

OTP Országos Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Pénzmosás Elleni Szabályzat

**OTP ORSZÁGOS
EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**

Budapest

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

Hatályba lépés időpontja: 2023. január 01.

TARTALOMJEGYZÉK

I. A SZABÁLYZAT CÉLJA	4
II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA	4
II.1. Személyi hatály	4
II.2. Tárgyi hatály	4
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	4
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	5
1. RÉSZ: Pmt. SZERINTI RENDELKEZÉSEK	8
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	8
V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	8
V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések	9
V.2.1 Általános szabályok	9
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése	9
V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek	10
V.2.4. Benyújtandó dokumentumok	10
V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása	10
V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás	11
V.2.6.1. Megerősített eljárás	11
V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	12
V.3.1. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetei	12
V.3.2. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén lefolytatandó eljárás	12
V.3.3. Eljárás a belső kockázatértékelés szerinti feltételek túllépése esetén	13
V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás	13
V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél	14
V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása	14
V.4.3. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében	15
V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	15
V.6. A pénzáttalásokat kísérő adatok	15
V.7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata	15
V.8. Belső kockázatértékelés	15
V.9. A kockázatok csökkentése és kezelése érdekében meghatározott belső eljárásrend	15
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	16
VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	16
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése	17

VI.1.2. Mentesség	17
VI.2. A felfedés tilalma	18
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	18
VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer	19
VIII. Pmt. szerinti feladatok végrehajtásáért felelős vezető kijelölése	19
IX. KIJELÖLT SZEMÉLY	19
2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	20
X. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA	20
XI. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	21
XI.1. Szűrő-monitoring rendszer	21
XI.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	21
XI.3. A vagyon befagyasztása	22
XII. Kijelölt személy	22
3. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK	22
XIII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei	22
XIV. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	23
XV. KÉPZÉSI PROGRAM	24
Záradék:	25
1. sz. melléklet – AZONOSÍTÁSI ADATLAPOK	26
2. sz. melléklet – Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról	35
3. sz. melléklet – Az FIU elérhetőségei	36
4. sz. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei	37
5. sz. melléklet – Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján	38
6. sz. melléklet – KOCKÁZATI MÁTRIX (MAGAS KOCKÁZATOK)	39

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

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

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

II.1. Személyi hatály

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

II.2. Tárgyi hatály

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

A Pénztár a Pmt. 2020. január 10. napjáig hatályos rendelkezései alapján 2020. április 6. napjáig azonosított ügyfeleit – függetlenül attól, hogy belső kockázattertelés szerint átlagos kockázati besorolás alá tartoznak – egyszerűsített eljárás keretében azonosítja a Pmt. 2020. január 10. napját követő rendelkezéseinek megfelelően.

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.)
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), és 1978. évi IV. törvény, (a továbbiakban: régi Btk.)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény,
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény,
- A nemzetgazdasági miniszter 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelete a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat, kötelező tartalmi elemeiről (a továbbiakban: NGM rendelet)
- A Magyar Nemzeti Bank elnökének 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelete a 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 (a továbbiakban: MNB rendelet)

- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.)

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Pénztár vezetője, vezető tisztségviselője, munkavállalója, a Pénztárral munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy, illetve gazdálkodó szervezet foglalkoztatottja (pl tagszervezői tevékenységet ellátó személy)
2. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas elektronikus valós idejű kép- és hangátviteli rendszer,
3. **azonosítás:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése,
4. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
5. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
6. Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalás: a kedvezményezett fizetési számlájának egy fizetési művelet vagy sorozatos fizetési művelet útján történő jóváírására irányuló pénzforgalmi szolgáltatás, amelyet a fizető fél által adott megbízás alapján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlájáról indítanak, függetlenül attól, hogy a kedvezményezett és a fizető fél azonos személy-e, valamint függetlenül attól is, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója azonos-e, amennyiben
 - a) a kedvezményezett vagy a fizető fél lakhelye vagy székhelye, vagy
 - b) bármelyik pénzforgalmi szolgáltató székhelye
 az Európai Unió területén kívül található,
7. **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;
8. **FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv (3. sz. melléklet)
9. **harmadik ország:** az Európai Unióon kívüli állam,
10. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordítás-hitelesítő Iroda által készített fordítás,
11. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
12. **kedvezményezett:** az Öpt. 16/A. § szakaszában meghatározott haláleseti kedvezményezett vagy örökös
13. **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.
14. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
 - a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt, vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja,
 - e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,

h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

15. **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.
16. **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,
17. **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;
18. **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
19. **külső ellenőrzési funkció:** a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes az e törvényben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére;
20. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
21. **megerősített eljárás:** az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
22. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal
23. **monitoring:** az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
24. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
25. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
26. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
27. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;
28. **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;
29. **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;
30. **pénzeszköz forrásának igazolása:** az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövdelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövdelemigazolás, egyéb jövdelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum;
31. **pénzügyi szolgáltató:**
 - a) a pénzügyi vállalkozás,
 - b) a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,

- c) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében
 - d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - e) az utalvány-kibocsátó,
 - f) a pénzváltó iroda,
 - g) a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
 - h) az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben meghatározott többes ügynök és alkusz,
 - i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkusz,
 - j) a befektetési vállalkozás,
 - k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében, illetve a Bszt.-ben meghatározott tevékenysége tekintetében,
 - l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében;
32. **proliferáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
33. **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország:** az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok, amelyek jegyzékét a Pénztár folyamatosan figyelemmel kíséri.
34. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útleve, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
35. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
36. **szokatlan ügylet:** olyan ügylet, amely
- a) szokatlanul nagy értékű, illetve
 - b) szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy
 - c) gazdasági vagy jogszerű cél nélküli
37. **a Pénztár vezetője:** az a természetes személy, aki a **Pénztár** képviseletére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón Pénztáron belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
38. **a Pénztár belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki a Pénztár vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
- a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
 - b) megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
39. **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;
40. **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, illetve a Pmt. 3. § 38. pontjában meghatározott személyi kör
41. **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;
42. **ügyfél:** aki a Pénztárral üzleti kapcsolatot létesít vagy a Pénztár részére ügyleti megbízást ad, vagyis a Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő tag (továbbiakban: pénztártag) és a pénztártag azon kedvezményezettje, aki az egyéni számla felett is rendelkezhet (haláleseti kedvezményezettje, örököse, társkártyabirtokos), illetőleg 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,
43. **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,
44. **ügyintéző:** az a Pénztári alkalmazott, aki a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzéséért felelős
45. **ügylet:**

