

**A GENERALI ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR
SZABÁLYZATA 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**

hatályos 2025. augusztus 4-től

Tartalomjegyzék

A GENERALI ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR	1
SZABÁLYZATA A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA MEGELŐZÉSÉRŐL ÉS MEGAKADÁLYOZÁSÁRÓL, VALAMINT AZ EURÓPAI UNIO ÉS AZ ENSZ BIZTONSÁGI TANÁCSA ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSÁRÓL	1
I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA	3
II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA	3
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	3
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	5
I. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	10
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	10
V.1. AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG	10
V.2. AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK AZ ÜZLETI KAPCSOLAT LÉTESÍTÉSE ESETÉN	10
Ügyfél-átvilágítási intézkedések	11
Az ügyfél-átvilágítási intézkedések módja	11
V.3. AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK AZ ÜGYLETI MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSE ESETÉN	15
V.4. KIEMELT KÖZSZEREPLŐ STÁTUSZ MEGÁLLAPÍTÁSA	15
V.5. EGYSZERŰSÍTETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS	15
V.6. FOKOZOTT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS	16
V.7. MÁS SZOLGÁLTATÓ ÁLTAL ELVÉGZETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS	17
V.8. AUDITÁLT ELEKTRONIKUS HÍRKÖZLŐ ESZKÖZ HASZNÁLATA	17
V.9. BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELÉS	17
V. 10. KISZERVEZÉS	18
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	18
VI.1. A BEJELENTÉS TARTALMA ÉS MEGTÉTELÉHEZ KAPCSOLÓDÓ SZABÁLYOK	18
VI.2. A FELFEDÉS TILALMA	19
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	20
VII.1. VISSZAÉLÉS-BEJELENTŐ RENDSZER	20
VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY	21
II. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	23
IX. AZ EURÓPAI UNIO ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA	23
X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	23
X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	24
X.3. A vagyon befagyasztása	25
XI. KIJELÖLT SZEMÉLY	26
XII. KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ ÉS MEGFELELESI VEZETŐ	26
III. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK	27
XIII. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI	27
XIV. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	27
XV. KÉPZÉSI PROGRAM	28
ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	29
1. melléklet	30
AZONOSÍTÁSI ADATLAP	30
KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI! - A Pmt. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához	30
2. melléklet - BEJELENTÉS PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁRA UTALÓ ADAT, TÉNY VAGY KÖRÜLMÉNY FELMERÜLÉSÉRE UTALÓ INFORMÁCIÓRÓL	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
3.A. MELLÉKLET – AZ FIU ELÉRHETŐSÉGEI:	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
3.B. MELLÉKLET – A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁNAK MEGELŐZÉSE ÉS MEGAKADÁLYOZÁSA, VALAMINT AZ EMBARGÓS KORLÁTOZÁSOK BETARTÁSA SZEMPONTJÁBÓL RELEVÁNS LISTÁK ELÉRHETŐSÉGEI	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
3.C. MELLÉKLET - A KIJELÖLT SZEMÉLY NEVE, BEOSZTÁSA ÉS ELÉRHETŐSÉGEI:	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
4. MELLÉKLET - BEJELENTÉS PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉS ALAPJÁN	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
5. MELLÉKLET – FELELŐS VEZETŐ	Hiba! A könyvjelző nem létezik.

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a **Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár** (a továbbiakban: **Pénztár**) a pénzmossás és a 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 pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos pénztári tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a **Pénztár** valamennyi alkalmazottja a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

3

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a **Pénztár** valamennyi szervezeti egységére és alkalmazottjára.
A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló 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.

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- Pmt.,
- Kit.,
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.),¹
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.)²,
- 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. törvény³,
- a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad-törvény),
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.),
- a pénzmossás 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 szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet (a továbbiakban: NGM rendelet),
- a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről szóló 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet (a továbbiakban: 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet),
- a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatók által alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozása minimumkövetelményeinek, auditálása módjának, valamint az ilyen eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásának részletszabályairól szóló 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet (a továbbiakban: 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet),
- az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet,
- a pénzáttulalásokat és egyes kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatokról és az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról szóló, 2023. május 31-i (EU) 2023/1113 európai parlamenti és tanácsi rendelet,
- A Bizottság (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. július 14.) az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről,

¹ a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (2013. 06.30-ig hatályos)

² a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény (2014. 03.14-ig hatályos)

³ a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvény

- A Bizottság (EU) 2018/1108 felhatalmazáson alapuló rendelete az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az elektronikuspénz-kibocsátók és a pénzforgalmi szolgáltatók központi kapcsolattartó pontjainak kijelölésével kapcsolatos kritériumokra vonatkozó szabályozástechnikai standardokkal és a központi kapcsolattartó pontok feladataira vonatkozó szabályokkal történő kiegészítéséről (a továbbiakban: a Bizottság (EU) 2018/1108 felhatalmazáson alapuló rendelete)
- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény

Kapcsolódó MNB ajánlások:

- a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 14/2020. (XII.17.) számú MNB ajánlás (a továbbiakban: 14/2020. (XII.17.) MNB ajánlás)
- a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022. (VIII.11.) számú MNB ajánlás
- a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló 15/2022. (IX.15.) számú MNB ajánlás (a továbbiakban: 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás)
- a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemnek való megfelelést biztosító tisztségviselőkről, ezek feladatairól és felelősségi köreiről, valamint a kapcsolódó belső eljárásrendekről és kontrollmechanizmusokról szóló 3/2024. (V.24.) számú MNB ajánlás

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E Szabályzat alkalmazásában:

