzetbiztonsági alkalmazotti jogviszonyban áll.

3.7. OTP Egészségpénztár tájékoztatja a Munkáltatói tagot, hogy a Munkáltatói szerződés érvényességét nem érinti, ha valamely más típusú pénztárba is fizet munkáltatói hozzájárulást. Munkáltatói tag jogosult munkavállalónként az Öpt. szerinti mindhárom típusú pénztárban egyidejűleg hozzájárulási kötelezettséget vállalni.

3.8. Munkáltatói tag jogosult a munkáltatói hozzájárulást szüneteltetni vagy megszüntetni, azonban a szüneteltetésre vagy megszüntetésre kizárólag valamennyi munkavállalójára kiterjedően van lehetőség.

3.9. A 3.8. pont rendelkezéseitől eltérően, amennyiben a munkavállaló azt a Munkáltatói tagtól kéri, a Munkáltatói tag a kérelmező munkavállaló javára vállalt munkáltatói hozzájárulás teljes összegének vagy egy részének teljesítését szüneteltetheti vagy megszüntetheti. Továbbá – valamennyi munkavállalóra irányadó, egységes szabályok szerint – a Munkáltatói tag szüneteltetheti a munkáltatói hozzájárulás fizetését azon időszakokra is, amikor a munkavállaló munkaviszonya szünetel, illetve részére munkabér nem jár.

3.10. A Munkáltatói tag vállalja, hogy a munkáltatói hozzájárulás szünetelése vagy megszüntetése esetén tájékoztatja a munkavállalóit, hogy az Alapszabály 7.2.1. pontja alapján pénztártagként kötelesek az általuk vállalt - de legalább a mindenkor egységes havi - tagdíjat az előírásoknak megfelelően az OTP Egészségpénztár részére megfizetni.

3.11. Munkáltatói tag hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Egészségpénztár a Munkáltatói tag nevét és címét referenciaként honlapján, üzleti levelezésében, további munkáltató részére történő ajánlat készítésekor referenciaként feltüntesse.

3.12. Munkáltatói tag tudomással bír arról, hogy képviselője tanácskozási joggal jogosult részt venni az OTP Egészségpénztár Küldöttközgyűlésén, továbbá amennyiben a Munkáltatói tag által megfizetett munkáltatói hozzájárulás egy naptári évben eléri vagy meghaladja az OTP Egészségpénztár tagdíjbevételének 50%-át, úgy a Munkáltatói tag jogosult az Ellenőrző Bizottságba egy szavazati joggal rendelkező tagot kijelölni. A tisztség betöltéséhez a kijelölt tagnak az ellenőrző bizottsági tagokra irányadó feltételeket kell teljesítenie. A Munkáltatói tag által az Ellenőrző Bizottságba kijelölt tag tisztségét a kijelölés elfogadásával szerzi meg. A Munkáltatói tag jogosult az általa kijelölt ellenőrző bizottsági tagot tisztségéből visszahívni és a tisztségre a visszahívástól számított 30 napon belül új tagot jelölni. Az OTP Egészségpénztár Ellenőrző Bizottságában a Küldöttközgyűlés által megválasztott és a Munkáltatói tag által kijelölt tagot ugyanazok a jogok illetik meg és kötelezettségek terhelik.

3.13. Munkáltatói tag felelősséget vállal az általa felvett és az OTP Egészségpénztár felé továbbított adatok helyességéért, valamint kötelezettséget vállal arra, hogy a munkáltatói szerződés teljesítése során a tőle elvárható gondossággal jár el. A Munkáltatói tag adatszolgáltatási kötelezettségéből eredő károkért az OTP Egészségpénztárt felelősség nem terheli.

3.14. Munkáltatói tag tudomásul veszi, hogy az OTP Egészségpénztár – annak megalapozottsága esetén – a munkáltatói hozzájárulás jóváírásának napját követő 60 napon belül tud az egyéni pénztári egyenleget érintő visszautalást teljesíteni, a munkavállaló írásbeli nyilatkozata nélkül.

3.15. Munkáltatói tag a vele munkaviszonyba lépő munkavállalóit tájékoztatja az általa adott munkáltatói hozzájárulás feltételeiről, mértékéről.

3.16. Munkáltatói tag köteles haladéktalanul írásban értesíteni az OTP Egészségpénztárt, ha ellene csőd-, felszámolási-, vagy végelszámolási eljárás indult, illetve jogutódlással vagy jogutód nélkül megszűnt.

3.17. Munkáltatói tag kijelenti, hogy a munkáltatói szerződés aláírását megelőzően az OTP Egészségpénztár Partneri Etikai Kódexében, Compliance politikájának kivonatában és Korruptióellenes politikájában foglaltakat megismerte és azt a szerződés teljesítése során magára és munkatársaira nézve kötelezőnek ismeri el. Munkáltatói tag tudomásul veszi, hogy a hivatkozott dokumentumok szabályainak súlyos, vagy (figyelmeztetés ellenére történő) többszöri megsértése a jelen szerződés rendkívüli felmondását eredményezheti az OTP Egészségpénztár részéről. A hivatkozott dokumentumok az alábbi hivatkozáson érhetők el: [https://www.otpegeszsegpenztar.hu/hu/magunkrol/aloldal, Szabályzatok menüpont](https://www.otpegeszsegpenztar.hu/hu/magunkrol/aloldal,Szabalyzatok%20menupont).

4. OTP Egészségpénztár jogai és kötelezettségei

4.1. Az OTP Egészségpénztár vállalja, hogy az Alapszabályban meghatározott szolgáltatásokat nyújtja a Munkáltatói tag munkavállalói számára.

4.2. Az OTP Egészségpénztár köteles a Munkáltatói tag által teljesített munkáltatói hozzájárulásokat a munkáltatói hozzájárulással érintett munkavállalók OTP Egészségpénztárnál vezetett egyéni számláin jóváírni. A Munkáltatói tag által a tagok javára teljesített munkáltatói hozzájárulásokat az OTP Egészségpénztár tagdíjbefizetésként köteles kezelni.

4.3. Az OTP Egészségpénztár a befizetésekről kiadja a munkavállalók részére az adókedvezmények igénybevitelére jogosító igazolásokat.

4.4. A Pmt. 7. § (1) bekezdése és 6. § (1) bekezdése szerint az OTP Egészségpénztár köteles a Munkáltatói tagot, valamint a Munkáltatói tagot képviselő, cégjegyzésre jogosult személy(ek)e)t azonosítani és a személyazonosságát igazoló ellenőrzést elvégezni. A Munkáltatói tag tulajdonosa, illetve képviselője a Pmt. előírásai szerinti azonosítási kötelezettségeket (azonosítás, tényleges tulajdonosi nyilatkozat, kiemelt közszereplői nyilatkozat) az OTP Egészségpénztár által rendszeresített formanyomtatványokon teljesíti.

4.5. Munkáltatói tag tudomásul veszi, hogy az OTP Egészségpénztár a munkáltatói szerződésekről nyilvántartást vezet. A nyilvántartás tartalmazza a munkáltatói szerződéseknek az OTP Egészségpénztár működéséhez szükséges főbb adatait, így különösen a Munkáltatói tag adatait, a munkáltatói hozzájárulás mértékét, a szerződés hatályát, esetleges módosításait.

4.6. Az OTP Egészségpénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, ideértve a felügyeleti bírságot is, a Munkáltatói tagjait évente egyszer, az Alapszabály 120/A. §-ában meghatározott közzétételi szabályok szerint tájékoztatja.

5. Díjfizetés

5.1. Munkáltatói tag vállalja, hogy a munkáltatói szerződésben meghatározott munkáltatói hozzájárulást átutalja, illetve a munkavállaló által adott megbízás alapján a munkabéréből levonandó egyéni tagdíjat levonja és átutalja az OTP Egészségpénztár részére.

5.2. A munkáltatói hozzájárulás minden pénztártag munkavállalóra azonos összegű, vagy a munkavállaló munkabérének azonos százaléka. Munkáltatói hozzájárulásként cafeteria támogatás is nyújtható a Munkáltatói tag munkavállalója számára. Ebben az esetben a munkáltatói hozzájárulás összege a munkavállaló nyilatkozata szerint kerül meghatározásra. A munkabér százalékában meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a Munkáltatói tag meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is.

5.3. A Munkáltatói tag az 5.1. pont szerinti összeget személyenként elkülönítve és egységes módon fizeti meg, és annak teljesítésével egyidejűleg köteles az OTP Egészségpénztár részére adatszolgáltatást (elektronikus és/vagy papíralapú) teljesíteni. Amennyiben az utalás és az adatszolgáltatásban meghatározott teljes összeg között eltérés van, akkor az OTP Egészségpénztár hiánypótlásra hívja fel a Munkáltatói tagot, amely alapján a Munkáltatói tag haladéktalanul új adatszolgáltatást és/vagy utalást teljesít, vagy az OTP Egészségpénztár a különbözet összegét visszautalja a Munkáltatói tag részére.

5.4. Munkáltatói tag a munkáltatói hozzájárulást a munkáltatói szerződésben meghatározott ütemezés szerinti gyakorisággal (havi, negyedéves, féléves, éves), banki átutalással köteles teljesíteni. Az OTP Egészségpénztár teljesítettnek tekinti a munkáltatói szerződés szerinti összeg átutalását akkor is, ha arra nem az ütemezés szerint, de még olyan időpontban kerül sor, hogy az a tárgyév utolsó banki napján jóváírásra kerül. Munkáltatói tag vállalja, hogy az utalást jogcím (egyéni tagdíj/tagdíj munkáltatói része/caferia hozzájárulás) és összeg szerinti bontásban munkavállalónként közli azzal, hogy amennyiben több hónapra vonatkozóan teljesít utalást, az adatszolgáltatást akkor is havi bontásban kell elkészíteni.