- a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató Pénztár tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - b) az ügyleti megbízás.
46. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó eseti jogviszony;

1. RÉSZ: Pmt. SZERINTI RENDELKEZÉSEK

V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Pénztár köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor, de legkésőbb a pénztári szolgáltatások igénybevétele, ügyleti megbízás teljesítését megelőzően;
- b) a 4.500.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A Pénztár az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat rögzíti:

- a) a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- b) az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony,
- c) a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód),
- d) információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről.

A Pénztár az előző bekezdésben meghatározott adaton kívül – kockázatérzékenységi megközelítés alapján, **fokozott ügyfél-átvilágítási kötelezettség esetén** – kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

A Pénztár elsődlegesen egyszerűsített ügyfél-átvilágítást (V.3. pont) végez ügyfelei vonatkozásában a Pmt.-ben, illetve a Pénztár belső kockázatértékelésében meghatározott feltételek teljesülése esetén. Amennyiben az ügyfél esetében az egyszerűsített-átvilágítás nem alkalmazható a normál eljárás szabályai szerint kell átvilágítani. Ha az ügyfél a normál eljárásban nem jelenik meg személyesen, vagy kiemelt közszereplőnek minősül, netán magas kockázattal rendelkezik, a fokozott ügyfél-átvilágítás szabályai szerint kell eljárni (V.4. pont).

A Pénztárral az Öpt. 12. §-ának rendelkezése alapján szerződést kötő munkáltató (munkáltatói tag), illetve az Öpt. 12/A. § rendelkezése alapján célzott szolgáltatásra szerződést kötő munkáltató vagy támogató vonatkozásában a Pénztár elsődlegesen egyszerűsített ügyfél-átvilágítást (V.3. pont) végez, amennyiben az ügyfél tulajdonosi háttere tekintetében a szerződéskötéskor elérhető céginformációs adatbázis alapján kizárható, hogy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik, és a pénztártag egyéni számlája javára az Európai Unión belül működő pénzügyintézetten keresztül teljesít befizetést.

Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 4.500.000 forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a 4.500.000 forintot.

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

V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

V.2.1 Általános szabályok

A **Pénztár** biztosítja, hogy az ügyfélre vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek, így különösen az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából vagy az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében a Pénztár köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat.

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

Tagsági jogviszony fennállása alatt a pénztártag köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a szolgáltatót az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

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

A Pmt. 13. § (6) bekezdésében adott felhatalmazás alapján, a Pénztár jogosult az Öpt. szerinti egyéni számla megnyitására (tagsági jogviszony létrehozására), egyúttal biztosítja, hogy az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban. A szolgáltató a tag halála esetén köteles a kifizetésben részesülő haláleseti kedvezményezettet, illetve örökösöt – az ügylet teljesítését megelőzően – azonosítani.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

- az ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések egyéb üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán már megtörténtek,
- jelen üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, személyazonossága korábban megállapításra került, és
- amennyiben az ügyfél, adatai megváltozásakor, iratai érvényességének lejártával a Pénztár által szerkesztett és rendelkezésre bocsátott (pl. honlapjáról letöltött) adatváltozás bejelentőlapot kitöltve és az adataiban történt változást írásban bejelenti, mely aláírt bejelentést aláírva e-mailben, szkennelt formában, vagy postai úton beküldi a Pénztárnak, és mellékeli az adatváltozást alátámasztó okmány(ai) másolatát.

V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

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

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

V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

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

V.2.4. Benyújtandó dokumentumok

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

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

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

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

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

A Pénztár az okiratok bemutatása helyett jogosult közhiteles nyilvántartásból adat lekérdezést végezni.

V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása

A Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő pénztártag elsődlegesen a pénztári belépési nyilatkozaton (amely egyben azonosítási adatlap is) büntetőjogi felelősségének tudatában kijelenti, hogy saját nevében jár el.

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

A belépési nyilatkozat az alábbi linken érhető el:

https://www.otpegeszszegpenztar.hu/static/otpegeszszeg/sw/file/ep_belepesi.pdf

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

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén a tényleges tulajdonos:

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

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell vele tölteni a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot (tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat, 1/A. sz. melléklet). A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak.

Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Pénztár megtesz minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről.

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

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

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

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

V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás

A Pénztár köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

A Pénztár a folyamatos figyelemmel kísérés során ellenőrzi, hogy az ügyfél kockázati szintje a rendelkezésre álló adatoknak megfelelően lett-e rögzítve. A szolgáltató 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.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre, például

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

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 kockázaterzékenységi megközelítés alapján meg kell kísérelnie három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítani az ügyfelet – a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a Pénztárral való kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a Pénztár az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

V.2.6.1. Megerősített eljárás

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

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését az alábbi esetekben megerősített eljárásban kell végrehajtani:

- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén, amennyiben az átvilágításra nem a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján került sor, illetve azonosítása nem egyszerűsített ügyfél-átvilágítás keretében történik meg;
- amennyiben az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül;

- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező ügyfél és tényleges tulajdonos tekintetében;

A Pénztár a Pmt.-ben meghatározottakon kívül – a belső kockázatértékelésben rögzítetteken túl – a következő esetekben alkalmaz megerősített eljárást:

- a) ha a szolgáltató ügyfelével kapcsolatban szolgáltató által vagy a csoporton belül, amelyhez a szolgáltató tartozik, a Pmt. 30. § (1) bekezdése szerinti bejelentés történt, az utolsó bejelentéstől számított egy évig,
- b) 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.