1. **adatszolgáltató ügyfél:** az Afad-törvény hatálya alá tartozó, az Afad-törvény 1. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott adatszolgáltató;
2. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja;
3. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;
4. **atipikus pénzügyi jellegű korlátozó intézkedés:**
 - a) a belarusz helyzetre és Belarusznak az Ukrajna elleni orosz agresszióban való részvételére tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2006. május 18-i 765/2006/EK tanácsi rendelet 1j–1l. és 1u–1zb. cikkében és
 - b) az ukrajnai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2014. július 31-i 833/2014/EU tanácsi rendelet 5–5i és 5l–5n. cikkében meghatározott intézkedés.
5. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer;
6. **azonosítás: az ügyfél, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője,** az ügyfél tényleges tulajdonosai Pmt.-ben meghatározott adatainak visszakereshető módon történő rögzítése;
7. **azonosító okmány:** magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány; külföldi állampolgár esetében az úti okmány vagy a személyazonosító igazolvány;
8. **csatorna:** elektronikus technikai eszköz – különösen mobiltelefon, számítógép, táblagép – vagy közvetítő, amelynek igénybevétele az ügyintézés nem abban a helyiségben történik, ahol a szolgáltató a tevékenységét állandó jelleggel folytatja;
9. **ellenőrző befolyás:** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján
 - a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,
 - b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,
 - c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
 - d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;
10. **eredendő kockázat:** a kockázatcsökkentés előtt fennálló kockázatszint;
11. **erős ügyfél-hitelesítés:** hitelesítés legalább két olyan
 - a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
 - b) birtok azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
 - c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzőj~~ek~~ **kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely**kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát, és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága;
12. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség;
13. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;
14. **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;
15. **FIU:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége, a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (azaz „Financial Intelligence Unit”, a továbbiakban úgy is mint pénzügyi információs egység), a Kt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv;
16. **harmadik ország:** az Európai Unión kívüli állam;
17. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás;
18. **hitelintézet:** a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
19. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik;
20. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;

21. kijelölt felelős vezető: az irányítási funkciót betöltő testület azon tagja, illetve irányítási funkciót betöltő testület hiányában a szolgáltató azon felsővezetője, aki a szolgáltató Pmt. szerinti belső szabályzatában került kijelölésre, és aki a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások szolgáltató általi végrehajtásáért felel;

22. kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el; [A Szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat.] 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 nemzetiégi 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 tisztségviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy;

fontos közhivatalok jegyzéke nemzeti szinten, a nemzetközi szervezetek szintjén és az európai uniós intézmények és szervek szintjén: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=OJ:C_202300724

23. 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;

24. 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;

25. 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;

26. kockázati profil: a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;

27. kockázati szint: tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;

28. kockázati tényezők: olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot;

29. központi bankszámla- és széfnylvántartás: a fizetésiszámla- és a széfszolgáltatási szerződések adataira vonatkozó nyilvántartás (Afad tv. 18. §-a és 19. §-a);

30. központi kapcsolattartó pont: Magyarországon telephellyel, de más tagállamban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó és pénzforgalmi szolgáltató, valamint kriptoeszköz-szolgáltató által kijelölt természetes személy, amely kapcsolatot tart a telephelyekkel és az MNB-vel és amely biztosítja, hogy a szolgáltató Magyarországon működő, fióktelepnek nem minősülő telephelyei végrehajtják az e törvényben vagy a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tárgyú közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogi aktusban meghatározott kötelezettségeket;

31. külső ellenőrzési funkció: a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes a Pmt.-ben valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére;

32. küszöbérték: az üzleti kapcsolat során teljesített ügyletek révén elérhető olyan kumulált összeghatár, amelyet a szolgáltató kockázatérzékenységi alapon határoz meg;

33. leányvállalat: minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;

34. levelező kapcsolat:

- a) egyes pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalálást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,
- b) kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyleteket és a fizetési műveletek elszámolását, valamint a kriptoeszköz-szolgáltatás nyújtását;

35. **megerősített eljárás:** az ügyfélben, az áruban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;

36. **megfelelési vezető:** a szolgáltatónak a Pmt. 65. §-ban meghatározott belső szabályzatában kijelölt vezető beosztású foglalkoztatottja, aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelményeknek és elvárásoknak a szolgáltató foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felel;

37. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvény szerinti hivatal;

38. **monitoring:** az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése;

39. **nemzeti kockázatértékelés:** az a nemzeti szintű értékelés, amely alkalmas a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása kockázatainak feltárására, értékelésére, értelmezésére, azok folyamatos felülvizsgálatára, valamint a nemzeti kockázatkezelési eljárások meghatározására;

40. **nyilvántartó szerv:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal;

41. **összetett tulajdonosi struktúra:** a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha

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

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek>

42. **pénzmosás:** a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;

43. **pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása;

44. **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;

45. **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;

46. **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 utalványkibocsátó,
- 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 meg-határozott 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,
- l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bszt.) meghatározott tevékenysége tekintetében;

- m) piacműködtető, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.), illetve a Bszt.-ben meghatározott tevékenysége tekintetében;
- n) a pénzforgalmi közvetítő a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás közvetítése vonatkozásában;
- o) kriptoeszköz-szolgáltató;

47. pénzeszköz forrásának igazolása: az ügyletben szereplő pénzeszköz és virtuális fizetőeszköz törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövdelem-igazolás, külszolgáltatást kapott jövdelemigazolás, egyéb jövdelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereseményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum;

48. pénzügyi vállalkozás: a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;

49. pénzváltó iroda: hitelintézettel kötött megbízási szerződés alapján pénzváltási tevékenységet folytató kiemelt közvetítő;

50. proliferáció-finanszírozás: uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;

51. proliferáció finanszírozása: nukleáris, vegyi vagy biológiai fegyverek, továbbá az előállításukhoz és célba juttatásukhoz szükséges eszközök és termékek – ideértve a kettős felhasználású termékeket is –, szolgáltatások, technológiák gyártására, beszerzésére, birtoklására, fejlesztésére, kivitelére, átrakodására, közvetítésére, szállítására, átadására, készletezésére felhasznált pénzeszközök vagy szolgáltatások nyújtása, függetlenül attól, hogy azt a proliferáció elkövetőjének, vagy e személyekre tekintettel más személynek nyújtják-e⁴;

52. számlavezető: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény szerinti fizetési számlát vezető szolgáltató;

53. széfszolgáltató: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerint meghatározott széfszolgáltatást nyújtó szolgáltató;

54. 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, a Bizottság 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok;

55. székhelyszolgáltató: az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott székhelyszolgáltató;

56. személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány: személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;

57. személyazonosság igazoló ellenőrzése: az ügyfél, a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, továbbá a képviselője személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;

58. szokatlan ügylet: olyan ügylet,

- a) amely nincs összhangban az áruval kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
- b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
- c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, illetve nagysága,
- d) szokatlan ügyletek továbbá a 14/2020. (XII.17.) MNB ajánlás mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely az alábbi linken érhető el: <https://www.mnb.hu/letoltes/14-2020-penzeneskoz-ajanlas.pdf>