5.5. Munkáltatói tag kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen 5. pont szerinti kötelezettségeit a munkáltatói szerződés hatálya alatt, az abban meghatározott ütemezés szerint teljesíti azzal,

hogy a tárgyév utolsó időszakára vonatkozó utalásnak a tárgyév utolsó banki napját megelőző napon jóváírásra kell kerülnie.

5.6. A munkáltatói szerződés szerint teljesítendő utalásokat a Munkáltatói tag az OTP Egészségpénztár jelen ÁSZF bevezető részében megjelölt fizetési számlájára utalással köteles teljesíteni.

5.7. Munkáltatói tag tudomásul veszi, hogy a munkáltatói hozzájárulás jövedelemnek minősül, amelyre figyelemmel a munkáltatói hozzájárulás bérszámfejtése és utalása során a hatályos jogszabályok (így különösen az Szja tv., valamint a Szocho tv.) rendelkezései szerint köteles eljárni.

5.8. Munkáltatói tag tudomásul veszi, hogy a munkáltatói hozzájárulást követően a munkavállaló egyéni számláján az Alapszabály 71. § (2) bekezdés szerinti tagdíjfelosztási táblázat alapján és azzal megegyezően a fedezeti tartalék szerinti arány kerül jóváírásra.

5.9. A tagdíjak munkabérből történő levonásáért és a levont tagdíj, illetve a munkáltatói hozzájárulás rendszeres átutalásáért a Munkáltatói tagot terheli felelősség.

6. Kapcsolattartás, Munkáltatói portál

6.1. A Felek az egymás közötti kommunikáció során postai levelezés, e-mail levelezés útján, - amennyiben a Munkáltatói tag igénybe veszi - a <https://munkaltato.otpportalok.hu/fooldal/> elérésű internetes felületen (a továbbiakban: Portál) és telefonon tarthatják a kapcsolatot.

6.2. Az OTP Egészségpénztár a Munkáltatói tagok részére a munkáltatói hozzájárulás és a havi tagdíjbevallás egyszerű intézése érdekében üzemelteti a Portált. A Portál használata regisztrációhoz kötött. A Portál használatát a Munkáltatói tag a munkáltatói szerződés megkötésekor, a szerződésben tett kifejezett nyilatkozatával, a szerződéskötést követően az a 3. számú melléklet szerinti igénybejelentő formanyomtatvány kitöltésével, valamint az Igénybejelentő formanyomtatvány OTP Egészségpénztár részére történő megküldésével tudja igénybe venni. A Portál használata díjmentes.

6.3. A Munkáltatói tag regisztrációját az OTP Egészségpénztár a megadott kiemelt kapcsolattartó adatai alapján végzi el, a kiemelt kapcsolattartó személy módosítását a Munkáltatói tag írásbeli nyilatkozattal kezdeményezheti. A Portál további felhasználóit a Munkáltatói tag kiemelt kapcsolattartója kezeli.

6.4. A Portál az OTP Egészségpénztár informatikai rendszerének része, amelyen keresztül az OTP Egészségpénztár a Munkáltatói taggal (illetőleg a Munkáltatói tag munkavállalóival) kapcsolatosan kezelt adatokat érheti el, a Munkáltatói tag által használt felület a Portálon elérhető más termékektől elkülönített adatbázissal rendelkezik. A Munkáltatói tag a Portálon kizárólag a saját munkavállalóival kapcsolatos adatokat ismerheti meg.

6.5. A Munkáltatói tag a Portál-hozzáférés igénylése esetén, a hozzáférés biztosítását követően a munkáltatói hozzájárulás munkavállalók egyéni számlájára könyveléséhez szükséges adatokat a Portálon keresztül juttatja el az OTP Egészségpénztár részére a nettó munkáltatói hozzájárulás összegének átutalásával egyidejűleg.

6.6. Az OTP Egészségpénztár a hozzáféréshez használt jelszónak nem arra jogosult személy általi használatából eredő károkért, valamint a megküldött (bevallásban szereplő) adatok helyességéért a felelősségét kizárja.

- 6.7. A regisztrációval a Munkáltatói tag elfogadja a Portál működésére vonatkozó a munkáltatói szerződésben és az Alapszabályban rögzített feltételeket.
- 6.8. A Portál a hét minden napján 0-24 óráig elérhető.
- 6.9. Az OTP Egészségpénztár fenntartja magának a jogot, hogy a Portálon, esetenként – előzetes bejelentés nélkül is – karbantartási munkákat végezzen, és ennek kapcsán a szolgáltatást ideiglenesen szüneteltesse.
- 6.10. A Munkáltatói tag, amennyiben nem igényli a Portál-hozzáférést, továbbá a Portál üzemzavara esetén, vállalja, hogy a banki átutalással megegyező összegről az utalást megelőzően, de legalább azzal egyidőben a 2. számú melléklet szerinti formában és tartalommal papír alapú és/vagy elektronikus bevallást az OTP Egészségpénztár részére megküldi (levélcím: 1369 Budapest, Pf.: 362. e-mail cím: munkaltato@otpep.hu).
- 6.11. A Munkáltatói tag Portál-hozzáférés választása esetén is jogosult a munkáltatói szerződés hatálybalépését követő bevallási kötelezettségét a 6.10. pont szerint teljesíteni.

7. Panaszkezelés szabályai

- 7.1. Amennyiben a Munkáltatói tagnak a Felek között létrejövő munkáltatói szerződés szerinti szolgáltatással, illetve az OTP Egészségpénztár eljárásával kapcsolatban bármilyen problémája merül fel, úgy panasszal (a továbbiakban: panasz) élhet. Az OTP Egészségpénztár biztosítja, hogy a Munkáltatói tag a panaszát az OTP Egészségpénztár Panaszkezelési Szabályzata szerint szóban (személyesen vagy telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton vagy elektronikus levélben) közölhesse.
- 7.2. Az OTP Egészségpénztár a benyújtott panaszt a Panaszkezelési Szabályzatban meghatározottak szerint vizsgálja ki. Az OTP Egészségpénztár a Panaszkezelési Szabályzatot az internetes honlapján és az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben közzéteszi.

8. Adatkezelés

- 8.1. Felek elfogadják, hogy az adatkezelés az OTP Egészségpénztárral kapcsolatban lévő minden érintett személyre kiterjed, köztük a munkáltatói hozzájárulással érintett munkavállalókra is.
- 8.2. Felek megállapodnak, hogy a jogviszony tartama alatt a személyes adatok kezelése vonatkozásában betartják a hatályos vonatkozó jogszabályokat, különösen a GDPR és az Info tv., valamint a Pmt. rendelkezéseit.
- 8.3. Felek rögzítik, hogy a munkáltatói szerződés teljesítéséhez szükséges kapcsolattartás és kommunikáció biztosítása végett egymás alkalmazottainak nevét, kapcsolattartási adatait (telefonszám, e-mail-cím) és esetlegesen beosztását, munkakörét vagy szerepkörét megosztják egymással. Kapcsolattartónak minősül a Felek közötti szerződésben kapcsolattartóként megjelölt személyeken túl Felek bármely további olyan alkalmazottja, akinek a fentebb felsorolt személyes adatait valamelyik fél a másik Féllel közli a szerződéses jogviszony tartama alatt, a szerződés teljesítésének elősegítése céljából, függetlenül a közlés módjától és annak körülményeitől.

8.4. Munkavállaló belépési nyilatkozatban jelzi, hogy a tagdíj kiegyenlítéséhez munkáltatói hozzájárulást vesz igénybe, amely befizetések azonosításához szükséges adatokat Munkáltatói tag köteles az OTP Egészségpénztárnak átadni. A munkavállalókra vonatkozó személyes adatok vonatkozásában mind a Munkáltatói tag, mind az OTP Egészségpénztár a GDPR rendelkezésének megfelelően adatkezelőnek minősül. Munkáltatói tag kijelenti, hogy a vele munkajogi jogviszonyban álló munkavállalók személyes adatainak kezelésére, illetve ezen adatok OTP Egészségpénztár részére továbbítására jogosult. A munkáltatói szerződés teljesítése érdekében a munkavállaló személyes adatainak Felek közötti átadására mindkét Fél a szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben jogosult az 4. számú melléklet szerinti adatkezelői nyilatkozat szerint.

8.5. Munkáltatói tag tudomásul veszi, hogy az OTP Egészségpénztárral kötött szerződésben szereplő kapcsolattartók személyes adatait az OTP egészségpénztár a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályozás szerint adatkezelőként, szerződéses jogviszony, valamint a Pmt. rendelkezései alapján kezeli.

8.6. A Felek a jelen szerződésben rögzített adataikban, kapcsolattartóként megjelölt természetes személy adataiban bekövetkezett változásról a változást követően, öt munkanapon belül kötelesek egymást értesíteni. Az adatok változásának átvezetése nem követeli meg a Felek között létrejövő munkáltatói szerződés módosítását.

8.7. A Felek kötelesek a szerződéses jogviszony során a tudomásukra jutott üzleti-, illetve pénztártitkot – a szerződés megszűnését követően is – megőrizni.

8.8. Az OTP Egészségpénztár adatkezelésével kapcsolatos további szabályozás az OTP Egészségpénztár Adatkezelési Tájékoztatójában olvasható, amely tájékoztató az OTP Egészségpénztár internetes honlapján (www.otpegeszsegpenztar.hu) elérhető.

9. A szerződés hatálya, módosítása, megszűnése

9.1. Jelen ÁSZF alapján létrejött munkáltatói szerződés érvényességéhez az Öpt. 12. § (6) bekezdése, valamint az Alapszabály 45. § (2) bekezdése szerint és az azzal kapcsolatos felhatalmazás alapján nem szükséges sem a Küldöttközgyűlés, sem az Igazgatótanács jóváhagyása.