V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

V.3.1. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetei

A Pénztár egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez a belső kockázat értékelésében meghatározott feltételeknek megfelelő ügyfelek esetében.

Munkáltató/Támogató esetében az egyszerűsített átvilágítás keretében – informatikai rendszerében – az alábbiakat rögzíti:

- a) nevét, rövidített nevét,
- b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címét,
- c) főtevékenységét,
- d) képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
- e) (ha ilyennel rendelkezik) kézbesítési megbízottjának családi és utónevét, valamint lakcímét,
- f) cégbírósi nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
- g) adószámát.

Munkáltató/Támogató képviselőjében eljáró természetes személy esetében az ügyfélre vonatkozó előírások megfelelően – a Pmt. jogi személy képviselőjére vonatkozó előírások figyelembevételével – alkalmazandók.

V.3.2. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén lefolytatandó eljárás

Az egyszerűsített ügyfél átvilágítás során a Pénztár az alábbi ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles elvégezni:

- a) az V.2.2. pontban meghatározott adatokat rögzíteni;
- b) az V.2.4. pontban meghatározott okiratok másolatát a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében beszerezni;
- c) a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban meghatározott eljárásokat elvégezni;
- d) a meghatározott kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával kapcsolatos eljárásokat elvégezni;
- e) a Pmt. 11. és 12. §-ában meghatározott monitoring kötelezettségeket elvégezni.

A Pénztár haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, ha az előző bekezdés c)–e) pontjában meghatározott intézkedések alapján az ügyfél vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó adat került beszerzésre.

A Pénztár a jelen pont szerinti intézkedéseket az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél által az alábbiak szerint megküldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti:

- a) az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján,

- b) a Pénztár kockázatértékelése szerint, alacsony kockázati csoportba sorolt ügyfelek esetében az ügyfél által az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött vagy a Pénztár által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületre feltöltött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján (az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címe az az e-mail cím, amelyet teljes bizonyító erejű magánokiratban adott meg vagy a Pénztár portál-felületén történő regisztráció során adott meg vagy később módosított), vagy
- c) 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 Pénztár részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján (ideértve az Azonosításra Visszavezetett Dokumentum Hitelesítés (AVDH) – szolgáltatás igénybevételével készült dokumentumokat is).

A Pénztár – azonosítási kötelezettség teljesítésével kapcsolatos – nyilatkozatot elektronikus úton kizárólag a fenti c) pont szerinti módon, e-hiteles dokumentumként fogad el, okmánymásolatok megküldése esetén az ügyfél általi AVDH-hitelesítés nem szükséges.

Az ügyfél egyszerűsített átvilágítása során a Pénztár (ideértve a tagszervezőt) az V.2.2 pontban felsorolt, valamint az üzleti kapcsolatra vagy ügyletre vonatkozó adatokat köteles rögzíteni a belépő személy által bemutatott okiratok alapján, és szükséges ezekről másolat készítése, további kiemelt közszereplői nyilatkozat megtétele, és a másolatokat, nyilatkozatot (amennyiben az külön nyomtatványon kerül megtételre) köteles a belépési nyilatkozattal együtt a Pénztár részére továbbítani.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetében az ügyfélkapcsolat fennállása alatt a Pénztár folyamatosan végzi az üzleti kapcsolat elemzését (monitoringját) és ha pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatot vagy információt észlel, vagy ha a belső kockázatértékelésben rögzített, egyszerűsített eljárás alapjául szolgáló feltételek már nem állnak fent, a Pénztárnak az ügyfél normál átvilágítását kell elvégeznie.

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

Amennyiben az ügyfél megfelel a belső kockázatértékelés szerinti egyszerűsített eljárásban történő átvilágítás feltételeinek és a tagsági jogviszony fennállása alatt folyamatosan végzett monitoring sem tár fel kockázatot, haláleseti kedvezményezett/örökös részére történő kifizetés és átlépő tagok kifizetése esetén az egyszerűsített átvilágítás továbbra is alkalmazható.

V.3.3. Eljárás a belső kockázatértékelés szerinti feltételek túllépése esetén

A Pénztár folyamatosan figyeli, hogy az egyszerűsített ügyfél-átvilágításon átesett ügyfél esetében mikor történik meg valamelyik belső kockázatértékelés szerinti limit túllépése vagy feltételeknek való nem megfelelés, amelynek okán szükségesé válik a pénztártag esetében az általános szabályok szerinti, normál vagy fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazása.

A Pénztár a feltétel megváltozásakor a pénztártagot, munkáltató tagot/támogatót írásban hívja fel arra, hogy esetében szükséges a normál ügyfél-átvilágítás lefolytatása, amely teljesítésére a pénztártagnak az értesítés kézhez vételétől számítottan 30 nap áll rendelkezésére.

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

A pénztártag, munkáltatói tag/támogató jogosult úgy dönteni, hogy – a belső kockázatértékelési feltételektől függetlenül, már a tagsági jogviszony létesítése során – kéri saját személye vonatkozásában a normál ügyfél-átvilágítás lefolytatását.

V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Pénztár fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles alkalmazni, ha az ügyfél magas kockázatú. Az ügyfelet magas kockázatúnak kell tekinteni az alábbi esetekben:

- a) az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik,
- b) amennyiben az ügyfél a normál ügyfél-átvilágítás során nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;
- c) a Pmt. 17. §-ában meghatározott távoli azonosítás esetén (amennyiben a Pénztár ilyent alkalmaz),
- d) az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy,
- e) az ügyfél a belső kockázat-értékelés alapján magas besorolású kategóriába tartozik, valamint
- f) az MNB által kiadott útmutatóban meghatározott egyéb esetekben.