59. Pénztár vezetője: az a természetes személy, aki a Pénztár képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;

60. szűrőrendszer: a bejelentés teljesítését támogató rendszer, amely biztosítja a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését, valamint a bejelentés megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátását;

61. tartós üzleti egység:

- a) a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény szerinti telephely, továbbá minden egyéb olyan tartós, önállósult üzleti (üzemi) letelepedéssel járó hely, amely a szolgáltató székhelyétől eltérő helyen található,
- b) b) a külföldi székhelyű szolgáltató, ha az a határon átnyúló szolgáltatását egy jogilag különálló szervezet, közvetítő igénybevételeével nyújtja;

62. terrorizmus finanszírozása: a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;

63. ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás azon ügyletek: amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást

64. tényleges tulajdonos:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk. 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel

- nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
 - c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
 - d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
 - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének (kuratórium az alapítvány ügyvezető szerve), vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
 - iv. az i.-iii. alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
 - e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
 - i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
 - v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet valamennyi vezető tisztségviselője;
 - g) zártkörű befektetési alap esetében
 - i. az a természetes személy, aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alapon kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja,
 - ii. olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alapon kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja, e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iii. az a természetes személy, aki az általa birtokolt befektetési jegyek alapján jogosult a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzatának meghatározott feltételeinek módosításának jóváhagyására vagy az alapkezelés átruházásának jóváhagyására; ilyen jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet befektető esetén e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, valamint
 - iv. az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a zártkörű befektetési alap felett;

65. tényleges tulajdonosi nyilvántartás: az Afad-törvény 3. § 14. pontjában meghatározott, az Afad-törvény hatálya alá tartozó adatszolgáltatók és a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok Pmt. szerinti tényleges tulajdonosi adatait tartalmazó nyilvántartás;

66. többségi állami tulajdonú vállalat: teljes mértékben állami vagy helyi önkormányzati tulajdonban álló vállalat, többségi állami tulajdonban álló vállalat, valamint a helyi önkormányzat többségi tulajdonában álló vállalat;

67. 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;

68. utalványkibocsátó: forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységre engedéllyel rendelkező szolgáltató;

69. útmutató: a 30/2024. (VI. 24.) és a 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet;

70. ügyfél: aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad, így különösen a pénztár tagja, a tag kedvezményezettje és a törvényes örököse;

71. ügyfél-átvilágítási intézkedések: üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése, valamint az ügyleti megbízás esetében az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása

és személyazonosságának ellenőrzése, az ügyleti megbízás tárgyának, összegének és a teljesítése körülményeinek rögzítése, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek részére teljesített ügyleti megbízások folyamatos figyelemmel kísérése;

72. ügylet:

- a) az üzleti kapcsolat során a pénztár szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
- b) az ügyleti megbízás.

73. ügyleti megbízás: olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató Pmt. hatálya vonatkozó pontjában megjelölt szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó eseti jogviszony;

74. üzleti kapcsolat: a pénztári tevékenység körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó tagsági jogviszony;

75. vagyon forrásának igazolása: az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;

76. vezető testület: valamely szolgáltató irányítási funkciót betöltő testülete, illetve a felvigyázási funkciót betöltő testülete;

77. virtuális fizetőeszköz: digitális értékmegjelenítés, amelyet nem központi bank vagy közigazgatási szerv bocsát ki, illetve garantál; nem rendelkezik törvényes fizetőeszköz jogi státuszával; elektronikusan tárolható, csereértékként elfogadott, így különösen elektronikusan átadható, illetve elektronikusan kereskedésre alkalmas.

I. 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;
- b) a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakóhelye, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonos kilétének alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás,
- e) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

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

A pénztár tagjai kizárólag természetes személyek lehetnek. A pénztár tagja a belépési nyilatkozaton megadja személyes adatait, és nyilatkozik a tagdíjfizetés teljesítésének módjáról is.

Szolgáltató jelen Szabályzatban foglalt intézkedések terjedelmét az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján (kockázatérzékenységi alapon) köteles meghatározni, a Pmt. 27. §-ában meghatározott rendelkezéseknek megfelelően elkészített belső kockázatértékelés felhasználásával.

Az **üzleti kapcsolat létesítése** esetén alkalmazandó intézkedések az V.2. pontban, az V.1. pontban meghatározott **ügyleti megbízásra** vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedések az V.3. pontban kerülnek meghatározásra.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az Öpt. 74. § -a alapján nyújtott lakáscélú kiegészítő szolgáltatások teljesítése esetére, azzal, hogy az átvilágítás alkalmanként elvégzendő és az alkalmankénti kifizetések egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásnak minősülnek.

V.2. AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK AZ ÜZLETI KAPCSOLAT LÉTESÍTÉSE ESETÉN

V.2.1 Általános szabályok

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

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az ügyfél-átvilágítás 5 alapintézkedésből áll:

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

11

A kiemelt közszereplői státusz megállapítását (nyilatkoztatás és adatbázisból történő ellenőrzés) az alap ügyfél-átvilágítási intézkedések között szükséges rögzíteni. A kiemelt közszereplői státusz hozzájárul a magas kockázati szint megállapításához.

Adatváltozás esetén csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedést kell elvégezni, amennyiben a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel.

A pénztár a Pmt. 12. § (2a) bekezdése alapján legkésőbb az ügyfél, a szolgáltatási kedvezményezett, a haláleseti kedvezményezett és az örökös részére történő ügylet teljesítését megelőzően köteles az ügyfelet, annak a szolgáltatójánál eljáró meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

Adatellenőrzés

A pénztár az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a szolgáltatási kedvezményezett, a haláleseti kedvezményezett és az örökös tekintetében legkésőbb az ügyfél, a szolgáltatási kedvezményezett, a haláleseti kedvezményezett és az örökös részére történő ügylet teljesítését megelőzően biztosítja a Pmt. 7–10. § alapján rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintje meghatározásának naprakészségét.

Az ügyfél-átvilágítási intézkedések módja

Egyszerűsített átvilágítás esetében az ügyfél személyes megjelenése hiányában a Pénztár az egyszerűsített ügyfél-átvilágításhoz szükséges intézkedéseket elvégezheti az V.5.2. pont rendelkezései szerint.

Ahol a Pmt. és e Szabályzat azonosítást, személyigazoló ellenőrzést vagy a lakóhely igazolását írja elő, ott az adatszolgáltatás és az adatok igazoló ellenőrzése a digitális állampolgárság szolgáltató által digitálisan kiállított hiteles igazolás alapján is elvégezhető.