9.2. Jelen ÁSZF alapján létrejött munkáltatói szerződést a Felek 3 hónapos felmondási idővel, írásban, indoklás nélkül jogosultak felmondani. Munkáltatói tag vállalja, hogy a munkáltatói szerződés felmondásáról tájékoztatja a munkavállalóit, tekintettel az Alapszabály 7.2.1. pontjára, amely alapján a pénztártag köteles az általa vállalt - de legalább a mindenkori egységes havi - tagdíjat az előírásoknak megfelelően megfizetni.

9.3. Felek között létrejött munkáltatói szerződés kizárólag írásban, a Felek közös megegyezésével módosítható.

9.4. A munkáltatói szerződés minden külön jognyilatkozat nélkül megszűnik abban az esetben, ha Munkáltatói tag a vállalt fizetési kötelezettségét 36 (harminchat) hónapon át nem teljesíti, a 36. hónap utolsó napjával.

9.5. A munkáltatói szerződés megszűnik, ha a Felek bármelyike jogutód nélkül megszűnik.

9.6. Jelen ÁSZF alapján létrejött munkáltatói szerződéshez az 1. számú melléklet szerinti mellékleteket szükséges csatolni.

10. Általános rendelkezések

10.1. Jelen ÁSZF az aláírását követő napon lép hatályba és elválaszthatatlan részét képezi valamennyi, a jelen ÁSZF hatálybalépése után a Felek között létrejött munkáltatói szerződésnek.

10.2. Jelen ÁSZF mindenkor hatályos szövege az OTP Egészségpénztár internetes honlapján kerül közzétételre.

10.3. Az OTP Egészségpénztár fenntartja a jogot arra, hogy jelen ÁSZF-et egyoldalúan módosítsa. Módosítás esetén a megváltozott szabályokat egységes szerkezetben az OTP Egészségpénztár internetes honlapján közzéteszi és a Munkáltatói tagokat, a munkáltatói szerződésben meghatározott kapcsolattartójuk útján, a kapcsolattartó e-mail címére küldött levélben értesíti legkésőbb a módosított ÁSZF hatálybalépését megelőző 15 nappal. Az értesítés tartalmazza az ÁSZF módosított rendelkezéseinek pontos megjelölését, a módosítások lényegét és hatályba lépésének időpontját, a módosított ÁSZF elérhetőségét, valamint a Munkáltatói tagot az egyoldalú módosítás esetén illető jogokra vonatkozó tájékoztatást.

10.4. Jelen ÁSZF alapján létrejött munkáltatói szerződésekben nem szabályozott kérdésekben a Ptk., az Öpt., az Alapszabály, valamint a vonatkozó jogszabályok az irányadók.

10.5. Munkáltatói szerződésből eredő jogvitákat a Felek megkísérlik elsősorban békés úton rendezni. Amennyiben ez nem vezet eredményre, igényeiket a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság előtt érvényesítik.

Budapest, 2026. január 8.

Budai József
ügyvezető igazgató

Bódi Mónika
főosztályvezető

OTP Országos Egészség- és Önségélyező Pénztár

Melléklet:

1. számú melléklet: Tájékoztató munkáltatói szerződéshez csatolandó mellékletekről
2. számú melléklet: Munkáltatói átutalásról szóló adatszolgáltatás
3. számú melléklet: Igénybejelentő munkáltatói portálra vonatkozóan
4. számú melléklet: Adatkezelői nyilatkozat Munkáltatói tagok részére

Útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek feltérképezéséhez és gyakorlati útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek esetén a tényleges tulajdonos megállapításához.¹

Az útmutató célja, hogy segítse a szolgáltatókat a 2017. évi LIII. tv (Pmt) szerinti, az ügyfél tényleges tulajdonosával kapcsolatos kötelezettségük végrehajtásában.

A Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítási kötelezettség keretében az ügyfelek tényleges tulajdonosi struktúrájának feltérképezésére és ellenőrzésére. Elengedhetetlen annak ismerete, hogy ki(k) a tényleges tulajdonos(ok), annak érdekében, hogy a szolgáltató megfelelő döntést hozhasson az ügyfelével kapcsolatos pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat szintjéről. Sok esetben még a törvényes célokra felhasznált komplex tulajdonosi struktúrák esetén is nehéz lehet megállapítani és ellenőrizni az ügyfelek tulajdonosi hátterét. Egyes bűnözői csoportok szándékosan megpróbálják elrejtetni a vállalkozásuk és vagyonuk valódi tulajdonosait és irányítóit, mivel egyre összetettebb hálózatokat építenek a tényleges tulajdonos eltitkolása céljából. A szolgáltatónak a tényleges tulajdonos azonosítása során a Pmt. tényleges tulajdonosra vonatkozó definíciója valamennyi pontjának való megfelelést vizsgálnia szükséges. Nem elegendő a tulajdoni hányad, vagy a szavazati jog mértéke alapján történő azonosítás. A komplex tulajdonosi struktúrák esetében különösen indokolt a tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorló azonosítása. Ez az útmutató elsősorban a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelekre vonatkozik. Az útmutató tájékoztatást ad arról, hogy miként határozható meg a tényleges tulajdonos az összetett tulajdonosi struktúrákban.

Fontos megemlíteni, hogy az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében az ügyfélkapcsolat létesítése során nincs szükség a tulajdonosi háttér részletes átvilágítására. Azonban az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás kizárólag olyan ügyfelek esetén alkalmazható, amelyek átláthatóak, nyilvánosan bejegyeztek vagy maguk is felügyelet alatt állnak, továbbá ahol a pénzmosás kockázata a szolgáltatók által készített kockázatértékelések alapján alacsony.

A tényleges tulajdonosok megállapítása az egyszerű, könnyen átlátható tulajdonosi struktúrák esetében rendszerint nem okoz gondot a szolgáltatóknak. Egészen más a helyzet a nehezen átlátható, többszintű összetett struktúrák esetében.

¹ Az útmutatót a Magyar Nemzeti Bank tette közzé, elérhető: <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek>

Az útmutatóban bemutatott példák a teljesség igénye nélkül segítséget nyújtanak a törvény szerinti kötelezettségek teljesítésében. Az útmutató csak tájékoztató jellegű, és nem szolgálhat a törvényi előírások megfelelésének alátámasztásaként. Nem minősül továbbá felügyeleti jogi álláspontnak.

KI A TÉNYLEGES TULAJDONOS?

A tényleges tulajdonos definíciója a Pmt. 3.§ 38. pontja alapján a következő:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviseletében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - ea) a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - eb) a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá

ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá

f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

A szolgáltatók kötelezettsége, hogy azonosítsák és ellenőrizzék a tényleges tulajdonos(oka)t, aki(k) minden esetben kizárólag természetes személy(ek) lehet(nek), azaz tényleges tulajdonos nem lehet jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet.

A TÉNYLEGES TULAJDONOS SZEMÉLYÉNEK MEGÁLLAPÍTÁSA

A tényleges tulajdonos személyének megállapításánál az alábbi három elemet kell figyelembe venni:

- Ki az a természetes személy, aki közvetlenül vagy közvetett módon a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25%-ával rendelkezik vagy nem a szabályozott piacon jegyzett társaság esetén ki az, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol?
- Ki az a természetes személy, aki a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfélben meghatározó befolyással rendelkezik?
- Ki az a természetes személy, akinek a megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett?

A tényleges tulajdonos az a természetes személy, aki megfelel bármelyik fenti elemnek, vagy a három elem bármely kombinációjának.

Vannak olyan természetes személyek, akik tényleges irányítást gyakorolnak az ügyfél felett, de nem rendelkeznek tulajdoni hányaddal, és nem végeznek a nevükben tranzakciókat. Ezen személyek is tényleges tulajdonosoknak minősülnek. A tényleges irányítás, a tulajdonjog és az a személy, akinek a nevében tranzakciót végeznek, nem zárja ki egymást. Különösképpen igaz ez arra az esetre, amikor az offshore gazdasági társaság külföldi tulajdonosa jelenik meg tényleges tulajdonosként, de a tényleges irányítást és ellenőrzést a számlán rendelkezési jogosultsággal rendelkező vagy a meghatalmazott személy gyakorolja.

Az üzleti kapcsolat létesítéséhez meg kell határozni és ellenőrizni kell a tényleges tulajdonost. Meg kell állapítani és minden rétegben meg kell érteni az ügyfél tulajdonosi struktúráját. A tényleges tulajdonos nem feltétlenül egy személy, több tényleges tulajdonosa is lehet egy jogi személynek. Ha indokolatlanul bonyolult a tulajdonosi struktúra, akkor fennáll annak a lehetősége, hogy a struktúrát a tényleges tulajdonos elrejtésére használják.

Sok esetben az ügyfél gyorsan és könnyen tud információt szolgáltatni a tulajdonosi struktúrájáról. Más esetekben előfordulhat, hogy további információ beszerzésére van szüksége, amely adott esetben több időt igényelhet. A szolgáltatók bármikor dönthetnek úgy, hogy megállnak az üzleti

kapcsolat létesítésére irányuló folyamatban, ha úgy látják, az információ beszerzése lehetetlen. Ha azonban a tényleges tulajdonos azonosítása és ellenőrzése nem történt meg, akkor a teljes körű ügyfél-átvilágítás nem fejeződött be, a szolgáltató nem létesíthet üzleti kapcsolatot, illetve az ügyfél nem végezhet ügyleti megbízást. (Pmt. 13.§ (8))

Miután a szolgáltató azonosította a tényleges tulajdonos(oka)t, köteles a személyazonosság(uk)ra vonatkozó adat ellenőrzésére (Pmt. 9.§ (4)).

Tulajdonjog

Bizonyos ügyfelek esetén előfordulhat, hogy a tulajdonosok nagy száma miatt egyikük szavazati vagy tulajdoni hányada sem éri el a 25%-ot. Ebben az esetben azt kell nézni, hogy melyikük rendelkezik meghatározó befolyással a jogi személyben.