A fenti esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően (fokozott elemként) a Pmt. 16., 16/A. és 17. §-ában meghatározott fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni.

V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

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

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

V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (kiemelt közszereplői nyilatkozat, 1. sz. melléklet) tenni, arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információt.

Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha a Pénztár a szükséges adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben a Pénztár köteles az arra vonatkozó információt is rögzíteni, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor.

Kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Pénztár ügyvezető igazgatójának jóváhagyását követően kerülhet sor.

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

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

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

V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

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

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

Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágításra a Pmt. 22-23. §-ában foglaltak alapján kell eljárni.

A Pénztár tagszervezője által elvégzett átvilágítás nem minősül más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedésnek.

V.6. A pénztátutalásokat kísérő adatok

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

V.7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

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

V.8. Belső kockázatértékelés

A Pénztár tevékenységének jellegéből adódóan a pénzmosási kockázat rendkívül alacsony, kifizetés minden esetben a jelen szabályzat előírásainak megfelelően átvilágított pénztártag vagy pénzforgalmi számlával rendelkező (tehát saját pénzügyintézete által kötelezően átvilágított) egészségpénztári szolgáltató részére történik), illetve munkáltatói tag/támogató által történő befizetés is szinte kizárólag pénzügyintézet útján történik (tehát a munkáltatói tagot, támogatót a saját számla vezető pénzügyintézete a reá irányadó jogszabályi rendelkezések mentén már azonosította)

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

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

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

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

A belső kockázatértékelés kialakítása során érvényesíteni szükséges az MNB-nek a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló 15/2022. (IX.15.) számú ajánlásában foglaltakat.

V.9. A kockázatok csökkentése és kezelése érdekében meghatározott belső eljárásrend

A Pénztár a tevékenységéből/szolgáltatási struktúrájából adódóan – a Nemzeti Kockázatértékelés megállapításaival összhangban – minimális pénzmosási kockázattal bír.

A kockázatok kezelése körében megteendő intézkedéseket jelen szabályzat, illetve a belső kockázatértékelés az egyes átvilágítási eljárásokhoz kapcsolódóan tartalmazza.

A Pénztár a Pmt. 27. § (5) bekezdésében foglaltak alapján – figyelemmel arra, hogy az egészség- és önszegélyező pénztárak esetében, így a Pénztár esetében is a pénzmosási kockázat rendkívül alacsony, így a Pénztár jellege ezt nem indokolja – a belső szabályozás megfelelőségének ellenőrzése céljából külső ellenőrzési funkciót nem működtet.

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

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

utaló adat, tény, körülmény (a továbbiakban együtt: bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény) felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul bejelentést tenni (Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról, 2. sz. melléklet).

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

Pénzmosás gyanúja esetén a "Bejelentés pénzmosás gyanújára utaló körülményről" (2. sz. melléklet) formanyomtatványt kell kitölteni és a felelős személy részére elektronikusan megküldeni. A felelős személy az információkat, adatokat, a tranzakció körülményeit védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában küldi meg a NAV részére.

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

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

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

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

VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

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

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

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

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat (Az FIU elérhetőségei, 3. sz. melléklet) tartalmazza.

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

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

VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

A Pénztár felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a szolgáltató a pénzügyi információs egység azonnali intézkedését látja szükségesnek. A Pénztár ebben az esetben haladéktalanul köteles bejelentést tenni a FIU-nak annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

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

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

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

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

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

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

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

VI.1.2. Mentesség

A bejelentő, a központi kapcsolattartó pont, valamint a Pénztár tekintetében – jóhiszeműség esetén – a bejelentés megtétele nem eredményezi jogszabály vagy szerződés által adatközlés vonatkozásában előírt korlátozás megszegését, illetve nem keletkeztet polgári jogi vagy büntetőjogi felelősséget akkor sem, ha a bejelentés megtétele utóbb megalapozatlannak bizonyul.

Jogellenes a jelen szabályzat alapján vagy a pénzügyi információs egységnek pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentés következtében meghozott, a bejelentő – ideértve a Pénztár alkalmazottait és képviselőit – számára hátrányos intézkedés, így különösen a munkáltatónak a munkavállaló szempontjából hátrányos vagy megkülönböztető intézkedése.

A bejelentő – ideértve a Pénztár alkalmazottait és képviselőit – a (2) bekezdésben meghatározott, számára hátrányos intézkedéssel szemben panaszt, illetve jogorvoslati kérelmet terjeszthet elő.

VI.2. A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

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

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

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

A Pénztár – a Pmt. szerinti tevékenységének ellátásában részt vevő foglalkoztatottjai vonatkozásában – a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolat, ügylet megakadályozása érdekében köteles gondoskodni:

- a nyilvántartási (ügyfél-átvilágítási),
- a bejelentés teljesítését támogató (szűrő), valamint
- az e törvényből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó a Pénztáron belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító belső ellenőrző és információs rendszerek működéséről.

Az előző bekezdésben meghatározott rendszernek biztosítania kell, hogy a Pénztár teljeskörűen és gyorsan teljesíthesse a FIU-tól, az MNB-től vagy bűnmegelőzési, bűnüldözési feladatot ellátó szervektől érkező megkereséseket vagy adatkéréseket.

A Pénztáron belüli, névtelen bejelentés megtételét biztosító rendszer ezen felül kiterjed a Pénztár vezetője által a Pmt. rendelkezéseinek a Pénztár általi megsértése esetén küldhető értesítés teljesítése érdekében kialakított és névtelenséget biztosító belső rendszer működtetésére is.