A pénztári tagsági jogviszony fennállása alatt a tag/ügyfél, az ügyfél szolgáltatójánál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá a szolgáltatójánál eljáró képviselője köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

Az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt kell lefolytatni. Az ellenőrzés az üzleti kapcsolat során is lefolytatható, ha ez a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges, és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzését az első ügylet teljesítéséig kell befejezni.

A Pénztár jogosult egyéni számla megnyitására, feltéve, ha biztosítja, hogy az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban, azaz nem teljesítheti a kifizetést. A Szolgáltató a tag halála esetén köteles a kifizetésben részesülő haláleseti kedvezményezettet, illetve örököst – az ügylet teljesítését megelőzően – azonosítani.

Az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzésének mellőzése

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

- az ügyfél, a szolgáltatójánál eljáró meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, továbbá képviselő vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések egyéb üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán már megtörténtek,
- jelen üzleti kapcsolat kapcsán az ügyfél, a szolgáltatójánál eljáró meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, továbbá képviselő személyazonossága korábban megállapításra került, és

- nem történt változás a rendelkezésre álló adatokban.

Kapcsolattartás módja

A Pénztár a tagi portálon keresztül tartja a kapcsolatot azon tagjaival, akik az Öpt. 2. § (3) i) pontja alapján elektronikus irat használatáról rendelkeztek, egyéb esetekben postai úton. Abban az esetben, ha a pénztár a tagi portálon keresztül nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni a pénztár postai úton írásban felszólítja az ügyfelet – a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a Szolgáltatóval való kapcsolat felvételére.

V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfelet, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során Pénztár biztosítja, hogy az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat rögzíti:

12

Természetes személy esetén:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviseletére jogosultak neve és beosztása,
5. ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítései megbízottjának a következő adatai: családi- és utónév, lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely
6. cégbírósi nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

V.2.3. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Pénztár megköveteli az alábbi okiratok bemutatását:

Természetes személy esetén:

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

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy fent megjelölt okiratainak bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okirat, hogy

1. a céget a cégbírósi nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,
2. az 1. pontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

1. bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata.

Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és a Pénztár köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviselési jogosultságát is.

13

A Pénztár a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a bemutatott okiratról – a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló hátoldala kivételével – másolatot készít.

A következő adatok rögzítése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza: születési családi és utónév, az anyja születési neve. Az állampolgárságra vonatkozó adat rögzítendő, de annak ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza. Az ellenőrzés mellőzése esetén a szolgáltató azt rögzíti, hogy az adat rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.

A pénztár az átvilágítási intézkedéseket a digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló törvényben foglaltak szerint is elvégezheti.

V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Természetes személy ügyfél esetében:

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni (tényleges tulajdonosi nyilatkozat), ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

Jogi személy ügyfél-esetében:

A Pénztár a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítja és további, e Szabályzat jelen pontjában meghatározott intézkedéseket megtesz annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhesse. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek vonatkozásában a szolgáltató fel kell tárnai az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is.

A nyilatkozatban vagy adatszolgáltatásban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímet lakóhely, ennek hiányában tartózkodási helyét.
6. Amennyiben az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.

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

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

V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a Pénztár rögzíti:

1. a tagsági jogviszonyt,
2. az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony,
3. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód).

Adatváltozás esetén csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégezni, amennyiben a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel.

V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a pénztár jogtanácsosa dönthet a fokozott ügyfélátvilágítás eseteiben. A kijelölt szolgáltató belső xls nyilvántartásban rögzíti a döntéseket.

V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás

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

14

Üzleti kapcsolat fennállása alatt a tag köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a pénztárat az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról. Az adatváltozás bejelentésére vonatkozó kötelezettség teljesítése érdekében a pénztár köteles a tag figyelmét írásban felhívni az adatokban bekövetkezett változások közlésének kötelezettségére.

V.2.7.1. Megerősített eljárás

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

- Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését az alábbi esetekben megerősített eljárásban kell végrehajtani: személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén;
- amennyiben az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező ügyfél és tényleges tulajdonos tekintetében.

A Szolgáltató a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelekre ügyletenként és egy adott időszakra vonatkozó több ügyletre összesített értékhatárt is alkalmaz. A belső kockázatértékelésben meghatározott értékhatárt a Szolgáltató a kockázatsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével, kockázatalapon, ügyletenként határozza meg.

A Szolgáltató a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek esetében az ügyfele pénzmossa szempontjából kockázatos ügyletei vonatkozásában:

- haladéktalanul beszerzi a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében az igazoló dokumentumok bemutatását is megköveteli,
- megvizsgálja, hogy ügyfele tevékenysége gazdasági szempontból racionális-e.

A 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés esetén be kell szerezni a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt is, valamint meg kell követelni a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is.

V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

Az ügyletet nem lehet teljesíteni, ha a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítás eredménye nem áll teljeskörűen rendelkezésére, így, ha az ügyfél átvilágítása nem végezhető el teljeskörűen, azaz:

- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot vagy adatszolgáltatást megtagadja,
- a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, és a Szolgáltató megtett minden szükséges lépést a tényleges tulajdonos azonosítása, valamint személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében, és a kétség továbbra is fennáll,
- a pénzeszköz és adott esetben a vagyon forrása a **Pénztár** számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

V.2.9. Négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítésének megtagadása

A Szolgáltató a nyilvántartó szerv Afad-törvény 14. § (1) bekezdés szerinti közzététele alapján köteles megtagadni a „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltató ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

V.3. AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK AZ ÜGYLETI MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSE ESETÉN

A pénztár az ügyleti megbízás teljesítésekor az ügyfelet, annak a pénztárnál eljáró meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét azonosítja, és elvégzi a személyazonosságuk igazoló ellenőrzését.

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a Pénztár rögzíti:

- a megbízás tárgyát és összegét,
- a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód).

Az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az ügyleti megbízás végrehajtása előtt kell lefolytatni.

15

A Pénztár megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, amennyiben a jelen pontban meghatározott intézkedéseket nem tudja végrehajtani.

Az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek megbízásait folyamatosan figyelemmel kell kísérni – ideértve a teljesített ügyletek elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

V.4. KIEMELT KÖZSZEREPLŐ STÁTUSZ MEGÁLLAPÍTÁSA

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a 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 forrására és a vagyon forrására vonatkozó információt.