Meghatározó befolyás

A Ptk. 8:2 § (2) bekezdése alapján a befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és

- a) jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására; vagy
- b) a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek.

A jogi személy ügyfelek vezetési és vállalatirányítási struktúrájának megismerését követően lehet eldönteni, hogy ki rendelkezik meghatározó befolyással.

Az a személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak

Tényleges tulajdonos az a személy is, akinek nevében valamely ügyletet végrehajtanak. Ez lehet pl. a szolgáltató ügyfelének az ügyfele.

Példa erre, amikor a szolgáltató tudja, hogy valaki (A személy) alkalmanként egy másik személy (B személy) ügyletét végzi, akkor az A személyt és a B személyt is azonosítani és ellenőrizni kell minden más tényleges tulajdonossal együtt. Ez az eset legtöbbször stróman személyek felhasználása során merül fel.

Nem szabad összetéveszteni azt a személyt, akinek a megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak azzal a személlyel, akinek a nevében eljárnak. Ez utóbbi nem tartozik a tényleges tulajdonosok körébe, hanem az ügyfél-átvilágítás részeként, mint meghatalmazót kell azonosítani.

Amennyiben nem találunk olyan személyt, amely meghatározó befolyással rendelkezik a társaságban, úgy a társaság vezető tisztségviselőjét kell tényleges tulajdonosnak tekinteni.

Kockázatérzékenységi megközelítés

A törvény lehetővé teszi a kockázatérzékenységi megközelítés alkalmazását az ügyfelek tényleges tulajdonosainak megállapítása módjára vonatkozóan. Annak eldöntése, hogy milyen lépéseket kell tenni a tényleges tulajdonos megállapítása és azonosítása érdekében, az az adott ügyfél kockázati szintjétől függhet. Az ügyfelek kockázati besorolásának és a tényleges tulajdonosok megállapítása módszerének a szolgáltató belső kockázatértékelésén kell alapulnia.

A kockázatérzékenységi megközelítés lehetővé teszi, hogy a szolgáltató mellőzze az ügyfélnyilatkoztatást, és a tényleges tulajdonosi adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzítse, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult (Pmt. 9.§ (5)).

A tényleges tulajdonos azonosítása során olyan intézkedéseket kell alkalmazni, amelyek biztosítják az ügyfelekkel kapcsolatos következetes döntéseket. A folyamatnak összhangban kell lennie a belső kockázatértékeléssel. Ha az ügyfél magas kockázatú, akkor a pénzmosás-és a terrorizmus-finanszírozás megelőzési belső kontrollokat magasabb szintre kell emelni.

A tényleges tulajdonosok elfedésére kialakított módszerek

A bűnözők számos megoldást alkalmaznak a vagyon és az ügyletek mögött álló tényleges tulajdonosok elfedésére:

- Összetett tulajdonosi és irányítási struktúrákat;
- Fantom-, alvó- és fedőcégeket;
- Bizalmi vagyonkezelési szolgáltatás igénybevételét, amelyek lehetővé teszik a vagyon jogi és tényleges tulajdonosának szétválasztását;
- Bemutatóra szóló részvényeket és részvényeseket;
- Jogi személy igazgatókat (amelyik országban ez lehetséges);
- Kijelölt ügyvezetőket („nominee director”) és részvényesi meghatalmazottakat („nominee shareholder”).
- Strómanokat;
- Offshore gazdasági társaságokat;

Összetett tulajdonosi és irányítási szerkezetek létrehozása

A tényleges tulajdonos elfedésének egyik legismertebb módszere az összetett tulajdonosi lánc kialakítása különböző jogi személyek bevonásával annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos és a vagyon közötti távolság növekedjen, így a tényleges tulajdonosok azonosítása és verifikálása nehezebbé váljon. A több országban bejegyzett jogi személyek nagy számban – közbülső tulajdonosként – történő megjelenése, a különböző társasági formák, a több banknál vezetett bankszámla, továbbá a kinevezett ügyvezetők használata nagymértékben zavarhatja és/vagy megakadályozhatja a tényleges tulajdonosok azonosítását, így a felderítést és a nyomozást.

A különböző joghatóságokon belül és azok között kevés korlátozás van a tulajdonjogi láncok létrehozása kapcsán. A jogi személyeknek lehetőségük van arra, hogy bármely országban alapított társaság részvényeit birtokolják, miközben több ország azt is megengedi, hogy jogi személyek legyenek ügyvezetők. A fantom- és fedőcégek kiemelkedő szerepet töltenek be a legtöbb összetett struktúrában, míg a bizalmi vagyonkezelők és egyéb jogi entitások részvétele kevésbé jellemző.

Az összetett tulajdonosi szerkezet legitimitása ellenére ezek a szerkezetek könnyen felhasználhatók a tényleges tulajdonos elfedésére, az adózási kötelezettségek elkerülésére, a vagyon elrejtésére és a bűncselekményből származó jövedelem tisztára mosására. Összetett szerkezeteket használnak csalárd befektetési rendszerekhez, hamis számlázáshoz és egyéb csalásokhoz.

A külföldi számlavezetés a nemzetközi piacon folytatott üzleti tevékenység fontos és legitim eleme; ugyanakkor a szolgáltatók számára gyakran nehezebb a külföldi vállalati ügyfelek átvilágítása. Ezen túlmenően a vagyon és a cégalapítás elkülönítése akadályozhatja a vállalat üzleti céljának, tulajdonosi és kontrollstruktúrájának, az ügyletek céljának, és különösen a társaság tényleges tulajdonosának megállapítását.

Fantom-, alvó- és fedőcégek

A fantomcégeket nehéz kiszűrni, mivel az alapításuk nem különbözik az egyéb célokra létrehozott társaságoktól, azonban ráutaló jelek lehetnek például a következők:

- postafiók kizárólagos használata;
- székhelyük székhely-szolgáltatási tevékenységet végző társaság, szervezet címére került bejegyzésre;
- alkalmazottak hiánya;
- az adók és/vagy szociális járulékok, valamint munkabér fizetésének hiánya;
- a vezető tisztségviselők és/vagy tulajdonosok külföldi állampolgárok

Ezen túlmenően számos fantomcég nem rendelkezik fizikai jelenléttel, ezen társaságok többnyire székhelyszolgáltatót alkalmaznak, és a társaság irányításában korlátozott szereppel bíró névleges

ügyvezetők szolgáltatását veszik igénybe. A fantomcégek nem végeznek tényleges gazdasági tevékenységet.

Az alvócégek ezzel szemben már évek óta törvényes módon, ténylegesen működnek, majd eladásuk után az új tulajdonos ezt az előzményt használja fel az üzleti kapcsolatokban vagy hiteligényléskor; egyes alvócégek már kialakították a pénzügyi intézményekkel az ügyfélkapcsolatukat, megkönnyítve ezzel a hazai és nemzetközi pénzügyi rendszerhez való hozzáférést. Amikor az alvócéget értékesítik, a korábbi tulajdonosok átruházzák tulajdonjogukat a vevőre, és az ügyvezetők benyújtják lemondásukat. Időnként a korábbi ügyvezetők a továbbiakban névleges ügyvezetökként működnek közre.

A fedőcég egy működő társaság, vagyonnal, bevételekkel, költségekkel. A legitim vállalkozás működéséhez kapcsolódó minden jellemzővel rendelkezik. Bármely működő társaság lehet fedőcég, de a szolgáltatóiparban a legelterjedtebbek (például étterem, éjszakai klub vagy szalon), mivel ez az ágazat erősen készpénzalapú. A fedőcégeket olyan módon használják, hogy az illegális és a legális bevételeket összekeverik. Az így keveredett pénzeket befizetik a társaság bankszámlájára, majd a tényleges tulajdonos rendelkezhet vele. A fedőcégeket használó bűnözők alkalmanként társasági adót fizetnek az illegális jövedelem után is, tovább növelve a jogszerűség látszatát. Az „ügyfelük” gyakran a társaság tulajdonosa vagy közeli munkatársa. A társaság nyilvántartásai alapján így az átutalás az ügyfelüktől ered, elrejtve, hogy valójában a saját tényleges tulajdonosától származik.

Bizalmi vagyonkezelő szolgáltatások

Bizalmi vagyonkezelés esetében a vagyon jogi és tényleges tulajdonosa elválik. Ez kihívás elé állítja a hatóságokat és a szolgáltatókat a tényleges tulajdonos meghatározásakor, ugyanakkor a bűnözők részére is kockázatot jelent. A bizalmi vagyonkezelők esetében követelmény, hogy a vagyon jogi tulajdonjogáról és az ellenőrzéséről lemondjanak a bizalmi vagyonkezelő javára, aki a vagyont kezeli. Amikor a bizalmi vagyonkezelő egy többszintű tulajdonosi struktúra része, a bizalmi vagyonkezelő jelenik meg az adott társaság részvénykönyvében a tényleges tulajdonos helyett, ezzel elfedve a vagyon valódi tényleges tulajdonosát.

Bemutatóra szóló részvények

A bemutatóra szóló részvények tanúsítvány formájában léteznek, és jogszerűen az a személy a tulajdonosa, akinek a birtokában vannak. A bemutatóra szóló részvények tulajdonjoga anonim módon, kizárólag fizikai úton cserélhető a felek között, mivel a tulajdonjog átruházást nem kell dokumentálni vagy jelenteni. Ennek következtében gyakorlatilag lehetetlen megállapítani, hogy ki a bemutatóra szóló részvényt kibocsátó társaság tényleges tulajdonosa. Több ország, köztük

Magyarország is tiltja a bemutatóra szóló részvények kibocsátását, azonban számos, főleg adóparadicsom ország továbbra is lehetővé teszi azt.