A Pénztár a speciális tevékenységből / szolgáltatási struktúrájából adódóan minimális pénzmosási kockázattal bír. A kijelölt személy az alábbi esetekben minden alkalommal az esetleges pénzmosás kockázatot megvizsgálja

- többszöri befizetés évente (kumulált összeg) 10.000.000,- Ft, azaz tízmillió forintot elérő vagy a feletti, vagy egyszeri befizetés 50.000.000,- Ft, azaz ötvenmillió forintot meghaladó.

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

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

alapján történő leválogatására.

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

VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

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

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

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

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

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

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

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

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

VII.3. A Pénztár a VII. pontban rögzített feladatait a Pmt. és az MNB rendelet szerinti előírásoknak megfelelően teljesíti.

VIII. Pmt. szerinti feladatok végrehajtásáért felelős vezető kijelölése

A Pénztár köteles egy meghatározott vezetőt kijelölni, aki a Pmt.-ből eredő kötelezettségeknek a szolgáltató foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik, a vezetőnek a Pmt.-ből és annak felhatalmazásán alapuló

jogszabályból eredő feladatok ellátásához szükséges megfelelő ismeretekkel kell rendelkeznie, és az Igazgatótanácsnak közvetlenül jelentési kötelezettséggel tartozik.

IX. KIJELÖLT SZEMÉLY

A Pénztár kijelölt személye a Pénztár alkalmazottja.

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

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

A kijelölt személy a Pmt. szerinti és a Kit. szerinti feladatokat is ellátja.

A kijelölt személy neve, beosztása és elektronikus levelezési címe:

Név: Nagy Angéla

Beosztás: osztályvezető

e-mail: nagy.angela@otpep.hu

A Pénztár a kijelölt személy nevééről és elérhetőségeiről a Pénztár alkalmazottjait e-mailben tájékoztatja.

A kijelölt személy kötelezettségei

- rendelkezésre állás a bejelentést tevő számára szakmai konzultáció céljából,
- a hozzá érkezett bejelentések tartalmi, formai ellenőrzése, majd azok eljuttatása az FIU részére haladéktalanul, elektronikus úton, védett fájlként az Ügyfélkapun keresztül,
- a bejelentést kezdeményező ügyintéző személyére vonatkozó adatoknak az FIU vagy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv rendelkezésére bocsátása akkor, ha azt az FIU, vagy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv kifejezetten kérte,
- a szűrő-monitoring rendszer kidolgozása, működtetése és fejlesztése,
- az ügyintézők részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- kapcsolattartás az FIU által kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén, információ-szolgáltatás az ügyletekről, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a Hpt.-ben és a rendőrségről szóló 1994. évi XXXIV. törvényben és a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvényben megfogalmazott követelményeknek),
- információ szolgáltatás a Pénztár ügyvezető igazgatója/Igazgatótanácsa felé a bejelentések számáról és évente legalább egyszer a tapasztalatokról tájékoztatást adni az Igazgatótanácsnak,
- a bejelentések biztonságos, a titoktartási követelményeknek megfelelő tárolása,
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos tevékenység céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása
- a pénzmosással, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos szabályok betartásának rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az Ügyfél-átvilágítás elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata,
- a vizsgálatok megállapításairól a Pénztár ügyvezetésének és Igazgatótanácsának tájékoztatása.

A kijelölt személy jogai:

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

2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

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

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

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

XI. 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.

XI.1. Szűrő-monitoring rendszer

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

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

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

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

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

XI.2. 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 bejelentés során alkalmazandó intézkedéseket a Pénztár belső eljárási rendben határozza meg. Ennek keretében szabályozza az alkalmazottak részfeladatait, eljárási kompetenciáit, az eljárás menetét, a kijelölt személyt, a bejelentés megtörténte igazolásának módját, a bejelentés nyilvántartási módját.

A bejelentésnek tartalmaznia kell a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ismertetését és a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.

A bejelentés kötelező tartalma:

- a bejelentést tevő Pénztár neve, adatai, a kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma;
- a bejelentés dátuma;
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények ismertetése, illetve körülmények leírása.

A bejelentést a kijelölt személy – a vonatkozó jogszabály titokvédelmi előírásainak figyelembevételével – védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában a 7. sz. melléklet szerinti nyomtatvány útján továbbítja az FIU felé.

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

XI.3. A vagyon befagyasztása

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

A bejelentés megtételét követő 4 munkanap alatt nem teljesíthető az 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, döntenie 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.

XII. Kijelölt személy

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

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

XIII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyfélreferensek kötelezettségei:

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

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyfélreferensek jogai:

- névtelenséghez való jog, mivel a bejelentéseken nem szabad megjelölni a bejelentést tevő ügyfélreferens nevét, amely intézkedés tovább növeli a bejelentő kedvező helyzetét a bejelentések titkos kezelésén túlmenően
- mentesülés a pénztáritok 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.

XIV. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

- az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes és nem személyes adatról, okiratról, illetve az okirat másolatáról,

- a bejelentésről,
- a felfüggesztett tranzakció iratairól,
- az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
- a hatósági, az ügyészégi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról.

Az ennek során felvett

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

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

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

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 Pénztár a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat – ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat – kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben megismerheti és kezelheti, illetve azokat az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig jogosult kezelni.

A Pénztár – az általa vezetett nyilvántartásban – az e törvényben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott adatokat is, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.

A Pénztár – az általa vezetett nyilvántartásban – a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott okiratot, illetve annak másolatát, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott okiratot is, valamint a bejelentés és a Pmt. 42. §-a szerinti adatszolgáltatás teljesítését, az ügylet teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.

A Pénztár az általa vezetett nyilvántartásban a 4.500.000 forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetve valutában) teljesített ügyleti megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt nyolc évig köteles megőrizni.

A Pénztár az adatot, okiratot, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul köteles törölni, illetve megsemmisíteni, kivéve, ha az adatokat, okiratot az MNB, a FIU, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított tíz évig köteles megőrizni.