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

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Pénztár kijelölt vezetőjének tisztviselője jóváhagyását követően kerülhet sor.

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

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

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

A Pénztár köteles olyan kockázatkezelési rendszert kialakítani és fenntartani, amely alapján a pénztár képes megállapítani, hogy az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e.

V.5. EGYSZERŰSÍTETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS

V.5.1. Általános kötelezettségek

A Szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, ha az ügyfele a Pmt. 6/A. § szerinti besorolás alapján alacsony kockázatú.

V.5.2. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések

A Szolgáltató belső kockázatértékelése alapján, a jelen fejezetben rögzített esetekben az alábbi ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles elvégezni:

1. az azonosítás során
 - a) természetes személy ügyfél esetében
 - rögzíti legalább:
 - a családi és utónevét,
 - az állampolgárságát,
 - a lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét és
 - az azonosító okmányának típusát és számát.

- a Szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján rögzítheti:
 - a születési családi és utónevét,
 - a születési helyét, idejét,
 - az anyja születési nevét,
- 2. a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szabályzat V.2.3. pontjában meghatározott okiratok másolatát beszerezni vagy közhiteles nyilvántartásból adatlekérést végezni és annak eredményét rögzíteni és nyilvántartani;
- 3. a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a Szabályzat V.2.4. pontjában meghatározott eljárásokat elvégezni;
- 4. a kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával kapcsolatban a Szabályzat V.4. pontjában meghatározott eljárásokat elvégezni;
- 5. a Pmt. 11. § és 12. §-ban meghatározott monitoring kötelezettségeket elvégezni.

Az egyszerűsített átvilágítást intézkedéseket a Szolgáltató az ügyfél/képviselő személyes megjelenése nélkül,

- a) postai úton megküldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján,
- b) az ügyfél által az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött vagy a Szolgáltató által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületre feltöltött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján, vagy
- c) okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas, az ügyfél által a Szolgáltató részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján is elvégezheti vagy
- d) a tag a Pmt. 7. § (2) bekezdés a) pontjában (a természetes személy, családi és utóneve, születési családi és utóneve, állampolgársága, születési helye, ideje, anyja születési neve, lakóhelye, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma) meghatározott adatok igazolása során az adatszolgáltatást és az adatok igazoló ellenőrzését a digitális állampolgárság szolgáltató által szolgáltatott adat alapján vagy digitálisan kiállított hiteles igazolás alapján is elvégezheti (Pmt. 15. § (3) bd)).

A pénztár az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a szolgáltatási kedvezményezett, a haláleseti kedvezményezett és az örökös tekintetében legkésőbb az ügyfél, a szolgáltatási kedvezményezett, a haláleseti kedvezményezett és az örökös részére történő ügylet teljesítését megelőzően biztosítja a Pmt. 7–10. § alapján rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintje meghatározásának naprakészségét.

V.6. FOKOZOTT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS

V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések

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. a Pmt. 17. §-ában meghatározott távoli azonosítás esetén,
- c. az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy.

A Pénztár a b)-c) pontokban meghatározott esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően az alábbi ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is köteles elvégezni:

- az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a Pénztár vezetője jóváhagyását követően kerül sor,
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajtja végre.

A Pénztár a b)-c) pontokban meghatározott esetekben az előző intézkedések mellett a következő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmazhatja:

- beszerzi az ügyfél vagyonának forrására vonatkozó információkat,
- a tényleges tulajdonos vonatkozásában személyesen vagy a Pmt. 17. § (2) bekezdésében meghatározott távoli azonosítás útján közjegyző, külképviselet, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével elvégzi a Pmt. 7. § (3) bekezdésében és (8) bekezdésében meghatározott személyazonossági igazoló ellenőrzésre irányuló intézkedéseket.

A Pmt. 7. § (2) bekezdés a) pontjában meghatározott adatok (a természetes személy, családi és utóneve, születési családi és utóneve, állampolgársága, születési helye, ideje, anyja születési neve, lakóhelye, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma) igazolására az adatszolgáltatás és az adatok igazoló ellenőrzése a digitális állampolgárság szolgáltató által szolgáltatott adat alapján vagy digitálisan kiállított hiteles igazolás alapján is elvégezhető (Pmt. 19. §).

V.6.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok

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.6.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

A pénztár az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében köteles megkövetelni a Pmt. 7. § (2) bekezdésében meghatározott adatot tartalmazó, a Pmt. 7. § (3) bekezdésében meghatározott okirat hiteles másolatát, ha az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.

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

- azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény (a továbbiakban: Kjt.) másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

A Pénztár fordítás nélkül fogadja el az alábbi nyelvű iratokat: angol, német. Egyéb nyelvek esetén hivatalos fordítás szükséges a benyújtott dokumentumokról. A pénztár a nyilatkozatokat magyar nyelven fogadja el.

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

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Pénztár Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

V.7. MÁS SZOLGÁLTATÓ ÁLTAL ELVÉGZETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS

A pénztár a tagkedvezményezettek és örökösök vonatkozásában elfogadja a Generali Biztosító Zrt. ügyfélszolgálatát által elvégzett ügyfél-átvilágítást.

Az ügyfél-átvilágítás eredménye elfogadásának nem jelenti akadályát, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt.-ben, illetve e Szabályzatban meghatározottakkal.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése vonatkozásában a felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltatót terheli.

Amennyiben az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató és az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményének a rendelkezésére bocsátásáról megállapodott, az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató elektronikus úton megtett kérésére az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adat, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát – az érintett ügyfél hozzájárulása esetén – haladéktalanul köteles az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

V.8. AUDITÁLT ELEKTRONIKUS HÍRKÖZLŐ ESZKÖZ HASZNÁLATA

A pénztár nem alkalmaz auditált elektronikus hírközlő eszközt.

V.9. BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELÉS

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

Az üzleti kapcsolat létesítését és az üzleti megbízás teljesítését a belső kockázatértékelés alapján magas kockázatúnak minősített esetekben 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.

V. 10. KISZERVEZÉS

A szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítésével kapcsolatos döntést nem szervezheti ki. A döntés előkészítéséhez szükséges intézkedések kiszervezhetőek, azonban a végleges döntést a Pmt. hatálya szerinti szolgáltató köteles meghozni.