Kijelölt ügyvezetők („nominee director”) és részvényesi meghatalmazottak („nominee shareholder”)

A kijelölt ügyvezető a társaság igazgatótanácsába kijelölt ügyvezető, ahol az őt kinevező személy érdekeit képviseli. Jogilag a kijelölt személyek a felelősek a társaság működéséért, és elfogadják a cégvezetéshez vagy tulajdonjoghoz kapcsolódó jogi kötelezettségeket azon országban, ahol a társaságot bejegyezték. Országoként eltérő szabályozás alapján, különféle szolgáltató nyújthat ilyen szolgáltatást, többek között ügyvédek, könyvelők, székhelyszolgáltatók. A részvényesi meghatalmazott egy másik személy részvényeinek bejegyzett tulajdonosa.

Strómanok

Az ún. stróman személyek felhasználásával történő cégalapítás, számlanyitás, valamint a fizetési számla tekintetében az ügyleti megbízások végrehajtása különösen jelentős kockázatnak minősül. Felhasználásuk lehetővé teszi a bűncselekmény valódi elkövetőjének, szereplőinek háttérben maradását és többek között megnehezíti a tényleges tulajdonosok beazonosítását. Általában a cég adatairól, tevékenységéről, üzletfeleiről semmilyen információval nem rendelkezik, már akár a megjelenése alapján sem tűnik cégvezetésre alkalmas személynek. A stróman azonosítása azonban nem minden esetben egyszerű. Ezzel együtt ez az egyik leggyakoribb és legegyszerűbb módszer a tényleges tulajdonos elrejtésére.

A stróman személyeket a legegyszerűbb gazdasági társasági formáktól a legbonyolultabb struktúrákig felhasználják. A stróman cégjegyzésre jogosult személyként, jogi tulajdonosként és tényleges tulajdonosként is megjelenhet.

Stróman személy által vezetett és tulajdonolt szervezetek esetében különös fontossággal bír a tényleges tulajdonos fogalom a) pontjának azon kitétele, amely szerint szintén tényleges tulajdonosnak minősül az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol. Erre lehet példa az az eset, amikor a természetes személy önmagát nem azonosítja, de a stróman személy helyett nyilatkozik vagy folyamatos instrukciókat ad. Az ilyen esetekben az észlelés elsődlegesen ügyintézői szinten lehetséges.

Offshore gazdasági társaságok

A tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma offshore társaságok esetében különösen nehezen ellenőrizhető. A szolgáltatók által végzendő ügyfél-átvilágítási intézkedések, monitoring

tevékenység nehezen végezhető el offshore társaságokkal kapcsolatban, mivel a nyilvánosan hozzáférhető információk korlátozottak, a fizetési számla felett rendelkezési jogosultsággal bíró személyekkel pedig sok esetben bizonytalan a számlanyitást követően a kapcsolatfelvétel.

A tényleges tulajdonos azonosítása szempontjából kulcsfontosságú lehet az operatív irányítást végző személy kiléte és az operatív irányítás végzésének helye. Ennek megfelelően –a stróman személyeknél leírtakhoz hasonlóan – a tényleges tulajdonosi fogalom a) pontja alapján tényleges tulajdonosnak fog minősülni az a természetes személy is, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a társaság felett.

Tekintettel arra, hogy az offshore gazdasági társaság felhasználásának lényegi eleme a tényleges tulajdonos elfedése, a tényleges tulajdonos azonosítására irányuló eljárás nem merülhet ki a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad vizsgálatában.

Eszközök a tényleges tulajdonosok elfedésének felismerésére

IP-címek ellenőrzése

Az ügyfelek Internet Protocol (IP) címeinek alapos elemzése azonosítani tudja azokat az eseteket, amikor a cég fölötti ellenőrzést egy ismeretlen harmadik fél gyakorolja, illetve a cég fölötti ellenőrzés az egyik személyről a másikra ugrik, továbbá a belföldi bankszámla ellenőrzését külföldön gyakorolják, vagy ha egy személy megpróbálja elrejtetni az IP-címét egy virtuális magánhálózat (VPN) használatával. Ezenkívül a szolgáltató által összegyűjtött IP-címek elemzése segíthet felismerni a közös jellemzőket, amikor egyetlen IP-cím felelős több fiók, ügyfél és tényleges tulajdonos tranzakciós ügyleteiért. A több fiókhoz kapcsolódó IP-cím jelezheti kijelölt ügyvezető, közvetítő vagy pénzmosó jelenlétét, ezért ezek a számlák szoros megfigyelésre szorulnak.

Online térképek használata

Online térképek és utcaképek (például Google és más keresőmotorok) könnyen hozzáférhetőek a világ jelentős részére vonatkozóan. Az ügyfél által megadott cím helyének elemzésével, valamint az adott cím fizikai megjelenítésével (ahol ezek a képek rendelkezésre állnak) gyakran fel lehet ismerni a fantomcégekre, vagy a vállalkozás valós tevékenységének elrejtésére utaló jeleket. Ezek a jelek lehetnek:

- a helyszín összeegyeztethetetlen az ügyfél pénzügyi profiljával;
- a helyszín összeegyeztethetetlen a vállalat üzleti profiljával;
- a cím fizikai megjelenése nem áll összhangban a vállalat méretével és természetével;

- a cím postafiók.

Sajtóhírek

A sajtóhírek hasznos eszközök a lehetséges korrupció, a nagyértékű szerződések azonosítására. Az utóbbi években az oknyomozó újságírók globális konzorciumai vizsgálatokat folytattak a korrupció, az adóelkerülés és a pénzmosás területén. Az elhíresült Panama-papírok rávilágítottak arra, hogy a média erejével több, korábban sikeresen eltitkolt ügy is nyilvánosságra kerülhet.

A tényleges tulajdonos elfedése érdekében tett erőfeszítések azonosítására szolgáló technikák

A jogi személyek tényleges tulajdonosainak megállapítása

A jogi személyek tényleges tulajdonosainak megállapítása jelentős kihívást jelenthet abban az esetben, ha több tulajdonos is szerepel a tulajdonosi szerkezetben. Különösen nehéz ez a bizalmi vagyonkezelők esetében. A tényleges tulajdonosok megállapításához az alábbi kérdések segíthetnek:

- Ki az alapító és mi a pénzeszközök valódi forrása?
- Kik a valódi kedvezményezettek, vagyis akik érdekében a vagyont kezelik?
- Milyen a bizalmi vagyonkezelő irányítási rendszere, és kik azok a "természetes személyek, akik tényleges ellenőrzést gyakorolnak"?

A felsővezetők megállapítása

Míg egy társaság esetében a jogi tulajdonosi hányada vagy a szavazati jogok mértéke a tényleges tulajdonos vonatkozásában nem feltétlenül meghatározható, az irányítási struktúrát általában könnyebb megérteni. A társaság igazgatóinak és felsővezetésének vizsgálatával lehetségessé válhat annak megállapítása, hogy a végső tényleges tulajdonos a vezető testület egyik tagja. Vagy fordítva, az ellenőrzést gyakorló személyek aktivitásának és pénzügyi tevékenységének elemzésével megállapítható, hogy egy harmadik fél kívülről gyakorol irányítást a társaság felett.

A számla felett rendelkező személyek vagy az ügyleti megbízást adó személyek megállapítása

Noha nehezebb észlelni, a számlák feletti meghatalmazottak gyakran rendelkeznek hatáskörrel a társaság pénzügyei feletti ellenőrzésre. Miközben a nagyobb vállalatok legálisan foglalkoztatnak ilyen magánszemélyeket, azok, akiknek nincs nyilvánvaló kapcsolatuk az adott társasággal, vagy akik a társasághoz nem kapcsolódó területen dolgoznak, lehetnek annak tényleges tulajdonosai.

Meglévő telefonszámokhoz és címekhez kapcsolódó nyilvántartások keresése

Számos szakmai közvetítő, különösen székhelyszolgáltató nyújt vállalatvezetési és vállalatirányítási szolgáltatást ügyfeleinek. Ennek a tevékenységnek központi eleme a postafiók szolgáltatás nyújtása. Ennek eredményeképpen számos fantomcég, különösen azok, melyek külföldi tényleges tulajdonossal rendelkeznek, ugyanazon a címen és telefonszámon kerülnek regisztrálásra. A gyakran használt címek és telefonszámok azonosításával beazonosíthatók azok a társaságok, amelyek ilyen szolgáltatást vesznek igénybe.

A magas kockázatú ügyfelekkel való személyes találkozás

A fokozott internetes kommunikáció és az ügyfelek személyes interakcióinak csökkenése tovább növelték a tényleges tulajdonosok és az ellenőrzést gyakorló személyek megállapításával kapcsolatos kihívásokat. Megoldást jelenthet a magas kockázatú ügyfelekkel történő személyes kapcsolat kialakítása, beleértve az elektronikus hírközlő eszközök használatát is. Az ügyféllel való közvetlen találkozás lehetővé teszi a pénzügyi intézmény számára a személyazonosságuk ellenőrzését, és a társaság vagy az érintett vagyon fölött gyakorolt ellenőrzés szintjét.

A határokon átnyúló ügyleti megbízások elemzése

A pénzintézetek közvetlen és akadálymentes hozzáféréssel rendelkeznek a határokon átnyúló ügyleti megbízási információkhoz, és ezért ideális helyzetben vannak a szokatlan tranzakciók globális mértékének azonosításához.

Gyakorlati példák összetett tulajdonosi szerkezetekre

A továbbiakban az útmutató példákkal segíti a szolgáltatókat arra vonatkozóan, hogy az egyes összetett tulajdonosi struktúrák esetében miként kell megállapítani a tényleges tulajdonos személyét. A jelen útmutató csak a jogi tulajdonlás eseteit tartalmazza, a meghatározó befolyást, szavazati hányadot és tényleges irányítást nem. Nem képezik tárgyát továbbá azok a különös esetek, melyek pénzmosási szempontból gyanúsak, és bejelentésre vagy megszüntetésre kell kerülnenek, illetve amelyek fennállása esetén nem kerülhet sor üzleti kapcsolat létrehozásra.