Az adatmegőrzési időtartam előző bekezdésben meghatározott megkeresés alapján történő meghosszabbítására kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha az ott meghatározott adatra, okiraatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindítandó eljárás lefolytatása érdekében van szükség. A Pénztár az eljárás jogerős lezárását vagy a megindítani tervezett eljárás meghíúsulását követően az adatot, okiratot nyilvántartásából törölni köteles. A megkereső szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás meghíúsulásáról a Pénztárt haladéktalanul köteles értesíteni.

A Pénztár által alkalmazott eljárás, valamint az általa vezetett nyilvántartás biztosítja az e törvényben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt előírások teljesülését, ideértve a következetesség, a folyamatos figyelemmel kísérhetőség és az ellenőrizhetőség biztosítását is.

XV. KÉPZÉSI PROGRAM

A Pénztár gondoskodik arról, hogy a Pmt. és Kit. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő vezetőjét és foglalkoztatottját (a továbbiakban együtt: foglalkoztatott) ebben a munkakörben történő alkalmazását megelőzően vagy a belépést követő harminc napon belül képzésben részesíti (a továbbiakban: megelőzési képzés), és részére a belépés évét követően évente legalább egy alkalommal továbbképzést szervez (a továbbiakban együtt: képzés). A képzés része a szolgáltató által szervezett írásbeli vizsga, ideértve az elektronikus rendszereiben lebonyolított vizsgát is. A képzés keretében a Pénztár gondoskodik arról, hogy foglalkoztatottjai 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 foglalkoztatottai 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 Pénztár 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).

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

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

A képzések során elsajátított ismeretet írásbeli vizsga zárja (papír alapon vagy e-learning segítségével). Sikeres a vizsga, ha a foglalkoztatott a kérdések minimum 80%-át helyesen válaszolja meg (sikertelen vizsga esetén 30 napon belül újra kell vizsgázni. A foglalkoztatott 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 kijelölt személy felelős az általános ügyintézői képzési program és - ha a szolgáltató ilyet alkalmaz - az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágításra vonatkozó képzés kidolgozásáért és végrehajtásáért.

A kijelölt személy vezetője felelős

- a) a képzés programjának kidolgozásáért, a megelőzési képzés határidőben történő megszervezéséért, a foglalkoztatott képzésen történő részvételi lehetőségének biztosításáért,
- b) a képzések, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsgák anyagának, a képzések időpontjának és a résztvevők névsorának, a vizsga javítókulcsának, a vizsgázók névsorának és vizsgázónként a vizsgaeredményeknek visszakéreshető módon történő nyilvántartásáért és a vizsga napjától számított öt évig történő megőrzéséért,
- c) annak ellenőrzéséért, hogy a foglalkoztatott pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában csak képzéssel összefüggő sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett vehet részt mindaddig, amíg a megelőzési képzésen megszerzett ismeretekről a Pénztár által szervezett vizsgát sikeresen nem teljesíti.

A Pénztár a képzés során felhívja alkalmazottai figyelmét a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségeik teljesítése érdekében hozott rendelkezésekre, ennek keretében a Pénztár –

megfelelő képzési program kialakításával, illetve számonkéréssel – megteszi a szükséges lépéseket annak biztosítására, hogy alkalmazottai elsajátítsák a következőkre vonatkozó ismereteket:

- a) a tevékenység egészére kiterjedő, a Pmt. 27. § (1) bekezdése szerinti belső kockázatértékelést, és azt, hogy az hogyan befolyásolja a napi munkájukat;
- b) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó politikák és eljárások tartalmát, és azok alkalmazási módját; valamint
- c) a gyanús vagy szokatlan ügyletek és tevékenységek felismerésének módját, illetve, a kapcsolódó intézkedések meghozatalának belső eljárásrendjét.

Záradék:

Jelen szabályzatot a Pénztár Igazgatótanácsa a 61/2022. (XI. 14.) számú IT határozatával, 2023. január 01. napján történő hatályba lépéssel fogadta el, egyidejűleg a Pénztár Igazgatótanácsa által korábban elfogadott, 32/2022. (V. 03.) IT számú határozatával elfogadott szabályzat hatályát veszti.

 
OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár

1. sz. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAPOK

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



OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Bankszámlaszám: 11703006-20411440

Adószám: 18105564-2-41

Adatkezelési nyilvántartási szám: NAIH-54349/2012.; NAIH-62974/2013.

Normál azonosítási adatlap, Tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozat

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

1. Pénztáragi adatok	A Pénztáragi tag tölti ki!
Tagsági okiratszám:	
Családi és utónév:	
Születési családi és utónév:	
Születési hely:	Születési idő:
Anyja születési neve: Állampolgárság:	
Állandó lakcím: (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsza)	
Értesítési cím: (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házsza)	
Személyazonosságot igazoló okirat száma:	
Típusa: ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Kártyaformátumú vezetői engedély ☐ Útleve ☐ Tartózkodási engedély	
Lakcímkártya száma és jele:	

2. Kiemelt közszereplői nyilatkozat	A Pénztáragi tag tölti ki!
A/ Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok ☐ Igen ☐ Nem („Igen” esetén a megfelelő választ kérjük, „X”-el jelölni!)	
☐ államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár	
☐ országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló	
☐ politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője	
☐ legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen a fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítéltábla, Kúria tagja,	
☐ a számvevőszék és a központi bank Igazgatótanácsa tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,	
☐ nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,	
☐ többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,	
☐ nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.	
B/ Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok ☐ Igen ☐ Nem („Igen” esetén a megfelelő választ kérjük, „X”-el jelölni!)	
☐ házastárs	
☐ élettárs	
☐ vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek	
☐ a fentiek házastársa vagy élettársa	
☐ vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő	

C/ Kijelentem, hogy kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok☐ Igen☐ Nem*(„Igen” esetén a megfelelő választ kérjük, „x”-el jelölni!)*

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

A pénzeszköz forrása:

3. Pénztártag nyilatkozata és aláírása**A Pénztártag tölti ki!**

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

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

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

Kelt:, 20

Pénztártag aláírása:

4. Azonosítást végző személy nyilatkozata és aláírása**Az azonosítást végző személy tölti ki!**

Alulírott kijelentem, hogy a fent megjelölt személyt azonosítottam, az adatlapon rögzített adatai a valóságnak megfelelnek, azokat – a Pmt.-ben meghatározott adatok tekintetében – a pénztártag azonosító okmányaiban levő adatokkal egybevettem, az okmányok érvényességét ellenőriztem.