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

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

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

Pénzmosás gyanúja esetén a "Bejelentés pénzmosás gyanújára utaló körülményről" formanyomtatványt kell kitölteni és a felelős személy részére elektronikusan megküldeni.

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, üzleti 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 és annak mellékleteit a pénzügyi információs egység által meghatározott formában kell továbbítani az FIU-nak. A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az [Általános Nyomtatványkitöltő \(ÁNYK\)](#) keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik. A védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az ÁNYK keretrendszerben kitölthető **VPOP PMT17** elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú VPOP_PMT17XML és a megfelelő XML állomány csatolásával teljesíthető: <https://pei.nav.gov.hu/pmt-es-kit-szerinti-elektronikus-bejelentes/pmt-es-kit-szerinti-elektronikus-bejelentes> 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 bejelentés tartalma:

- A Pénztár neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- az ügyfél azonosító adatai,
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény részletes 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 (elérhetősége: <https://nav.gov.hu/penzmosas>).

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 alapján szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a szolgáltató az FIU azonnali intézkedését látja szükségesnek. A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az ÁNYK keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik.

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

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

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

Az ügyletek végrehajtását fel kell függeszteni, ha az FIU írásban értesítést küld az ügylettel kapcsolatban vagy az ügyféllel összefüggésben bejelentés alapján 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 személy, a központi kapcsolattartó pont védelme

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

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

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 elemző-értékelő tevékenységről,
- 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 tilalom az MNB bejelentő általi tájékoztatására, és az FIU megkeresése alapján történő információ-továbbításra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

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

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

20

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).

A rendszer működtetése (jogosultság, kötelesség és felelősség)

A rendszer paraméterezése a Pénztár vezetősége által erre a feladatra kijelölt személy, vagy feladattal megbízott szervezet feladata, aki a paraméterezést szükség szerinti gyakorisággal, de legalább évente egyszer elvégzi.

Annak érdekében, hogy a Pénztár teljeskörűen és határidőben teljesíthesse az FIU-tól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket, a feladatra kijelölt személy fogadja, iktatja, dolgozza fel és válaszolja meg a kéréseket. A beérkező megkereséseket egy táblázatban rögzíti és súlyozza annak érdekében, hogy 8, 15 vagy normál 30 napos határidő áll rendelkezésre a válaszadásra. Indokolt esetben (elektronikusan rendelkezésre nem álló szerződések, egyéb dokumentumok esetén) haladéktalanul felveszi a kapcsolatot az érintett szervezeti egységgel a kért dokumentumok beszerzése érdekében. A megkeresésben kért információk teljes körű rendelkezésre állása esetén írásban válaszol az érintett hatóságnak (illetve a kért háttérinformációkat, dokumentumokat megküldi). A feladatra kijelölt személy a megkeresés beérkezésének és a kimenő válasznak a pontos idejét is rögzíti, hogy a későbbiekben is ellenőrizhető legyen a határidő betartása.

VII.1. VISSZAÉLÉS-BEJELENTŐ RENDSZER

A Pénztár belső szabályzatában rögzített módon névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert (a továbbiakban: bejelentési rendszer) működtet.

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

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

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

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

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

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

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

VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

A Pénztár felelős személye a Pénztár alkalmazottja.

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

A Pénztár a felelős személy nevéről és elérhetőségeiről a Pénztár alkalmazottait e-mailben értesíti.

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

21

A felelős 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 ÁNYK keretrendszeren keresztül küldött az ÁNYK kitöltő program segítségével kitölthető és elküldhető nyomtatvány (6. számú melléklet) segítségével - 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),
 - 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 felelős személy jogai:

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

A belső ellenőrzés

Kötelezettségei:

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

Jogai:

- a pénzmosás vizsgálatoknál az adatokhoz való hozzáférés joga

A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a 3.C. melléklet tartalmazza.

II. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

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

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

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

23

X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A pénztár negyedévente ellenőrzi a pénztárba az adott negyedévben belépett pénztártagokat, a kedvezményezettet; valamint évente egyszer a teljes aktuális tagság vonatkozásában ellenőrzi, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén.

Az ENSZ szankciós lista:

<https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>

Az EU szankciós lista:

<https://eur-lex.europa.eu/oj/direct-access.html>

A pénztár a szolgáltatások teljesítését megelőzően 2025. júniusig a dowjones (<https://djrc.dowjones.com/>) szűrőrendszer, 2025. júliustól az opensactions <https://www.opensanctions.org/datasets/peps/> adatbázis alapján végez PEP szűrést.

Intézkedések a szűrések során:

- 1) Tagok, ügyfelek ellenőrzése a megadott gyakoriság szerint
- 2) A gyanús találatok előszűrése (Felelős: adminisztrációs terület)
- 3) A gyanús találatok további vizsgálata (Felelős: Jogtanácsos)
- 4) Döntés a gyanús találatokról és az azt követő szükséges intézkedések megtétele (Felelős: Jogtanácsos, Igazgatótanács)
- 5) Egyéb intézkedések

1) *Tagok, ügyfelek ellenőrzése*

Az adott negyedévben belépő tagok, és adott negyedévben szolgáltatást igénybevevő ügyfelek ellenőrzését a negyedév végét követően; a teljes tagságot legalább évente egyszer kell ellenőrizni a nyilvántartási rendszerben rögzített adatok alapján. A természetes személyek ellenőrzését elsősorban a rendszerben rögzített neve alapján kell elvégezni, azaz összevetni az adatbázisban szereplő nevekkal. A pontosabb találati eredmény elérése érdekében további szűrési feltételt képezhet a születési dátum, a nem és az állampolgárság. Akkor minősülnek gyanús találatnak a fenti adatok alapján végrehajtott összevetés eredményeként kapott találatok, ha az egyezőség mértéke eléri, vagy meghaladja a 99 %-ot.

2) *A gyanús találatok előszűrése*

Gyanús találat esetén e-mail útján értesítést kapnak a gyanús találatok előszűréseire kijelölt felelősök. Legalább két személy kijelölése kötelező a gyanús találatok előszűréseivel kapcsolatos feladatok ellátására.

Az előszűrés célja, hogy az informatikai rendszer által pusztán a névegyezés, illetve az egyéb – fentiekben felsorolt – meglévő adategyezőség alapján automatikusan kiszűrt gyanús találatok közül csak a ténylegesen gyanús találatok kerüljenek a jogtanácsoshoz (továbbiakban CTF szakértő) további vizsgálatra és a téves találatok szükségtelenül ne képezzék további vizsgálat tárgyát.