A következőkben bemutatott vállalati struktúrák létrehozása lehet piaci-gazdasági érdekek által vezérelt, azonban számos olyan szerkezetet is láthatunk, amelyek piaci tapasztalatok alapján alkalmasak lehetnek a tényleges tulajdonos elfedésére. Mind az egyszerű, mind az összetett tulajdonosi szerkezetek az alábbi tulajdon-típusokon alapulnak:

- Közvetlen tulajdon;

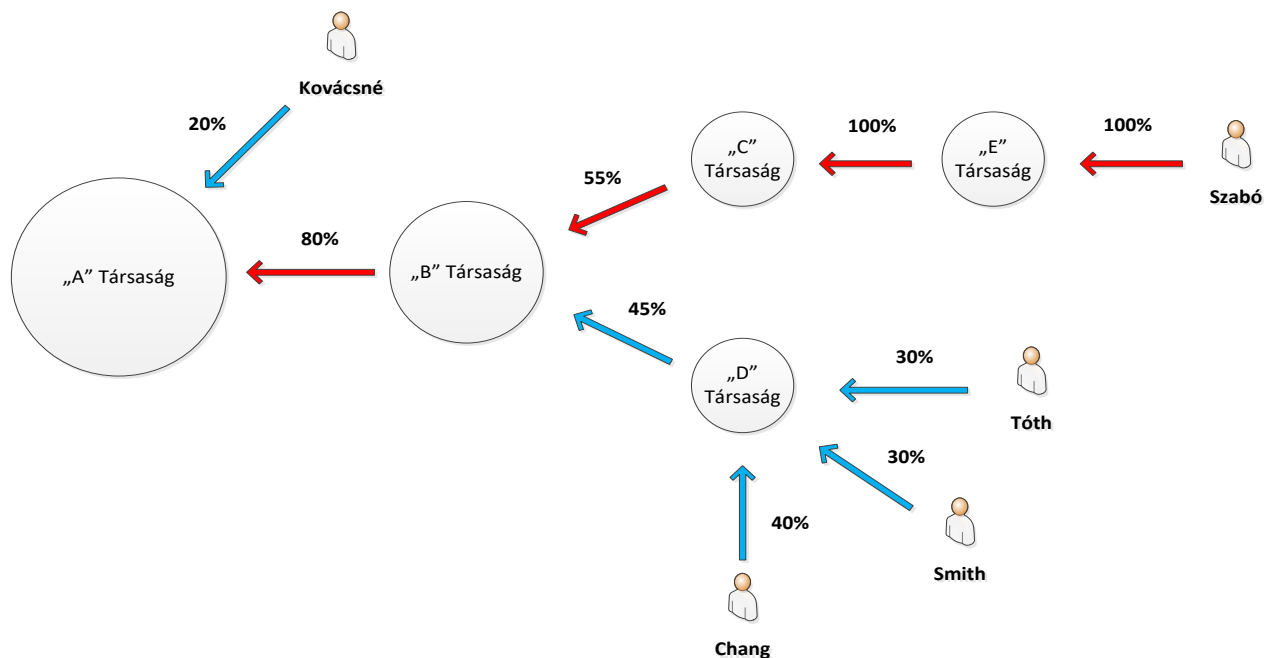
- Lineáris közvetett tulajdon;
- Párhuzamos közvetett tulajdon;
- Hurok;
- Vegyes tulajdon.

Ezek állhatnak önmagukban, vagy egymással különböző kombinációban is előfordulhatnak. Lehetnek egyszerű vagy összetett szerkezetűek.

A közvetlen tulajdon esetében, amennyiben önmagában fordul csak elő, nem beszélhetünk összetett szerkezetéről, hiszen egy társaságnak lehet akármennyi közvetlen tulajdonosa, azok a közvetlenség fogalmából adódóan ugyanazon, az 1. szinten helyezkednek el. Amennyiben 2. szint is belép, onnantól pedig lineáris közvetett tulajdonról beszélünk.

A következőkben példákkal szeretnénk szemléltetni az egyes típusok esetén előforduló összetett szerkezeteket. A piros szín jelöli a tényleges tulajdonosi vonalat, a kék az egyéb tulajdonosokat. Kivételt képez a hurok, ami egy speciális eset, ott magát a hurkot jeleztük pirossal, mivel ott nincs tulajdoni hányad alapján kifejezhető tényleges tulajdonos.

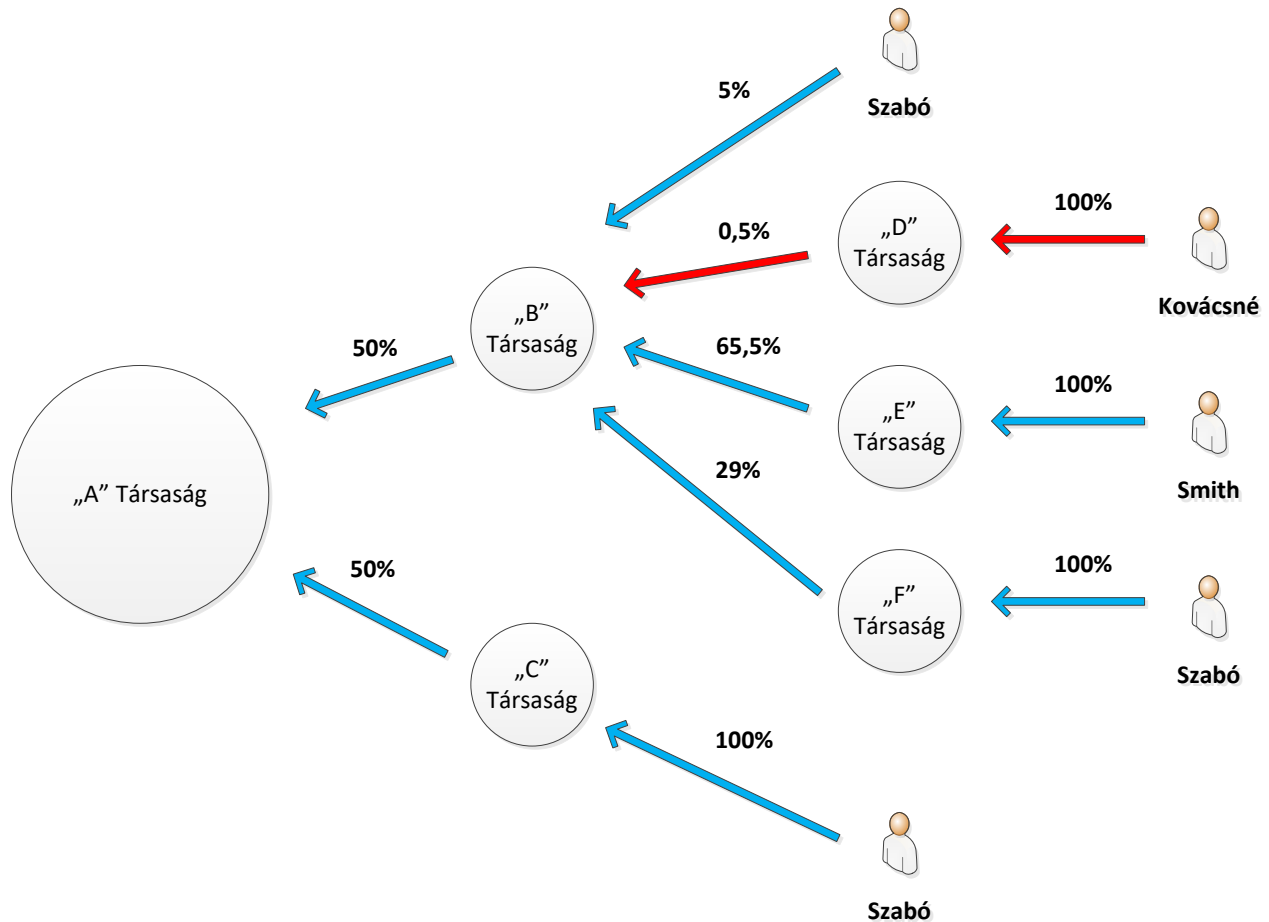
Lineáris közvetett tulajdon



Ebben a példában látszik, hogy bár viszonylag egyszerű tulajdonosi szerkezettel állunk szemben, a tulajdonosi szintek miatt azonban mégis összetett szerkezetéről beszélünk. **Kovácsné** közvetlen módon 20%-os tulajdonrészrel rendelkezik „A” társaságban. **Szabó** Az „E”-, „C”-, „B”-, „A” tulajdoni vonalon keresztül 80%-os közvetett tulajdoni hányaddal rendelkezik „A” társaságban

($100\% \times 100\% \times 100\% \times 80\%$)². **Tóth és Smith** mindketten csak 10,8%-ban közvetett tulajdonosai „A” társaságnak a „D”-„B”-„A” vonalon ($30\% \times 45\% \times 80\%$). **Chang** pedig 14,4%-os közvetett tulajdonnal rendelkezik „A” társaságban szintén a „D”-„B”-„A” vonalon ($40\% \times 45\% \times 80\%$). Fentiek alapján csak Szabó a tényleges tulajdonos, mivel neki van 25%-ot elérő vagy meghaladó tulajdoni hányada.