Kelt:, 20

Azonosító aláírása:

Azonosító neve:

Azonosítást végző szervezet,

szervezeti egység (bankfiók) bélyegzője, és bankfiók kódja:

Kötelezően csatolandó melléletek:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas valamely hatósági igazolványának másolata (személyi igazolvány, vezetői engedély, útleve) és laccímet igazoló hatósági igazolványa első oldalának másolata (a Személyi azonosítót igazoló igazolványoldalt nem szabad másolni!),
- külföldi állampolgár úti okmányának vagy személyazonosító igazolványának másolata, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányának vagy tartózkodásra jogosító okmányának másolata.

Kiemelt közszereplői nyilatkozat

A Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv-ben előírt ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítéséhez. Kérjük, szíveskedjen az adatokat kitölteni nyomtatott nagybetűvel, valamint a megfelelő négyzeteket X-szel megjelölni. A vastag betűvel jelölt adatokat kérjük, hogy feltétlenül adja meg. Tájékoztatjuk, hogy személyes adatai kezelésének jogalapjáról és céljáról részletesen tájékozódhat a Pénztár Adatkezelési Tájékoztatójában, mely megtalálható a Pénztár honlapján.

1. Pénztártagi adatok

A Pénztártag tölti ki!

Tagsági okiratszám:

Családi és utónév:

Születési családi és utónév:

Születési hely: Születési idő:

2. Kiemelt közszereplői nyilatkozat

A Pénztártag tölti ki!

A/ Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok

(„Igen” esetén a megfelelő választ kérjük, „X”-el jelölni!)

☐ Igen

☐ Nem

- ☐ államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár
- ☐ országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló
- ☐ politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője
- ☐ legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen a fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítéletábró, Kúria tagja,
- ☐ a számvevőszék és a központi bank igazgatótanácsi tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- ☐ nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- ☐ többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- ☐ nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

B/ Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok

(„Igen” esetén a megfelelő választ kérjük, „X”-el jelölni!)

☐ Igen

☐ Nem

- ☐ házastárs
- ☐ élettárs
- ☐ vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
- ☐ a fentiek házastársa vagy élettársa
- ☐ vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülő

C/ Kijelentem, hogy kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok

(„Igen” esetén a megfelelő választ kérjük, „X”-el jelölni!)

☐ Igen

☐ Nem

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

A

pénzeszköz

forrása:

3. Pénztártag nyilatkozata és aláírása

A Pénztártag tölti ki!

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

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

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

Kelt:, 20.

Pénztártag aláírása:

Kötelezően csatolandó mellékletek:

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

1/C. sz. mellékletek – mikor munkáltatói tag/támogató ügyfél-átvilágítása esetére

1/C/a. melléklet – azonosítási adatlap munkáltatói tag/támogató részére

AZONOSÍTÁSI ADATLAP MUNKÁLTATÓI TAG/TÁMOGATÓ RÉSZÉRE

a 2017. évi LIII. tv. 7. §-ban előírt feladat végrehajtásához,
jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása esetén

1. Teljes név: _____
2. Rövid név: _____
3. Székhely: _____
4. Cégbjegyzékszám ill. egyéb nyilvántartási szám: _____
5. Adószám: _____
6. Külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe (amennyiben van):

7. Külföldi ügyfél kézbesítési megbízottjának (amennyiben van) azonosítására alkalmas adatai:

8. Főtevékenysége: _____
9. Képviselőre jogosultak közül a szerződést aláírók és kapcsolattartók neve, beosztása:

10. A szerződés
 - a) típusa, tárgya: _____
 - b) Időtartama (határozott idejű v. folyamatos): _____
 - c) A teljesítés körülményei (fix díjas v. óradíjas): _____
11. Adatkezelési nyilatkozat:
Alulírott **átadom** a személyazonosságot igazoló okirataimat a megbízott cégnek, hogy azokról másolatokat készítsen a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás céljából, **ill. mellékelem a személyazonosságot és lakcímet igazoló okiratok másolatát** (2017. évi LIII. törvény 7§ (8) bekezdés. Lakcím kártyának csak a lakcímet tartalmazó oldala rögzíthető!
- Kelt: _____

Ügyfél képviselője _____

1/C/b. melléklet – azonosítási adatlap munkáltatói tag/támogató képviselője részére

AZONOSÍTÁSI ADATLAP

a 2017. évi LIII. tv. 7. §-ban előírt feladat végrehajtásához,
munkáltatói tag/támogató képviselőjének azonosítása esetén

1. Családi név: _____
2. Utónév: _____
3. Születési név: _____
4. Állampolgárság: _____
5. Azonosító okmány típusa, száma: _____
6. Lakcím: _____
7. Külföldi esetében magyarországi tartózkodási hely, cím: _____

8. Születési hely, idő: _____
9. Anyja születési neve: _____

10. Adatkezelési nyilatkozat:

Alulírott **átadom** a személyazonosságot igazoló okirataimat a megbízott cégnek, hogy azokról másolatokat készítsen a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás céljából, **ill. mellékelem a személyazonosságot és lakcímet igazoló okiratok másolatát** (2017. évi LIII. törvény 7§ (8), lásd. segédlet). Lakcím kártyának csak a lakcímet tartalmazó oldala rögzíthető!