Ennek érdekében a kijelölt felelős személyek feladata, hogy a rendelkezésre álló adatok alapján megvizsgálják a gyanús találatot, és amennyiben így megállapítható, döntést hozzanak a gyanús találat további vizsgálatra küldéséről a CTF szakértő felé, vagy arról, hogy téves találatnak minősül.

Amennyiben hiányos vagy pontatlan/hibás a rendszerben rögzített adat, amely nélkül érdemben döntést nem lehet hozni az adott esetben, úgy meg kell tenni a szükséges intézkedéseket a megfelelő adatok begyűjtése, pontosítása érdekében.

A gyanús találatok előszűrése során legkésőbb 5 munkanapon belül döntést kell hozni az adott eset kapcsán.

Minden olyan esetet továbbítani kell a CTF Szakértő felé további vizsgálatra, amely feltételezhetően valódi találatnak minősül, vagy amely tekintetében nem lehet egyértelműen eldönteni a rendelkezésre álló adatok alapján, hogy téves találat.

Amennyiben a fenti vizsgálat lefolytatását követően a gyanús találat téves találatnak minősül, a felelős ezt jelzi a CTF/IS nyilvántartásban a megfelelő indoklással ellátva.

Minden esetben szükséges a kijelölt felelősök által elvégzett intézkedések és meghozott döntések dokumentálása. Ennek érdekében minden esetben kötelező a kijelölt személyek által a döntésre szolgáló internetes felületen található „Megjegyzés” rovat kitöltése a döntést alátámasztó indokokkal, mint például:

- Téves találat: különböző vezetéknev és születési dátum, vagy
- Téves találat: teljes névegyezőség, de különböző születési hely, vagy
- Valószínűsíthetően valódi találat: teljes név-, születési dátum- és ország-egyezőség

Felelős: kijelölt felelősök

3) **A gyanús találatok további vizsgálata**

A gyanús találatok előszűrését követően a CTF Szakértő felé további vizsgálatra küldött gyanús találatok vonatkozásában az alábbi vizsgálatok elvégzése szükséges:

- a rendelkezésre álló dokumentumok ellenőrzése,
- az rendszerben rögzített adatok ellenőrzése,
- egyéb források ellenőrzése (pl. internet).

4) **Döntés a gyanús találatokról és az azt követő szükséges intézkedések megtétele**

A CTF Szakértő 5 munkanapon belül köteles megvizsgálni a gyanús találatot, és arról döntést hozni. Amennyiben a fenti vizsgálat lefolytatását követően a gyanús találat téves találatnak minősül, a CTF Szakértő ezt jelzi a felelős részére, aki ezt rögzíti a CTF/IS nyilvántartásban a megfelelő indoklással ellátva.

Ha a fenti vizsgálat lefolytatását követően a gyanús találat valódi találatnak minősül, a CTF Szakértő intézkedik a találat hatóság felé történő bejelentéséről.

Abban az esetben, ha a hatóság értesítése alapján a bejelentéssel érintett nem pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya, vagy a megfelelő határidőn belül nem érkezik értesítés a hatóság részéről, és az egyezés nem kétséget kizáró a CTF Szakértő tájékoztatása alapján a felelős ezt téves találatként jelzi a rendszerben a megfelelő indoklással ellátva.

Felelős: CTF szakértő, kijelölt felelősök

A hivatal jelzése alapján gondoskodni kell az esetleges befizetett tagdíjak befagyasztásáról.

Felelős: Pénzügyi terület

5) **Egyéb intézkedések**

Minden gyanús eset vonatkozásában – akár a kijelölt felelős, akár a CTF szakértő által – meghozott – akár téves találatról, akár valódi találatról szóló – döntés rögzítésre kerül a CTF/IS nyilvántartásban.

Legalább az alábbi adatok kerülnek rögzítésre: ügyfél neve, tagsági azonosító, a vizsgálat időpontja, döntés kimenetele, időpontja, megjegyzés.

Az ellenőrzés során keletkezett találatot, az ellenőrzés dátumával megjelölve a szűrést követő 8 évig elektronikus formában, vagy papír alapon meg kell őrizni és ezidő alatt elektronikus úton, vagy papír alapon folyamatosan ellenőrizhetőnek kell maradnia.

X.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 figyelembe vételével – 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 Pénztárt, vagy arról értesíti, hogy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn. A bejelentési adatlapot a 8. sz. melléklet tartalmazza.

X.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, dönteni kell annak végrehajtásáról, és erről haladéktalanul értesíteni kell a hatóságot.

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

valamint:

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

XI. KIJELÖLT SZEMÉLY

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

XII. KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ ÉS MEGFELELÉSI VEZETŐ

A kijelölt felelős vezető, az igazgatótanács elnöke.

A megfelelési vezető a pénztár jogtanácsosa.

26

A megfelelési vezető köteles az igazgatótanács részére közvetlenül, személyesen, évente legalább két alkalommal jelentést tenni. A megfelelési vezető részt vesz az igazgatótanács ülésen, a jelentést, illetve a dokumentált testületi döntést ellenjegyzí. A jelentésnek tartalmaznia kell legalább a szolgáltatónál a tárgyidőszakban lefolytatott külső és belső vizsgálatok bemutatását, azok eredményét, illetve a pénztár szervezeti és működési kereteinek megfelelőségével kapcsolatban a pénztár vagy a felügyeleti szerv által feltárt kockázatokat, valamint az azoknak való kitettségére vonatkozó legfontosabb adatokat, továbbá a kapcsolódó kockázatsökkentő intézkedésekre irányuló javaslatokat. Az igazgatótanács köteles a megfelelési vezető jelentésében foglalt javaslatokat a benyújtást követő 30 napon belül igazgatótanácsi ülés során megvitatni, és azok elfogadásáról vagy elutasításáról határozat formájában döntést hozni. A jelentésben foglalt javaslatok alapján végrehajtott intézkedéseket visszakereshető módon szükséges dokumentálni.

III. 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.

27

Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyfélreferensek jogai:

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

A kötelezettségek megszegésének következményei:

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

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

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

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

Nem büntethető pénzmosás miatt, aki a hatóságnál önként feljelentést tesz, vagy illet 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 ügyészségi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról

Az ennek során felvett

- adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait az adatrögzítéstől, míg

- a bejelentés teljesítését, valamint az üzleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve annak másolatát,
- minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát

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

A Szolgáltató a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat, személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott adatokat is, illetve a fenti nyilvántartásban foglaltakat, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot is az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig jogosult kezelni és köteles nyolc évig megőrizni.