Párhuzamos közvetett tulajdon:



A fenti példában több szinten is jelen vannak a közvetett tulajdonosok:

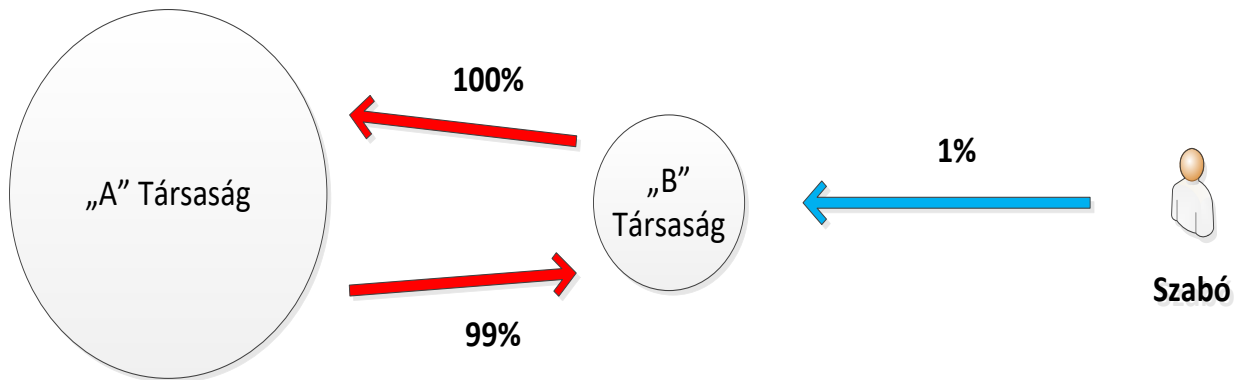
Smith 50%-os közvetett tulajdoni hányaddal rendelkezik az „A” társaságban az „E”-„B”-„A” vonalon ($100\% \times 100\% \times 50\%$)³, **Kovácsné** pedig 0,25% közvetett tulajdonnal a „D”-„B”-„A” vonalon ($100\% \times 0,5\% \times 50\%$). **Szabó** több szinten, közvetett módon kapcsolódik „A” társasághoz:

² Ha csak a tulajdoni hányadokat néznénk, akkor $100\% \times 100\% \times 55\% \times 80\%$ hányaddal kellene számolnunk. Azonban a Ptk.8:2.§ (4) bekezdése alapján a „C” Társaság „B” Társaságban birtokolt tulajdoni hányadát 100%-nak kell venni.

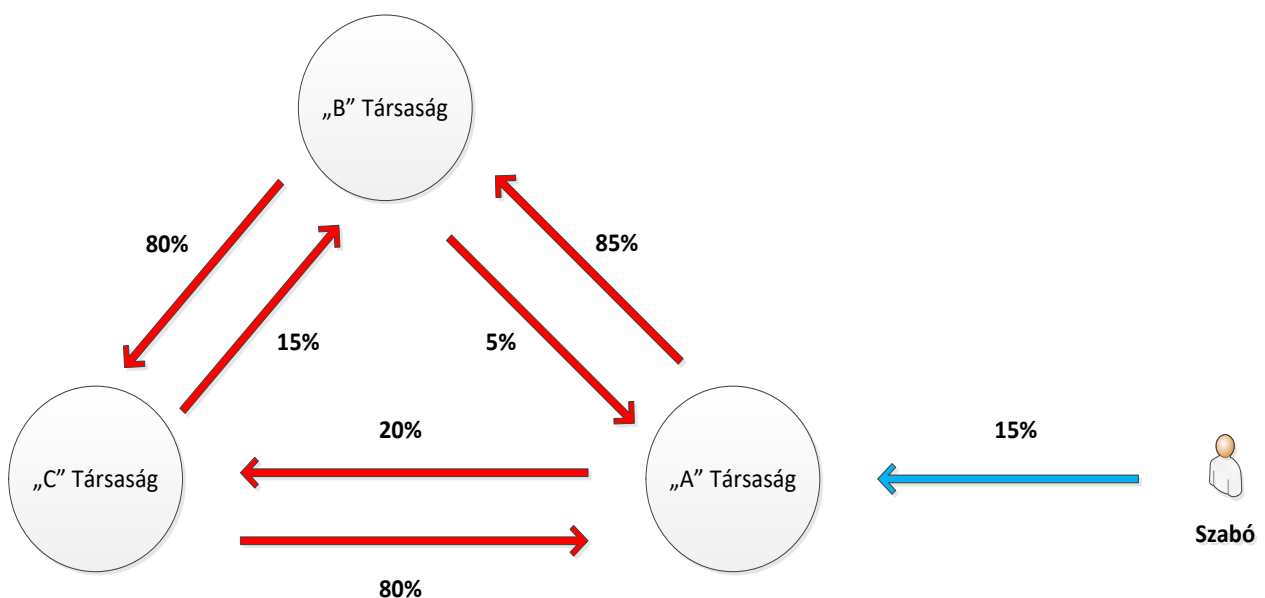
³ Ha csak a tulajdoni hányadokat néznénk, akkor $100\% \times 65,5\% \times 50\%$ hányaddal kellene számolnunk. Azonban a Ptk.8:2.§ (4) bekezdése alapján az „E” Társaság „B” Társaságban birtokolt tulajdoni hányadát 100%-nak kell venni.

„C” társaságon keresztül 50%-os tulajdoni hányaddal ($100\% \times 50\%$), a „F”-„B”-„A” vonalon keresztül 14,5% ($100\% \times 29\% \times 50\%$), míg „B” társaságon keresztül 2,5%-kal ($5\% \times 50\%$, ami összesen $50 + 14,5 + 2,5 = 67\%$. A fentiek alapján Smith és Szabó a tényleges tulajdonosok.

Hurok



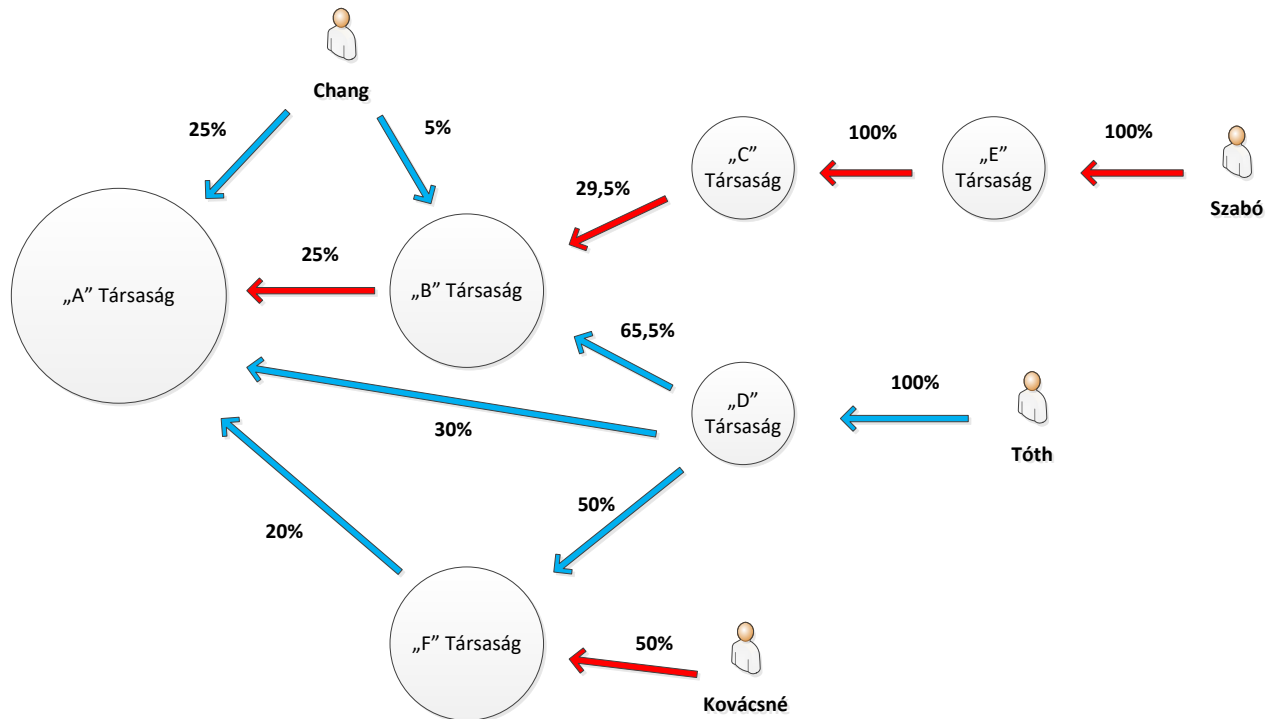
Ebben a példában egy látszólag jelentéktelen, 1%-os tulajdonos magánszemély szerepel (**Szabó**). Valójában ez a személy az egyetlen tényleges tulajdonos, aki bár papíron 1%-nyi tulajdonrészrel rendelkezik, mégis a gyakorlatban 100% tulajdoni hányada van. Ebben az esetben elválnak a jogi és a tényleges tulajdon.



Ebben a példában is látszik, hogy bár **Szabó** jogilag csak 15% tulajdonnal rendelkezik, valójában az előző példához hasonlóan ő az egyetlen tulajdonos, a gyakorlatban 100% tulajdoni hányada van. Itt is elválnak a jogi és a tényleges tulajdon. A fenti két példában a Pmt. alapján egyfelől vizsgálni kell,

hogy fennáll-e a Pmt. 3.§ 38.b) pontja szerinti meghatározó befolyás, ha nem, akkor a Pmt. 3.§ 38.f) pontja alapján a vezető tisztségviselőt kell megjelölni tényleges tulajdonosként.