Kelt: _____

Ügyfél képviselője

1/C/c. melléklet – tényleges tulajdonosi nyilatkozat munkáltatói tag/támogató képviselője részére

A TÉNYLEGES TULAJDONOSRA VONATKOZÓ NYILATKOZAT

a 2017. évi LIII. tv. 8-9. §-ban előírt feladat végrehajtásához munkáltatói tag/támogató képviselője részére

Alulírott (..... ügyfél képviselője) a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.) 8 § (2), ill. 9 § (1) bekezdése előírásának megfelelően nyilatkozom arról, hogy a szerződéssel kapcsolatban

- saját magam, illetőleg az általam képviselt ügyfél érdekében járok el, vagy
- alábbi tényleges tulajdonos természetes személy érdekében járok el

(megfelelő szövegrész aláhúzendő!)

Amennyiben más személy tényleges tulajdonos érdekében járok el, a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a következő adatokat igazolom:

- a) családi és utónév:
- b) születési családi és utónév:
- c) állampolgárság:
- d) lakcím:
- e) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely:
- f) születési hely, idő:
- g) tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke:

Kelt: _____

Ügyfél képviselője

1/C/d. melléklet – tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői voltára vonatkozó nyilatkozat munkáltatói tag/támogató képviselője részére

NYILATKOZAT TÉNYLEGES TULAJDONOS KIEMELT KÖZSZEREPLŐI VOLTÁRA

a 2017. évi LIII. tv. 8-9. §-ban előírt feladat végrehajtásához a munkáltatói tag/támogató nyilatkozata arról, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e.

Alulírott (.....) ügyfél képviseletében eljáró személy) a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.) 8 § (3), ill. 9 § (2) bekezdése előírásának megfelelően nyilatkozom arról, hogy **(A vagy B válasz** kitöltendő, ill. megfelelő rész aláhúzendő!)

A.(tényleges tulajdonos) saját országának joga alapján az alábbiakban felsorolt pontok valamelyikére tekintettel **kiemelt közszereplőnek, vagy közeli hozzátartozójának, élettársának minősül, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban áll** (Vastag szövegrészben a megfelelő rész aláhúzendő fent és lent!):

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.

Fontos közfeladatot ellátó személy:

a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,

b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,

c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,

d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja,

e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,

f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,

g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,

h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

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.

A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

a) bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel 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 a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

B.(tényleges tulajdonos) a fentiekben leírtakra tekintettel nem minősül
kiemelt közszereplőnek.

Kelt: _____

Ügyfél képviselője

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

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

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

1. A **Pénztár** neve, címe, közvetlen telefonszáma

1.1. A gyanús ügyletet észlelő (egység) megnevezése, címe (ha nem azonos az 1. pontban szereplővel)

1.2. Az észlelés dátuma és időpontja

1.3. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt):

1.4. A kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma

2. A bejelentéssel érintett ügyfél azonosító adatai [Pmt. 7-14. §-ban foglalt adatok].

2.1. Rendelkezésre áll az összes azonosító adat: Igen / Nem

2.2. Szerepel-e más személy az ügyben? Ha igen, akkor a kapcsolódó és egyéb személy(ek) adatai
[fel kell tüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére az ügyletet lefolytatják]

3. Az ügylet részletei (ideértve a végrehajtott vagy végrehajtandó ügyletet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügyletet is)

1.1. Az ügylet leírása (típusa, teljes összege valutánként, befizetés, utalás, összeg fogadása, kp felvétel, stb.)

1.2. Az ügyletben résztvevő ügyfél és kedvezményezett(i) számlák típusa(i) és száma(i), ha vannak

3.3. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírása

<Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan az ügylet, miért történik a bejelentés>

3.4. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak [az ügyfél 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

3. sz. melléklet – Az FIU elérhetőségei

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

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

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

Fax: +36-1/430-9305

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap:

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

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

Az Európai Unió szankciós listái:

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

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:

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

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

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

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

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

2.4.1.1 A bejelentésre kötelezett érintett szolgáltató szervezet, egység neve, címe, telefonszáma

2.4.1.2 A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja

2.4.1.3 A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma

2.4.1.4 A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- azonosító okmányának típusát és számát;

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

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

továbbá:

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

valamint:

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

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

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

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

tárgya

azonosításra alkalmas egyéb adatok

Kelt:,év hó nap

6. sz. melléklet KOCKÁZATI MÁTRIX (MAGAS KOCKÁZATOK)

Magas szolgáltatás kockázat

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

Magas ügyfél-kockázat

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

Magas földrajzi kockázat

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

Kockázati Mátrix

Kockáz at szintje	Kockázat típusa	Kockázat leírása	Bekövetkezési valószínűség
Magas	Szolgáltatás	• az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került	Alacsony
Magas	Szolgáltatás	az üzleti megbízás az ötvenmillió forintot meghaladja,	Alacsony
Magas	Szolgáltatás	ha a munkáltatói tag, vagy a pénztárral célzott szolgáltatás nyújtására szerződést kötő támogató, munkáltató az Európai Unión belül működő pénzintézeten keresztül teljesít befizetést	Alacsony
Magas	Ügyfél	politikai közszereplő ügyfél	Közepes
Magas	Ügyfél	inaktív számlán előzmény nélkül 3,6M forint feletti beérkező összeg (egyszeri jóváírás)	Közepes

Magas	Ügyfél	szokatlanul nagy összegű a befizetés	Alacsony
Magas	Ügyfél	korábbi ügyfélszokásokhoz képest megnövekedett rendszerességű, nagyértékű szolgáltatás igénybevétele	Alacsony
Magas	Ügyfél	a politikai közszereplő befizető nem adott nyilatkozatot vagy kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök forrásáról	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik,	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha a munkáltatói tag, vagy a pénztárral célzott szolgáltatás nyújtására szerződést kötő támogató, munkáltató a céginformációs adatbázis alapján stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik	Alacsony