28

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

Papír alapú adatok, dokumentumok és azok másolatai papír alapon, kinyomtatott formában is megőrzésre kerülhetnek, de a papír alapú adatok, dokumentumok és azok másolatai megőrizhetők elektronikus formában (például PDF fájl formájában) is. Elektronikus úton létrejött adatok, dokumentumok és azok másolatai (melyek a létrejöttükkor elektronikus formátumban léteznek (pl. fájl)) fő szabályként elektronikus úton kerülnek megőrzésre, de megőrzésük elfogadható (kinyomtatott) papír alapon is.

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

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

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

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

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

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

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

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

XV. KÉPZÉSI PROGRAM

A Pénztár gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő munkavállalói megismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, felismerjék a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet, valamint, hogy a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt.-nek megfelelően tudjanak eljárni.

A **Pénztár** gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai proliferáció finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását, valamint a proliferáció finanszírozását elősegítő, lehetővé tevő vagy megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet felismerjék.

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

E kötelezettség biztosítása céljából a kijelölt személy megbízása alapján a közvetlen vezető az alkalmazottakat a belépést, vagy a tartós távollétről való visszatérést követően 30 napon belül képzésben részesíti.

A pénztár külső szolgáltatótól igénybevett szolgáltatás keretében évente egy alkalommal online formában továbbképzést szervez.

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

A képzések során elsajátított ismeretet írásbeli vizsga zárja (papír alapon vagy e-learning segítségével). Sikeres a vizsga, ha az ügyintéző a kérdések minimum 80%-át helyesen válaszolja meg (sikertelen vizsga esetén 30 napon belül újra kell vizsgázni. Az ügyintéző számára legfeljebb öt alkalom (négy pótvizsga) áll rendelkezésre, hogy tudásáról sikeres vizsgán adjon számot, további pótvizsga-alkalmak nem biztosíthatók). Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a vizsga letételében, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

A pótlás során a pénztár által rendelkezésre bocsátott oktatási anyag elsajátítását követően írásbeli vizsga letétele szükséges.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A jelen szabályzatban nem taglalt kérdések tekintetében a hatályos jogszabályokban foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni, az Alapszabállyal, valamint a Pénztár egyéb szabályzataival összhangban.

A Pénzmosási szabályzat jelen módosítását a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa 2025. augusztus 4-én megtartott ülésén fogadta el.

Mester Judit
IT elnök

1. melléklet
AZONOSÍTÁSI ADATLAP
KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI! - A Pmt. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

Természetes személy adatai (A megfelelő rubrikákba X-et kell tenni.)

családi és utónév:		
születési családi és utónév*:	☐ Rögzítésére a Pmt. 7. § (3a) bekezdése alapján az ellenőrzés mellőzésével került sor.*	
állampolgárság*:	☐ magyar ☐ egyéb: ☐ Rögzítésére a Pmt. 7. § (3a) bekezdése alapján az ellenőrzés mellőzésével került sor.*	
születési hely/idő:	????év ?? hó ?? nap	
anyja születési neve*:	☐ Rögzítésére a Pmt. 7. § (3a) bekezdése alapján az ellenőrzés mellőzésével került sor.*	
lakóhely, annak hiányában tartózkodási hely:		
azonosító okmány típusa:	☐ személyazonosító igazolvány ☐ lakcím igazolvány ☐ vezetői engedély	
egyéb okmány megnevezése:	☐ útlevél ☐ személyi azonosítót igazoló hatósági igazolvány ☐ egyéb	
száma(i) sorrendben:	????????????????????	

Pénztártag kiemelt közszereplő nyilatkozata

Kiemelt közszereplő vagyok.*	igen ☐ nem ☐
Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok.* a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	igen ☐ nem ☐
Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok.* a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	igen ☐ nem ☐

* Ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat (pl. DÁP hitelesített dokumentum) ezt nem tartalmazza, az adatok ellenőrzése mellőzhető a Pmt. 7. § (3a) bekezdése alapján.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy saját nevemben járok el, nincs a 2017. évi LIII. Törvény (Pmt.) szerinti tényleges tulajdonosom. Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a Pénztárnak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Ügyfél aláírása

Az adatokat rögzítette:

☐ Fizikai dokumentummásolatok helyett DÁP hitelesített dokumentum megküldve.

dátum:

név

KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT

TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9/A. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

Természetes személy adatai

tagsági azonosító:	
családi és utónév:	
születési családi és utónév:	

Pénztártag kiemelt közszereplő nyilatkozata

A: Kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját).	igen ☐ nem ☐	kód:
B: Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok. a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	igen ☐ nem ☐	-
C: Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok. a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	igen ☐ nem ☐	-

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.

A) Fontos közfeladatot ellátó személy:

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

B) Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:

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

C) Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy:

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

A pénzeszköz forrása:	
A vagyon forrása:	

Melléklet: pénzeszköz és/vagy a vagyon forrásának igazolására elkért dokumentumok

Kelt:, év hó nap

Ügyfél aláírása

ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL

TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!

– A Pmt. 9/A. § (2) bekezdésében előírt kötelezettség végrehajtásához

Természetes személy ügyfél azonosító adatai, aki a nyilatkozatot teszi:

családi és utónév:	
születési hely, idő:	
lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely:	

33

vagyontípus millió/milliárd Ft (ügyfél által becsült összeérték „X”-szel jelölve a kategória szerint)	3-30 millió forint	30-100 millió forint	100-300 millió forint	300-1000 millió forint	1-5 milliárd forint	5 milliárd forint felett
ingatlantulajdon (résztulajdon is):						
gépjármű:						
egyéb nagy értékű ingóság:						
immateriális és vagyoni értékű javak, így különösen szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog:						
pénzintézeti számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz:						
készpénz:						
gazdasági társaságban fennálló tulajdoni részesezés becsült piaci értéke:						
tartozások (pénzintézetekkel, magánszemélyekkel stb. szemben fennálló tartozások összesen):						
előző naptári évben megszerzett rendszeres bevétel nettó összege:						
- rendszeres (pl. jövedelem):						
- rendkívüli (pl. örökség, nyereség):						

Kijelentem, hogy az általam megadott adatok a valóságnak mindenben megfelelnek.

Kelt:, év hó nap

nyilatkozatot tevő aláírása