Vegyes tulajdon



Ebben a tulajdonosi szerkezetben találhatunk mind közvetlen, mind lineáris közvetett, illetve párhuzamos közvetett tulajdoni szerkezetet. **Chang** 25%-os közvetlen tulajdonosa „A” társaságnak, valamint a „B”-„A” vonalon is rendelkezik 1,25% tulajdonnal ($5\% \times 25\%$), így neki összesen 26,25% tulajdona van. **Szabó** közvetett módon 7,375%-kal rendelkezik az „A” társaságban az „E”-„C”-„B”-„A” vonalon. ($100\% \times 100\% \times 29,5\% \times 25\%$). **Tóth** 25% közvetett tulajdonnal rendelkezik a „D”-„B”-„A” vonalon, ($100\% \times 100\% \times 25\%$)⁴, valamint 30%-kal a „D”-„A” vonalon, ($100\% \times 30\%$), és további 10%-kal a „D”-„C”-„A” vonalon ($100\% \times 50\% \times 20\%$), így ő összesen 65% tulajdonnal rendelkezik „A” társaságban. **Kovácsné** pedig 10% közvetett tulajdonnal rendelkezik „A” társaságban az „F”-„A” vonalon ($50\% \times 20\%$). Fentiek alapján **Chang** és **Tóth** rendelkezik 25%-ot elérő vagy meghaladó tulajdoni hányaddal, így ők a tényleges tulajdonosok.

⁴ Ha csak a tulajdoni hányadokat néznénk, akkor $100\% \times 65,5\% \times 25\%$ hányaddal kellene számolnunk. Azonban a Ptk.8:2.§ (4) bekezdése alapján a „D” Társaság „B” Társaságban birtokolt tulajdoni hányadát 100%-nak kell venni.

Összetett tulajdonosi struktúrák esetén javasolt intézkedések

A 21/2017 (VIII.3.) sz. NGM rendelet 2. sz. melléklete 1.6 pontjában és a 19/2017 (VII.19) sz. MNB rendelet 10.§ (1) e), 12.§ (1) d), valamint 13.§ g) pontjában említett összetett tulajdonosi szerkezet alatt az alábbiakat értjük:

A tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha

- a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások (hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
- a tulajdonosi szerkezetben több, mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy
- a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal.

Amennyiben a szolgáltató ügyfele túlzottan összetett tulajdonosi szerkezettel rendelkezik, a Pmt. 5.§-ában meghatározott felügyelet (a továbbiakban: felügyelet) – amennyiben a felügyeleti útmutató ezzel összhangban szabályozza a kérdést – elvárják, hogy a szolgáltató az ügyfelét megerősített eljárás alá vonja. Kivételt képeznek azok az ügyfelek, amelyek esetében a szolgáltató az ügyfélkapcsolat létesítése során úgy ítéli meg, hogy a tulajdonosi szerkezete bár túlzottan összetett, de annak kialakítása indokolt, vagy az ügyfelek egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alá esnek.

A felügyelet megfelelő eljárásnak tartják, ha a szolgáltató a kivétel alkalmazása esetén:

- Ellenőrzi a kivétel feltételeinek fennállását;
- Írásban rögzíti az ellenőrzés eredményét és a kivétel alkalmazásának indokát;
- Vezetői jóváhagyáshoz köti a kivétel alkalmazását.

A felügyelet javasolja, hogy a szolgáltató használjon olyan, hazai – vagy szükség esetén nemzetközi – céginformációkat és tulajdonosi adatokat tartalmazó adatbázisokat, amely lehetővé teszi az összetett tulajdonosi szerkezetek észlelését és megállapítását, ha dokumentumok útján az esetek nagy számában nem látja biztosítottak a tényleges tulajdonosok azonosítását. Különösen indokolt ilyen adatbázis használata, amennyiben a szolgáltató nagyszámú összetett tulajdonosi szerkezetű ügyféllel rendelkezik, vagy az üzleti kapcsolat létesítése során valószínűsíti, hogy rendelkezni fog ilyennel.

Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár

adatkezelői nyilatkozat a Munkáltatók részére

az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendeletében (GDPR) foglaltak teljesítéséről

Az **OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár** (székhelye: 1138 Budapest, Váci út135-139., nyilvántartási szám: Fővárosi Törvényszék, 01-04-0000237, a továbbiakban: Pénztár) mint adatkezelő, az Európai parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendeletének a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet; a továbbiakban „GDPR”) szóló előírásaiban meghatározott intézkedések tekintetében az alábbiakról nyilatkozik.

A Pénztár tájékoztatja T. Munkáltatót, hogy a Pénztár általi adatkezelés a pénztártag (munkavállaló) és a Pénztár közötti szerződés teljesítéséhez (tagsági jogviszonyhoz) kapcsolódik, amelyben a pénztártag az egyik szerződő fél és az adatkezelés feltétlenül szükséges ezen szerződés teljesítéséhez.

A Pénztártag a belépési nyilatkozat megfelelő rovatának kitöltésével jelzi, hogy a munkáltatója a tagdíj egy részét vagy egészét átvállalja (tagdíj hozzájárulás). Illetve a Munkáltató pénzbeli szolgáltatást (adomány) is teljesíthet a pénztártagoknak. Mind a tagdíj hozzájárulás, mind az adomány teljesítéséhez szükséges a befizetések beazonosításához szükséges adatok továbbítása a Munkáltató részéről a Pénztár felé.

Fentiek alapján mind a Pénztár, mind a Munkáltató a GDPR 24. cikke szerinti önálló adatkezelőnek minősül az érintettől, mint pénztártagról, illetve munkavállalóról nála rendelkezésre álló személyes adatok vonatkozásában. A tagsági jogviszony, a munkaszerződés, valamint a Pénztár és a Munkáltató közötti szerződés teljesítése érdekében, a pénztártag személyes adatainak egymás között történő átadására, mindkét fél a szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben jogosult.

A Pénztár és a Munkáltató közötti adattovábbítással kapcsolatban rögzíteni kell, hogy egyrészt az nem minősül a GDPR 26. cikke szerinti közös adatkezelésnek, másrészt a Pénztár nem tekinthető a 28.cikk szerinti adatfeldolgozónak.

A GDPR 26. cikke szerint a közös adatkezelés:

Ha az adatkezelés céljait és eszközeit két vagy több adatkezelő közösen határozza meg, azok közös adatkezelőknek minősülnek.

Egy munkáltató célja a munkavállaló számára béren kívüli juttatás nyújtása. A Pénztár célja a pénztártagsággal kapcsolatos feladatok teljesítése, így sem a cél, sem az eszköz nem közös, ezért nem minősül a Munkáltató és a Pénztár közös adatkezelőnek.

A GDPR 4. cikk 8. pontja szerint az adatfeldolgozó:

Az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely az adatkezelő nevében személyes adatokat kezel

A Pénztár nem minősül a Munkáltató adatfeldolgozójának sem, mivel az adatkezelést nem a Munkáltató nevében végzi, hanem a pénztártaggal kötött szerződés (tagsági jogviszony) alapján

önálló adatkezelőként. Ezért nem állhat fent semmilyen utasítási, ellenőrzési jog és lehetőség a Munkáltató részéről.

Mind a Pénztár, mind a Munkáltató önálló adatkezelőnek minősül a természetes személyről nála rendelkezésre álló személyes adatok vonatkozásában. A tagsági jogviszony, a munkaszerződés, valamint a Pénztár és a Munkáltató közötti szerződés teljesítése érdekében, a pénztártag személyes adatainak egymás között történő átadására, mindkét fél a szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben jogosult.

A Munkáltatónak a Pénztár felé történő adatátadását a Munkáltatónak kell rendeznie a munkajogi jogviszonyra vonatkozó adatkezelési tájékoztatójában, miszerint a munkavállaló pénztártag felhatalmazása alapján átadja a Pénztár számára az adóazonosító jelét és az érintett (pénztártag, illetve munkavállaló) nevét a Pénztár és a Munkáltató közötti szerződésben meghatározott rendszerességgel mindaddig, amíg a munkajogi jogviszonya, illetve a pénztári tagsági jogviszonya fennáll.

A Pénztár és a Munkáltató a közöttük létrejött szerződésben feltüntetett kapcsolattartók, képviselők személyes adatait is kezelik a szerződés teljesítésével összefüggésben. Az adatátadással kapcsolatban az érintettek megfelelő tájékoztatása szintén az érintett személyes adatait átadó fél feladata, amelyre a munkajogi jogviszonyra vonatkozó adatkezelési tájékoztatóban.

A Pénztár mindent megtesz GDPR-nak való megfelelés érdekében, meghozott számos intézkedést az általa kezelt személyes adatok védelme érdekében.

A Pénztár a GDPR 32. cikke által meghatározott – adatkezelés biztonságára vonatkozó – rendelkezéseknek megfelelően, a személyes adatok kezelése során megteszi mindazon technikai, szervezési és biztonsági intézkedéseket, amelyek az adatkezelés jellege, hatóköre valamint körülményei és céljai, valamint a természetes személyek jogaira és szabadságaira jelent, változó valószínűsűségű és súlyosságú kockázat figyelembevételével biztosítja a személyes adatok biztonságát és az adatvédelmi incidensek kockázatainak minimálisra csökkentését.

A Pénztár az adatkezelés biztonsága érdekében megfelelő intézkedéseket alkalmaz, hogy a személyes adatok kezelésére használt rendszerek és szolgáltatások folyamatos bizalmas jellegét, integritását, rendelkezésre állását és sértetlenségét biztosítsa.

A Pénztár nyilvántartást vezet saját adatkezelési tevékenységeiről, a felügyeleti hatósággal együttműködik, a nyilvántartásokat kérésre hozzáférhetővé teszi az érintett adatkezelési műveletek ellenőrzése érdekében.

A Pénztár nyilatkozik továbbá, hogy az adatkezelés kapcsán a GDPR-ban foglalt rendelkezések betartása mellett, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény és az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény vonatkozó rendelkezései szerint, azokat betartva jár el.

A Pénztár adatvédelmi tisztviselőjének elérhetősége: adatvedelem@otpep.hu

Budapest, 2025. október 15.

OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár