
Azonosító: 1/2015 Pénzmosási szabályzat
Állapot: végleges
Verzió: 4.
Szabályzat címe: Szabályzat a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására
Személyi hatály: Pénzügy és számvitel, backoffice, frontoffice,
Témafelelős: Dr. Kapitány Adrienn
Ellenőrök: Lengyel Márk
Jóváhagyó(k): Igazgatótanács
Jóváhagyó határozat száma: 1/2015. (VI.26.) IT határozat
Hatálybalépés időpontja: 2015. július 1.

Szabályzat a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására

Hatályos 2015. július 1-jétől

Szabályzat a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására	2
1. A SZABÁLYZAT CÉLJA.....	4
2. ALKALMAZÁSI TERÜLET.....	4
3. JOGSZABÁLYI HIVATKOZÁSOK.....	4
4. FOGALMAK, MEGHATÁROZÁSOK.....	4
5. A PMT. ÁLTAL ELŐÍRT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG	6
6. AZ ÜGYFELEKKEL KAPCSOLATBA KERÜLŐ ALKALMAZOTTAK RÉSZÉRE A MEGÁLLAPÍTOTT ELJÁRÁSI, MAGATARTÁSI NORMÁK MEGHATÁROZÁSA	9
7. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS TERMÉSZETES SZEMÉLY ESETÉN.....	12
8. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS JOGI SZEMÉLY VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ESETÉN.....	14
9. TÉNYLEGES TULAJDONOS AZONOSÍTÁSA ÉS SZEMÉLYAZONOSSÁGÁNAK IGAZOLÓ ELLENŐRZÉSE.....	15
10. AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS AZ ÜGYFÉL SZEMÉLYES MEGJELENÉSE HIÁNYÁBAN	16
11. KÜLFÖLDI KIEMELT KÖZSZEREPLŐK ÁTVILÁGÍTÁSA	17
12. MÁS SZOLGÁLTATÓ ÁLTAL ELVÉGZETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK	17
13. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	18
14. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK	21
15. FELFEDÉS TILALMA.....	22
16. SZOKATLAN TRANZAKCIÓK FELISMERÉSE SZŰRŐRENDSZER.....	23
17. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	24
18. NYILVÁNTARTÁS.....	25
19. KÉPZÉS, TOVÁBBKÉPZÉS.....	26
Záró rendelkezések	27
MELLÉKLETEK.....	28
Azonosítási adatlap és felhatalmazó nyilatkozat.....	29
Bejelentés formanyomtatványa.....	31
Kijelölt személyek megnevezése	31
Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának tipikus elkövetési magatartásai önkéntes pénztári tevékenység területén.....	32
A pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetősége (ügyintézők, telefonszám, faxszám) és az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listák elérhetősége.....	33
A vagyoni korlátozó intézkedéssel összefüggő bejelentés formanyomtatványa	34
Nyilatkozat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat megismeréséről.....	36
Gyakorlati útmutató a Pénzmosási szabályzathoz	37

1. A SZABÁLYZAT CÉLJA

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) alapján az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak belső szabályzatot készítenek.

Jelen Szabályzat célja, hogy a Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár (továbbiakban Pénztár) munkatársai a jogszabályok alapján meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségeiknek eleget tudjanak tenni, továbbá ezen Szabályzat iránymutatást adjon a szokatlan, pénzmosás-gyanús esetek felismerésére.

Jelen Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.), az e törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 35/2007. (XII.29.) PM rendelet, az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény – (a továbbiakban: EUtv.) rendelkezéseire tekintettel készült, figyelembe véve a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet) által készített és rendelkezésre bocsátott mintaszabályzatban foglaltakat is.

2. ALKALMAZÁSI TERÜLET

Jelen Szabályzat hatálya alá tartozik a Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár valamennyi munkatársa, megbízottja illetve közvetítője/tanácsadója tagszervezési tevékenysége tekintetében.

3. JOGSZABÁLYI HIVATKOZÁSOK

Öpt.: az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény

Pmt: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény

4. FOGALMAK, MEGHATÁROZÁSOK

Európai Unió: az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség.

Európai Unió tagállama: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam.

Harmadik országnak kell tekintetni az Európai Unión kívüli államokat és a szuverén területeket (pl. Jersey, Man szigetek).

Szolgáltató: A Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár.

Tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás: egészség- és önségélyező pénztári tevékenység.

Ügyfél: Az a személy, aki Generali Egészség- és Önségélyező Pénztárral egészség- és önségélyező pénztári tagsági jogviszonyt létesít. Az ügyfél-átvilágítás során ügyfélként kell kezelni többek között az eseti befizetőt (aki ténylegesen teljesíti a befizetést), a kedvezményezettet, az örököst, valamint az Öpt. 17. §-ában meghatározott támogatót.

Az üzleti kapcsolat fogalma: Üzleti kapcsolatnak minősül az ügyfél és a Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár között a Pénztár tevékenységi körébe tartozó egészség- és önségélyező pénztári szolgáltatás igénybevételére vonatkozó jogviszony. Új üzleti kapcsolatnak minősül, ha a tag örököse, illetve kedvezményezettje kerül a pénztárral jogviszonyba.

Ügyleti megbízásnak minősül az ügyfél és a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár között a Pénztár tevékenységi körébe tartozó egészségpénztári szolgáltatás igénybevétele, valamint másik Egészségpénztárba való átlépésre irányuló kérelem.

Az ügyleti megbízás szabályai szerint kell eljárni többek között az eseti befizetés, a tag kezdeményezésére történő tagdíjemelés, illetve az egészség- és önszegélyező pénztári szolgáltatás kérése esetén, valamint a támogató által nyújtott adomány tekintetében.

Ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásnak minősülnek azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül az ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást.

Ügyfél-átvilágításnak minősül a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a Pmt. 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése. Ennek értelmében a szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint a hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor, figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is, illetve pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még nem került sor, és ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel írásban rögzíti az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott, illetve a képviselő személyazonosságára vonatkozó adatokat és a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint rögzíti a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatokat, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor elvégzi a személyazonosságának igazoló ellenőrzését. Rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot. Az azonosító adatokat megbízhatóan és visszakereshetően rögzíti gépi, vagy papír alapú adathordozón.

Azonosításnak minősül a Pmt. 7. § (2)-(3) bekezdésében, továbbá a Pmt. 8. § (2)-(5) bekezdésében meghatározott adatok írásban történő rögzítése.

Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány: személyazonosító igazolvány, útlevel, valamint kártya formátumú vezetői engedély.

Személyazonosság igazoló ellenőrzése: az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának a Pmt. 7. § (4)-(6) bekezdésében meghatározottak szerinti okiratokkal történő, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának a Pmt. 8. § (7) bekezdésében meghatározottak szerinti nyilvántartásban történő ellenőrzése.

Tényleges tulajdonosnak minősül az a természetes személy, akinek az érdekében az ügyfél az ügyleti megbízást adta.

Tényleges tulajdonosnak tekintjük azt a természetes személyt is:

- aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Ptk. meghatározó befolyásról szóló részében meghatározott módon - rendelkezik a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával, 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,
- aki jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek tagja, illetve részvényese és jogosult a jogi személy vezető tisztségviselői, vagy felügyelő bizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával (a Ptk meghatározó befolyásról szóló előírása),

Alapítványok esetében tényleges tulajdonos az a természetes személy,

- aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták, továbbá
- akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
- aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár.

Amennyiben nincs olyan természetes személy, aki megfelel a tényleges tulajdonosként történő azonosítás feltételeinek, a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselőjét kell tényleges tulajdonosnak tekinteni.

Vezető tisztségviselő a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvényben meghatározott személy.

Kiemelt közszereplő az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll. Fontos közfeladatot ellátó személy az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár, az országgyűlési képviselő, az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs, a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja, a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtiszti rendfokozatú, tábornoki beosztású és tábornoki rendfokozatú tagjai, a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.

Közeli hozzátartozó a Pmt. vonatkozó rendelkezéseinek szempontjából a Ptk-nak a közeli hozzátartozóról szóló rendelkezésében meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll, illetve bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

Pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzügyi információs egység feladatait ellátó, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetéről és egyes szervek kijelöléséről szóló 273/2010. (XII. 9.) Kormányrendeletben meghatározott szervezeti egysége. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ből eredő kötelezettségeként fogadja és feldolgozza a szolgáltató által küldött bejelentéseket, az ügylet felfüggesztése esetén ellenőrzési feladatait ellátja, adatot kér a szolgáltatótól, más hatóságtól, az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása kapcsán a 2007. évi CLXXX. törvény alapján elvégzi a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosítását ellátó szerv feladatait.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság feladatait a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Irodája látja el (továbbiakban pénzügyi információs egységként működő hatóság).

5. A PMT. ÁLTAL ELŐÍRT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

5.1. Az ügyfél-átvilágítás általános szabályai

A szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az üzleti kapcsolat létesítésekor köteles alkalmazni. Azoknak az ügyfeleknek az átvilágítására, amelyekkel a szolgáltató nem létesített üzleti kapcsolatot akkor kerül sor, amikor az általuk kezdeményezett ügyleti megbízás, vagy a ténylegesen összefüggő megbízások a hárommillió-hatszázezer forint összeghatárt elérik, meghaladják.

Hárommillió-hatszázezer forint értéket meghaladó ügyleti megbízás kizárólag olyan ügyféltől fogadható el, illetve üzleti kapcsolat olyan ügyféllel létesíthető, akinek átvilágítását végrehajtotta a szolgáltató.

A ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások azonosítása érdekében a szolgáltató a háromszázezer forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás teljesítése előtt a Pmt. 7. § (2) bekezdése valamint a 9. § (1) bekezdése b) pontja szerinti adatokat köteles rögzíteni a szabályzatban megjelölt módon.

A szolgáltató átvilágítja az ügyfelét pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha átvilágítására még nem került sor. A szolgáltató abban az esetben is köteles elvégezni az ügyfél-átvilágítást, ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A szolgáltató az ügyfél-átvilágítási kötelezettségek említett eseteiben azonosítja az ügyfelet és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint azonosítja a tényleges tulajdonost. Amennyiben a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor személyazonosságának igazoló ellenőrzését is végrehajtja. Ezen túlmenően rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot (monitoring).

A Pénztár az ügyfél-átvilágítási intézkedések terjedelmét kockázatérzékenységi alapon határozza meg. Ezzel összefüggésben a Pmt. az ügyfél azonosítására, a tényleges tulajdonos azonosítására, valamint az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatrögzítés esetében minimum és maximum adatkört határoz meg. Ennek értelmében a szolgáltató legalább azoknak az adatoknak rögzítésével azonosítja az ügyfelet, melyeket a Pmt. 7. § (2) bekezdése határoz meg, a tényleges tulajdonos esetében legalább azoknak az adatoknak a rögzítésével, melyet a Pmt. 8. § (2)-(3) bekezdése, üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás esetében, amit a Pmt. 9. § (1) bekezdése határoz meg (minimum adatkör). Emellett a szolgáltató az ügyfél tekintetében a Pmt. 7. § (3) bekezdésében, a tényleges tulajdonos vonatkozásában a Pmt. 8.§ (4)-(5) bekezdésében, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás esetében a Pmt. 9. § (2) bekezdésében meghatározott további adatokat is rögzítheti (maximum adatkör). A maximum adatkört abban az esetben rögzíti a szolgáltató, amennyiben ezen adatokra az ügyfél, az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy az üzleti megbízás jellege és összege, vagy az ügyfél körülményei alapján és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése, megakadályozása érdekében a belső szabályzatban meghatározottak szerint szükség van (továbbiakban kockázatérzékenységi alapon történő ügyfél-átvilágítás).

Amennyiben a szolgáltató nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan a szolgáltató köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, illetve köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Pénztár köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát.

Az ügyfél-átvilágítás hiányában a pénztár megnyithatja a számlát feltéve, ha biztosítja, hogy az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult és a képviselő nem végezhet műveletet, azaz az ügyfél és a kedvezményezett nem részesül szolgáltatásban.

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó monitoring tevékenységen kívül nem kell ismételt elvégezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket abban az esetben, ha a Pénztár az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az átvilágítási intézkedéseket egyéb ügyleti megbízás kapcsán már alkalmazta, és az érintett ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát a személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó eljárás során megállapította, és a megadott adatokban nem történt változás.

A Pénztár - 2014. december 31-ét követően köteles az ügyleti megbízás teljesítését megtagadni, amennyiben:

- az ügyféllel 2013. július 1. előtt létesített üzleti kapcsolatot,
- az ügyfél a Pénztárnál ügyfél-átvilágítás céljából személyesen vagy képviselő útján 2014. december 31-ig nem jelent meg, és
- az ügyfél vonatkozásában a 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2014. december 31-én nem állnak teljeskörűen rendelkezésre.

Ha a Pénztári számla terhére és javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor – ide nem értve a természeténél fogva többéves futamidejű ügyleteket – a Pénztár 30 napon belül írásban vagy a következő egyenlegközlő értesítésben felhívja ügyfelét az adataiban időközben esetlegesen bekövetkezett változások közlésére. Amennyiben az ügyfél adataiban változás következik be és azt az ügyfél az előírtak szerint írásban nem közli a Pénztárral, úgy a Pénztár az adatokban való változást rögzíti az ügyfél személyes megjelenésekor.

A zökkenőmentes ügyintézés érdekében a Pénztár a Pmt. ügyfél-átvilágításra vonatkozó előírásait egységes szövegű hirdetményben teszi közzé az ügyfélfogadásra kijelölt helyiségekben.

A hirdetmény szövegezése:

„A pénzmosság megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben megfogalmazottak értelmében kötelező a pénztártag-átvilágítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen szerződéses kapcsolat létrejöttekor.

Kérjük, készítse elő személyi azonosító okmányait az ügyintézés megkönnyítése érdekében. Köszönjük.”

A Pénztár az ügyfél-átvilágítás során az ügyfelektől jelen szabályzatban rögzített adatkört kéri be. Ügyleti megbízás kizárólag olyan pénztártagtól fogadható el akinek átvilágítása megtörtént.

A pénztártag belső azonosítása a pénztári számítógépes rendszer segítségével, az egyéni számlaszám vagy a személyes adatok megadásával történik. A számítógépes rendszerhez a pénztár ügyintézői egyéni kódjuk megadásával férnek hozzá. A pénztár adatbázisának kezelését, tárolását a Pénztárral szerződésben álló gazdálkodó szervezet végzi, amely köteles a fent nevezett tevékenységeket a jogszabályban meghatározott módon végezni.

5.2. Az ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje

Az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket el kell végezni a következő esetekben:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) A Pmt. 11/A alapján a háromszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor;
- c) a Pmt. 11/A. §-ban meghatározott kivétellel a hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor;
- d) pénzmossárra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a)-b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- e) ha a korábban rögzített ügyfél azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A b) pontban meghatározott átvilágítási kötelezettség alapján a 300.000 Ft-ot elérő vagy meghaladó üzleti megbízás (eseti/rendkívüli díjbefizetés, tagdíjemelés) teljesítését megelőzően ellenőrizni szükséges, hogy az ügyfél 10.1. pont szerinti MINIMUM adatkörbe tartozó adatai rendelkezésünkre állnak-e. Amennyiben az adatok nem állnak rendelkezésre, úgy ezek pótlása szükséges a szolgáltatás teljesítése előtt, valamint rögzíteni kell az üzleti megbízás tárgyát és összegét!

A c) pontban meghatározott átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több üzleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon üzleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az üzleti megbízások együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot.

5.3. Ügyfél-átvilágítási intézkedések

- a) azonosítás;
- b) személyazonosság igazoló ellenőrzése;
- c) tényleges tulajdonosi nyilatkozat, kiemelt közszereplő nyilatkozata;
- d) üzleti kapcsolatra, üzleti megbízásra vonatkozó adatrögzítés;
- e) üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring);
- f) üzleti kapcsolat megerősített eljárásban történő figyelemmel kísérése.

5.4. Ügyfél-átvilágítási intézkedések alá eső személyek

- g) a pénztár tagja,
- h) meghatalmazott;
- i) képviselő;
- j) rendelkezésre jogosult;
- k) kedvezményezett;
- l) örökös (szolgáltatásra jogosult);
- m) engedményes.

Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a szolgáltatót értesíteni. E kötelezettséget a Pénztár az Alapszabályban szerepelteti.

Az átvilágítást végző ügyintéző nem fogadhat el az átvilágítás alapjául szolgáló okmányokról, egyéb dokumentumokról elektronikus úton megküldött vagy papír alapon átadott egyszerű másolatot.

6. AZ ÜGYFELEKKEL KAPCSOLATBA KERÜLŐ ALKALMAZOTTAK RÉSZÉRE A MEGÁLLAPÍTOTT ELJÁRÁSI, MAGATARTÁSI NORMÁK MEGHATÁROZÁSA

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség a következő esetekben áll fenn:

Kapcsolatfelvételkor az alkalmazottnak kötelező átvilágítani a pénztárat, a jogi személyt, illetve a jogi személlyel nem rendelkező társaságot. Az alkalmazott köteles megítélni, szokványos-e vagy szokatlan-e egy tranzakció, az ügyfél üzleti tevékenysége indokolja-e az adott ügyletet, az ügyfél életvitele összhangban van-e az adott ügylettel, az ügyfél eddigi pénzügyi szokásaiban nem jelent-e hirtelen változást az adott ügylet.

Ha az átvilágításra még nem került sor alkalmanként háromszázezer forintot meghaladó, illetve hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás esetén a teljesítést megelőzően, valamint az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás esetén, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot. Ez esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot.

6.1. Értékesítési/ Ügyfélszolgálati feladatok, követendő magatartás

A pénztárba belépni szándékozó személlyel kapcsolatban az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket el kell végezni.

Az ügyfél-átvilágítás kizárólag személyesen, az ügyfél/meghatalmazott/képviselő jelenlétében, és a 10.2. pontban megjelölt azonosító okmányok bemutatása mellett történhet.

Az azonosításhoz a pénztár internetes portáljáról (továbbiakban: Portál) is letölthető Belépési nyilatkozatot, vagy a jelen szabályzat 1. számú mellékletét képező nyomtatható Azonosítási adatlapot kell felhasználni. Az átvilágítás során - szükség szerint – az 1. számú mellékletet kell felhasználni a tényleges tulajdonos adatainak rögzítéséhez.

Az átvilágítás elvégzése során az ügyfél szóbeli engedélye alapján a személyazonosságot igazoló dokumentumok lemásolhatók (ha ehhez a szükséges feltételek fennállnak). A szóbeli hozzájárulás alapján készült másolatot az ügyfélnek, meghatalmazottnak, vagy képviselőre jogosult személynek saját kezű aláírásával kell ellátnia.

Tilos az ügyféllel az azonosítási adatlapot kitöltetni, és tilos az adatlapot a részükre átadni azzal a felkéréssel, hogy kitöltés után küldjék vissza.

Tilos a belépési nyilatkozatot - azonosítási adatlap nélkül vagy hiányos adattartalommal felvenni.

Tilos belépési nyilatkozatot kitölteni, ha az ügyfél az azonosítását, azonosító okmányainak bemutatását, illetve a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozattételt megtagadja.

Az azonosítási adatlapot a kitöltését követően az ügyfélnek, meghatalmazottnak, vagy képviselőre jogosult személynek saját kezű aláírásával kell ellátnia.

Ha az átvilágítás megtörténtének ténye bizonytalan, vagy felmerül annak gyanúja, hogy az adatok nem felelnek meg a valóságnak, vagy a már rögzített adatokban változás következett be, új azonosítási adatlapot kell kitölteni.

Az ügyfelek figyelmét fel kell hívni azon kötelezettségükre, hogy amennyiben adataikban, vagy a tényleges tulajdonos adataiban változás következik be, úgy 5 munkanapon belül kötelesek a pénztárat erről értesíteni (változásokozlási kötelezettség!).

Szokatlan ügylet, pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény észlelése esetén az értékesítési, ügyfélszolgálati feladatokat ellátó munkatártnak úgy kell viselkednie, hogy az ügyfél ne észlelje a felmerült gyanút és jelen szabályzat 13. pontjában foglaltak szerint kell a további lépéseket megtennie.

6.2. Állománykezelési feladatok, követendő magatartás

Új tagsági jogviszony létesítése esetén a tagsági okirat kiállítása előtt ellenőrizni kell, hogy hiánytalanul megtörtént-e az ügyfél átvilágítása.

Amennyiben a belépési nyilatkozat, illetve az azonosítási adatlap hibamentesen kitöltésre került, valamint a szükséges nyilatkozatok (tényleges tulajdonosi, kiemelt közszereplő) a rendelkezésre állnak, az állománykezelő munkatársak a nyilvántartó rendszerben rögzítik az átvilágítás megtörténtének tényét.

Amennyiben az azonosításhoz szükséges adatkör a tagsági jogviszony létesítésekor nem lett teljes körűen megadva, illetve hiányoznak, vagy nem megfelelően lettek kitöltve a szükséges nyilatkozatok, úgy az állománykezelő munkatársak haladéktalanul tájékoztatják az illetékes tagszervezőt az adatpótlás szükségességéről. A hiányzó adatok, nyilatkozatok pótlását követően a tag adatai rögzíthetők a nyilvántartási rendszerben. Az átvilágítás tényét és az azonosításkor felvett adatokat a belépési nyilatkozat záradékolásakor a nyilvántartási rendszerben rögzíteni kell.

A záradékolást követően a belépési nyilatkozat valamint az ügyfél-átvilágításhoz kapcsolódó dokumentumok a pénztár archívumában kerülnek elhelyezésre.

6.3. Szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos feladatok, követendő magatartás

300 000 forintot meghaladó tagdíjbefizetés, továbbá pénztári szolgáltatás teljesítése esetén - beleértve a tag átlépését is - amennyiben a szolgáltatásra jogosult tag, kedvezményezett, vagy örökös személyazonosságának igazoló ellenőrzése még nem történt meg, úgy a személyazonosság igazoló ellenőrzését a tagdíj jóváírása, illetve a szolgáltatás, átlépés teljesítése előtt el kell végezni.

Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy azt meghaladó összegű szolgáltatás teljesítése, illetve átlépés esetén a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzése mellett be kell szerezni a szolgáltatásra jogosult tag, kedvezményezett, vagy örökös írásbeli nyilatkozatát a tényleges tulajdonos személyéről. A fenti esetekben a szolgáltatást intéző munkatársak közvetlenül a tagot, kedvezményezettet, örököst vagy a tagszervezőt- lehetőség szerint rövid úton (telefon, email), illetve levélben - keresik meg, és felhívják a figyelmét arra, hogy a személyazonosság igazoló ellenőrzése, valamint szükség esetén a tényleges tulajdonosi nyilatkozat hiányában az ügyleti megbízás/ szolgáltatás teljesítése nem hajtható végre, ezért megkérik, hogy az átvilágítási intézkedések elvégzése érdekében keressék fel tagszervezőjüket, vagy a pénztár, illetve a Generali legközelebbi ügyfélszolgálati irodáját.

A hiányzó adatok, nyilatkozatok pótlását követően az ügyleti megbízás/ szolgáltatás teljesíthető. Az személyazonosság igazoló ellenőrzése tényét és az azonosításkor felvett adatokat a nyilvántartási rendszerben rögzíteni kell.

Amennyiben az átvilágítás, a személyazonosság igazoló ellenőrzése nem történt meg teljes körűen, illetve hiányzik a tényleges tulajdonosi nyilatkozat, és a hiányzó adatok, nyilatkozatok nem kerülnek pótlásra, úgy az ügyleti megbízás/ szolgáltatás teljesítését meg kell tagadni!

6.4. Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring)

A Pénztár a tagsági kapcsolat fennállása során folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyfelek szokásait, kapcsolatait annak érdekében, hogy megállapítsa, az adott ügyleti megbízások összhangban állnak-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal, információkkal.

A Pénztár a tagsági jogviszony létesítésekor, az ügyleti megbízás teljesítésekor és a tagsági jogviszony fennállása alatt mindvégig körültekintően jár el, hiszen tisztában kell lennie az ügyfél üzleti kapcsolatainak jellegével, pénzügyi, fizetési szokásaival (ügyfél profiljával).

Az ügyfél profiljába nem illő, szokatlan tranzakciókat a Pénztár a folyamatos figyelemmel kísérés (monitoring) alapján kiszűri (ld. 15-16. pont).

A Pénztár az üzleti kapcsolatot megerősített eljárásban vizsgálja, amennyiben az kockázatérékenységi alapon indokolt. A monitoring tevékenységbe beleértendő az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzése is.

Szokatlan egy tranzakció, ha nem konzisztens az adott ügyfélről kialakított képpel (az ügyfélprofilal), vagy az adott termékkel, illetőleg szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal, továbbá, ha nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja. Szokatlannak minősülhet egy tranzakció, ha az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik a tranzakciók gyakorisága, nagysága. Összetett egy tranzakció, ha az a megszokottakhoz képest eltér a szabványos tranzakcióformáktól, bonyolult, nehezen átlátható és áttekinthető folyamatokon, résztvevőkön keresztül valósul meg.

Az azonosítási adatok rögzítéséért, az adatlap kitöltéséért és a nyilatkozat felvételéért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért az az alkalmazott felel, aki a kérdéses tranzakciót bonyolította, szerződést kötötte. Az alkalmazott, amennyiben a tranzakció vonatkozásában a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul megküldi a bejelentésre kijelölt személynek.

7. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS TERMÉSZETES SZEMÉLY ESETÉN

A szolgáltató köteles azonosítani az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni:

- az üzleti kapcsolat létesítésekor,
- a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor, figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is,
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még nem került sor és
- ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

Természetes személy esetén a szolgáltató legalább a következő adatokat köteles írásban rögzíteni (minimum adatkör):

- családi és utónevét (születéskori nevét)
- állampolgárságát
- lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést)
- és az azonosító okmánya(i) számát(ait), annak(azok) típusát(ait)

Külföldi természetes személy esetében az azonosító okmány alapján kell a fenti adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet (ha van) dokumentálni.

A szolgáltató kockázatérzékenységi alapon dönthet arról, hogy a minimum adatokon túlmenően további adatokat is rögzít (maximum adatkör).

Ebben az esetben természetes személy esetén a szolgáltató a következő adatokat is rögzíti:

- születési hely, idő
- anyja neve

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okmányok bemutatását illetve nyilatkozatok megtételét:

Természetes személy esetén:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosító, tartózkodási jogot igazoló okmánya
- külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy nyilatkozatát, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e
- kiemelt közszereplőnek minősülő külföldi természetes személy esetén nyilatkozatot a pénzeszközök forrására vonatkozóan

A nyilatkozatban foglaltakat, köztük a pénzeszközök forrására vonatkozókat is, a szolgáltató a belső előírásainak megfelelően ellenőrzi a rendelkezésére álló nyilvántartásokban, különösen, ha a folyamatos monitoring alapján az ügyfél tranzakciói nem konzisztensek a nyilatkozattal.

A szolgáltató kockázat alapon – tehát ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a Pmt. 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását. Elsősorban a pénzeszközök illegális forrására vonatkozó – pl. az ügyfélprofilba nem illeszkedő mértékű eszközök miatti - gyanú felmerülése esetén szükséges ennek az információnak a beszerzése. Amennyiben a pénzeszközök forrása a szolgáltató számára megnyugtató módon nem tisztázódik, az alapot teremt az üzleti, vagy ügyleti kapcsolat megszüntetésére, a kért tranzakció végrehajtása megtagadására.

Kiemelt közszereplő esetében a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozatnak mindenkor tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat.

A szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét is.

A szolgáltató köteles az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljáról és tervezett jellegéről információt szerezni. Ennek érdekében legalább a következő adatokat rögzíti (minimum adatkör):

- üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát
- ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét

A szolgáltató ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében rögzítheti az alábbi adatokat is (maximum adatkör):

- a teljesítés körülményei (hely, idő, mód)
- a pénzeszközök forrására vonatkozó információk.

A pénzügyi szolgáltató ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését a szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásához kötheti.

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni, annak érdekében, hogy az adott ügyleti megbízások összhangban vannak-e az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adatokkal. A szolgáltató az üzleti kapcsolatot megerősített eljárásban vizsgálja, amennyiben az kockázatérzékenységi alapon indokolt. A monitoring tevékenységbe beleértendő az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzése is.

8. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS JOGI SZEMÉLY VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ESETÉN

A szolgáltató az azonosítás érdekében legalább a következő adatokat rögzíti (minimum adatkör):

- a neve és rövidített neve
- székhelye és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe
- cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma
- a tényleges tulajdonosok adatai, vagy ha nincs a Pmt. szerint meghatározható tényleges tulajdonos, a vezető tisztségviselők adatai

A szolgáltató kockázatérzékenységi alapon a minimum adatokon túlmenően az alábbi adatokat is rögzítheti (maximum adatkör):

- a főtevékenység
- képviselőre jogosultak neve és beosztása
- kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatai

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén - a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) az V.3. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően – a szolgáltató az alábbi 30 napnál nem régebbi okirat bemutatását követeli meg:

1. a belföldi gazdálkodó szervezet cégbírósági bejegyzéséről, vagy a bejegyzési kérelemnek benyújtását igazoló dokumentum;
2. egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítását igazoló dokumentum;
3. más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörténtét igazoló dokumentum;
4. külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörténtét igazoló dokumentum;
5. cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát)

Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához a saját országa szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges. A szolgáltató belső szabályzatában kockázatérzékenységi alapon határozza meg azokat az eseteket, amikor az azonosításhoz szükséges bejegyzést, vagy igazolást hitelesített fordítással együtt fogadja el.

Külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént és a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

A jogi személy, valamint a jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet átvilágítását követően a szolgáltató elvégzi a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását is.

A személyazonosság igazoló ellenőrzésénél köteles ellenőrizni az azonosság igazolására bemutatott okirat érvényességét.

A szolgáltató köteles az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljáról és tervezett jellegéről információt szerezni. Ennek érdekében legalább a következő adatokat rögzíti (minimum adatkör):

- üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát
- ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét

A szolgáltató ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon rögzítheti az alábbi adatokat is (maximum adatkör):

- a teljesítés körülményei (hely, idő, mód)
- a pénzeszközök forrására vonatkozó információk.

A pénzügyi szolgáltató ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését a szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásához kötheti.

Az üzleti kapcsolatot jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében is folyamatosan figyelemmel kell kísérni, annak érdekében, hogy az adott ügyleti megbízások összhangban vannak-e az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adatokkal. A monitoring tevékenységbe beleértendő az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzése is.

9. TÉNYLEGES TULAJDONOS AZONOSÍTÁSA ÉS SZEMÉLYAZONOSSÁGÁNAK IGAZOLÓ ELLENŐRZÉSE

A szolgáltató az ügyfél-átvilágítás során köteles természetes személy ügyfelét írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy az ügyleti megbízást saját, vagy más nevében teljesíti-e.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatának (amennyiben a szolgáltató részére tett írásbeli nyilatkozata arra vonatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében, vagy érdekében jár el) valamint a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos következő adatait kell tartalmaznia (minimum adatkör):

- tényleges tulajdonos neve
- lakcíme
- állampolgársága

A szolgáltató kockázatérzékenységi alapon az alábbi adatokat is rögzítheti (maximum adatkör):

- az azonosító okmány típusa és száma
- külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási hely
- születési hely és idő
- anyja neve.
- a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e

A nyilatkozat mind a szerződés részeként, mind különálló formanyomtatvány formájában elfogadható, amennyiben azt az ügyfél büntetőjogi felelősségének tudatában teszi meg. E kitévelt az ügyfél nyilatkozatának tartalmaznia kell.

Tényleges tulajdonosi nyilatkozatnak tekinthető az is, ha a pénztárgazdálkodó aláírja a belépési nyilatkozatot, mert az Öpt. alapján nincs lehetőség más nevében való belépésre.

Az írásbeli nyilatkozat mellőzhető, amennyiben a szolgáltató az azonosításhoz szükséges adatokat a rendelkezésre álló okiratok vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Amennyiben a pénzügyi szolgáltató az azonosításhoz szükséges adatokat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartást vagy más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult, az azonosításkor szükséges az adatok forrásául szolgáló nyilvántartást egyértelműen azonosítható módon feltüntetni.

Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, vagy átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, az ügyleti megbízást a szolgáltató nem teljesíti, az ügyféllel nem lép üzleti kapcsolatba, vagy megszünteti a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, akkor a szolgáltató az ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Ha a személyazonosságával kapcsolatban merül fel kétség, a szolgáltató köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy más olyan nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a kétség továbbra is fennáll a Pmt 11.§ (6) bekezdése alapján a szolgáltató köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését, üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a szolgáltató szervezetet értesíteni. E tény a szolgáltató szervezet a szerződési feltételek között szerepelheti.

10. AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS AZ ÜGYFÉL SZEMÉLYES MEGJELENÉSE HIÁNYÁBAN

A szolgáltató az azonosítás során, az ügyfél-azonosítás esetére meghatározott maximum adatkört köteles rögzíteni, ha az ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a szolgáltató részére benyújtani az ügyfél-azonosítás során előírt okirat hiteles másolatát is.

Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy a magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja.

Az ellenőrzés során elfogadható az a másolat is, melyet az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

11. KÜLFÖLDI KIEMELT KÖZSZEREPLŐK ÁTVILÁGÍTÁSA

Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles minden esetben a szolgáltató részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben kiemelt közszereplőnek minősül, nyilatkoznia kell arról, hogy milyen minőségben. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is.

Amennyiben a szolgáltatónál a nyilatkozat valódiságával kapcsolatban kétség merül fel köteles intézkedéseket tenni a nyilatkozat jogszabály alapján nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy más olyan nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Az ellenőrzés elvégzése minden egyéb esetben is ajánlott.

Külföldi kiemelt közszereplővel történő üzleti kapcsolat létesítéséhez, az üzleti megbízás teljesítéséhez a szolgáltató szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezető jóváhagyása szükséges.

Külföldi kiemelt közszereplő esetén a szolgáltató valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedést elvégzi, azaz a bemutatott azonosító okmány alapján a minimum adatkört rögzíti és kockázatérékenységi alapon dönthet arról, hogy további adatokat is rögzít, elvégzi a személyazonosságának igazoló ellenőrzését, azonosítja a tényleges tulajdonost, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor személyazonosságának igazoló ellenőrzését is végrehajtja, rögzíti az üzleti kapcsolatra és az üzleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot.

12. MÁS SZOLGÁLTATÓ ÁLTAL ELVÉGZETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK

A pénztár jogosult elfogadni a Pmt. 7-9. §-aiban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást - a készpénzáttulrás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltató kivételével – a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) és l) pontjaiban meghatározott tevékenységet a Magyarország területén folytató szolgáltató végezte el.

A pénztár jogosult elfogadni a Pmt. 7-9. §-aiban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást - a készpénzáttulrás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltató kivételével – a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) és l) pontjaiban meghatározott tevékenységet

- a) az Európai Unió más tagállamában folytató szolgáltató végezte el, vagy
- b) olyan harmadik országban folytató szolgáltató végezte el, amely megfelel a (6) bekezdésben és a 19. §-ban meghatározott követelményeknek.

Az ügyfél-átvilágítás eredménye akkor is elfogadható, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg az e törvényben meghatározottakkal.

Az ügyfél-átvilágítás eredménye, ha azt - a készpénzáttulrás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltató kivételével – a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-h), l) és m) pontjaiban megjelölt tevékenységet harmadik országban folytató szolgáltató végezte el, abban az esetben fogadható el, ha a szolgáltató

- a) kötelező szakmai nyilvántartásban szerepel, és
- b) az e törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is az e törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy székhelye olyan harmadik országban van, amely az e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

Abban az esetben, ha 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 írásbeli 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.

13 BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

A Pmt. 23. § (1) bekezdése értelmében pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén a szolgáltató szervezet vezetője, alkalmazottja az ügyfél átvilágítását értékhatárra tekintet nélkül elvégzi, ha az korábban nem történt meg, és a pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerüléséről haladéktalanul bejelentést tesz a mellékelt formanyomtatvány kitöltésével és továbbításával. A pénzmosásra utaló körülménynek tekintendő, ha arra utaló adat, tény, körülmény merül fel, hogy a tranzakcióban érintett pénzeszköz bűncselekmény elkövetéséből származik. A bejelentés továbbítását a kijelölt személy nem tagadhatja meg.

A bejelentések megtételekor figyelemmel kell lenni a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozás bűncselekményéhez kapcsolódó alap bűncselekményekre is.

A szolgáltató alkalmazottai közül kijelölt személyt választ, akinek feladata elsődlegesen a bejelentések haladéktalan továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére. *Emellett részt vesz az alkalmazottak képzésének megszervezésében és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem vezetésében.*

A szolgáltató belső szabályzatban rögzíti a kijelölt személy felelősségét a bejelentések minőségéért, ideértve elsősorban azok adattartalmának pontosságát, teljességét és dokumentáltságát.

A kijelölt személy lehetőség szerint a szolgáltató vezető beosztású alkalmazottja.

A bejelentési kötelezettség belső eljárási rendjében a kijelölt személy a szolgáltató alkalmazottja számára a munkaidő alatt állandóan rendelkezésre áll és a bejelentést haladéktalanul továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak.

A kijelölt alkalmazott személyéről, beosztásáról, valamint ezekben bekövetkezett változásokról a szolgáltató öt munkanapon belül tájékoztatást küld a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A bejelentések továbbítására a kijelölt személy kötelezett, aki – a szolgáltatóra vonatkozó jogszabály titokvédelmi előírásainak figyelembevételével – a bejelentést védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában, továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, vagy ha a késedelem veszéllyel jár, előzetesen telefonon közli a szükséges adatokat. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a bejelentés beérkezéséről elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést továbbító szolgáltatót.

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 időtartamát, ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét, valamint esetlegesen a teljesítés helyét, idejét, módját és a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adatok ismertetését, körülmények leírását, valamint a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumokat.

A szolgáltató a bejelentés továbbítása előtt az érintett ügyleti megbízást nem teljesítheti, kivéve amennyiben az ügyleti megbízás teljesítése nem akadályozható meg vagy a bejelentésnek az ügyleti

megbízás végrehajtását megelőző teljesítése a tényleges tulajdonos nyomon követését veszélyeztetné.

13.1. Tranzakció felfüggesztése

A Pmt. 24. §-a értelmében a szolgáltató felfüggeszti a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adattal, ténnyel, vagy körülménnyel összefüggő ügyletek lebonyolítását, ha a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek.

A szolgáltató belső szabályzatában rendezi, hogy a tranzakció felfüggesztésekor az ügyfélnek milyen tájékoztatást lehet adni, figyelemmel arra, hogy a szolgáltató az ügyfél tájékoztatásakor nem utalhat a tranzakció felfüggesztésére és felfüggesztés indokára sem.

A felfüggesztéssel egyidejűleg értesíteni kell a pénzügyi információs egységként működő hatóságot.

Az érintett ügyleti megbízás bejelentését a kijelölt személy védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában.

A szolgáltató teljesíti a felfüggesztett ügyleti megbízást, ha a pénzügyi információs egységként működő hatóság arról értesíti, hogy az ügyleti megbízás a pénzügyi információs egységként működő hatóság vizsgálata befejezése előtt is teljesíthető, vagy ha a belföldi ügyleti megbízás felfüggesztését követően kettő munkanap, illetve nem belföldi ügyleti megbízás felfüggesztését követően négy munkanap eltelt a pénzügyi információs egységként működő hatóság értesítése nélkül.

A szolgáltató az ügyleti megbízás teljesítését további három napra felfüggeszti, amennyiben az a pénzügyi információs egységként működő hatóság eljárása miatt indokolt és erről a szolgáltatót a pénzügyi információs egységként működő hatóság értesíti.

Tranzakció felfüggesztése annak érdekében történik, hogy a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem, valamint súlyos bűncselekmények megelőzésének, felderítésének, nyomozásának elősegítése céljából, továbbá az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében a vonatkozó jogszabályokban számára előírt elemzéseket, értékeléseket és a más hatóságoktól és adatbázisokból történő adatgyűjtést elvégezze, azok eredményei alapján a Büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvényben meghatározott vagyont érintő kényszerintézkedéseket elindítsa.

13.2. A szolgáltató alkalmazottainak kötelezettségei, jogai és feladatai a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenységben

13.2.1. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló, a fizetési megbízások feldolgozását végző ügyintézők

Kötelezettségei:

- az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele, adatlap kitöltés, vagy azonosított ügyfél esetén azonosság ellenőrzése, személyazonosságának igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása, és kétség esetén személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése
- pénzmosásra és/vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése
- bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása

- bejelentéshez a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumok csatolása
- kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek
- ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása

Jogai:

- névtelenséghez való jog, melynek értelmében az eljáró alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken. A bejelentőlapon az „ügygazda” fiókot kell megjelölni. A kijelölt személy kizárólag a pénzügyi információs egységként működő hatóság kifejezett kérése esetén köteles a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatokat a hatóság rendelkezésére bocsátani
- mentesülés a pénztártitok megtartásának kötelezettsége alól, a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem, az ilyen bejelentés miatt nem vonható felelősségre

A Pénztár **bármely olyan alkalmazottja, vezetője**, aki szokatlan esetet észlel, haladéktalanul bejelentést tesz az erre rendszeresített formanyomtatvány (4. számú melléklet) kitöltésével, amelyet a kijelölt személy részére továbbít.

13.2.2. A kijelölt személy

Kötelezettsége:

- a hozzá érkezett bejelentések azonnali eljuttatása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére

Feladatai:

- amennyiben szokatlan tranzakcióra egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése az érintett szervezeti egységtől, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése
- az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával
- kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás a bejelentett számlákról, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvényben megfogalmazott követelményeknek)
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása

13.2.4. Belső ellenőrzés

Kötelezettségei:

- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos szabályok betartásának rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az ügyfél-átvilágítás pontos elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata
- a vizsgálatok megállapításairól az ellenőrző bizottság (igazgatótanács) tájékoztatása

Jogai:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos, témakörbeli vizsgálatoknál a szükséges adatokhoz való hozzáférés joga

13.2.5. Bejelentés tartalma (formanyomtatvány alapján, melléklet):

- bejelentést tevő szolgáltató neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma
- bejelentés dátuma
- tranzakció dátuma
- az átvilágítási kötelezettség teljesítése során rögzített személyi adatok
- gazdasági társaságok kapcsán meghatározott azonosító adatok
- tranzakció adatai, így különösen a tranzakció típusa – készpénz ki- és befizetés, átutalás stb.- érintett összeg, érintettek
- a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény részletes leírása, mely nem merülhet ki a szokatlan tranzakció tipológia-szintű megnevezésében, valamint mellékletként lehetőleg szerepeljen az érintett időszak forgalmi kimutatása, tapasztalatok az ügyfélről, eddigi viselkedése, üzleti kapcsolat, bármilyen olyan információ, amely a pénzügyi információs egységként működő hatóságot feladata ellátásában segítheti
- a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak

A bejelentéseket a Pmt.-ben megfogalmazottak szerint a pénzügyi információs egységként működő hatóság számára kell teljesíteni. A bejelentés alátámasztására szolgáló dokumentumokat a pénzügyi információs egységként működő hatóság által meghatározott formátumban kell továbbítani. A továbbított dokumentummal szemben elvárás, hogy az egyedi file méret nem lehet 5 MB-nál nagyobb.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén információ kiegészítését kérheti a szolgáltatótól, vagy a bejelentés által érintett, a Pmt. hatálya alá tartozó más szolgáltatótól. A szolgáltató az információ kiegészítése iránti megkeresést köteles teljesíteni.

13.2.6. Bejelentés belső eljárási rendje

A pénztártaggal közvetlen kapcsolatban állók, esetleg az okmányok feldolgozását végző ügyintézők a kitöltött adatlapot személyesen továbbítják, és az átvételt átvevő aláírásával igazolják.

A pénzügyi információs egységhez történő bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában történik. Az elektronikus bejelentés esetén az átvételt a visszaigazolás bizonyítja, melyet az ügy iratai mellett kell archiválni.

A bejelentéseket a pénztárban a kijelölt személy külön irattárban, nyolc évig köteles megőrizni.

Az alkalmazottnak a pénztártag átvilágítását ugyanolyan - a pénzügyi művelet részét képező - természetes feladatként kell végrehajtani, mint ahogyan a pénzkifizetéseknél ez szokványos gyakorlat. Ügyelni kell arra, hogy az alkalmazottak fellépése ne bizalmatlanságnak tűnjön, hanem adminisztratív kötelezettségnek.

14. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK

A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető üzleti-, vagy pénztártitok megsértésének vagy más, akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló adat-, vagy információs szolgáltatási korlátozás megsértésének.

Az Öpt. 40/A. § értelmében üzleti titok minden olyan, a pénztár tevékenységéhez kapcsolódó tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a pénztárnak méltányolható érdeke fűződik, és amelyet a pénztár üzleti titokká minősített, illetve amelynek titokban tartása érdekében a pénztár a szükséges intézkedéseket megtette.

Pénztártitok minden olyan, a pénztártagról és a munkáltatói tagról a pénztár vagy a pénztári szolgáltató rendelkezésére álló, a tevékenysége folytán tudomására jutó tény, információ vagy adat, amely a pénztártag, a pénztártag kedvezményezettjének, örökösének, közeli hozzátartozójának személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint egyéni számláján nyilvántartott összegre, illetve amely a munkáltatói tag, illetve a támogató adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira vonatkozik.

A pénztártitkot mindenki, aki bármilyen módon hozzáférhet köteles megőrizni. A pénztártitok megtartására köteles személy, aki a pénztártitoknak minősülő adatot jogtalan előnyszerzés végett, vagy másnak vagyoni hátrányt okozva illetéktelen személy részére hozzáférhetővé tesz, úgyszintén aki jogtalan előnyszerzés végett, vagy másnak vagyoni hátrányt okozva üzleti titkot jogosulatlanul megszerez, felhasznál, mással közöl vagy nyilvánosságra hoz, vétség miatt kettő évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén pénztártitkot, valamint üzleti titkot képező adat- vagy információ szolgáltatását kérheti a szolgáltatótól, amelynek átadása nem tagadható meg.

Nem valósítja meg a gazdasági titok megsértését, aki pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, vagy körülmény esetén bejelentési kötelezettségének tesz eleget vagy ilyet kezdeményez, akkor sem, ha az általa jóhiszeműen tett bejelentés utóbb megalapozatlannak bizonyul.

15. FELFEDÉS TILALMA

A Pmt. 27.§. (1) bekezdése értelmében a szolgáltató az általa tett bejelentésről és az adatszolgáltatás megkeresés alapján való teljesítéséről, annak tartalmáról, az ügyleti megbízás teljesítésének a felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek tájékoztatást nem adhat. Továbbá biztosítja, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

Nem terjed ki ez a tiltás a MNB bejelentő általi tájékoztatására, a pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresésére valamint a számára történő információ továbbításra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt, a tagállamok vagy olyan harmadik ország vállalkozásai közötti információ felfedésére, ahol e vállalkozásokra e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket alkalmaznak, és e követelmények betartása tekintetében felügyelet alatt állnak.

A pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíj szolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosító pénztári tevékenységet végző szolgáltató esetén a tilalom nem vonatkozik az információ felfedésére az érintett két vagy több szolgáltató között, feltéve hogy

- az információk ugyanazon ügyfélre és ugyanazon ügyletre vonatkoznak,
- a két vagy több érintett szolgáltató közül legalább az egyik a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységet folytatja és a többi szolgáltató más tagállamban vagy olyan harmadik országban honos, ahol e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelmények alkalmazandók

- az érintett szolgáltatók a Pmt. 1. § (1) bekezdés egyes pontjaiban meghatározott ugyanazon tevékenységet folytatják
- a szakmai titoktartás és a személyes adatok védelme tekintetében a hazai követelményekkel egyenértékű követelmények irányadóak a szolgáltatókra

A szolgáltató értesíti a MNB-t, ha a harmadik ország teljesítette a törvényben meghatározott egyenértékű követelményekre vonatkozó feltételeket.

16. SZOKATLAN TRANZAKCIÓK FELISMERÉSE SZŰRŐRENDSZER

16.1 Szokatlan tranzakciók felismerése

Az Egészség- és Önszegélyező pénztári tagsági jogviszonnyal kapcsolatban a pénzmosásra utaló „árulkodó körülmények” felismerése nehéz feladat, mert a tagsági jogviszony akár egyszerre több pénztárban való fenntartása sem feltétlenül szokatlan. Ugyanakkor a Pénztár a tagjának fennálló tagsági jogviszonyán keresztül információval rendelkezik az ügyfél anyagi helyzetéről, fizetési, pénzforgalmi szokásairól, beleértve a fizetési fegyelmét is.

A pénzmosás szervezett jellege miatt, a készpénzben való befizetés szorgalmazásával történő tagsági jogviszony létrehozása nem kevésbé gyanús, mint az elektronikus fizetési módokon történő befizetés, ha az, az ügyfél ismert anyagi helyzetéhez, illetve korábban megismert szokásaihoz képest szokatlan.

Szokatlan tranzakció lehet tehát minden olyan ügylet, amely nem illeszkedik az ügyfél számlatörténetébe, addig ismert üzleti szokásaiba, gyakorlatába.

Jelen szabályzat 6. számú melléklete (tipológia) azokat a tipikus elkövetési magatartásokat sorolja fel, amelyek előfordulása pénzmosás, vagy terrorizmus finanszírozásának gyanúját kelti.

16.2. Szűrőrendszer

A Pénztár a pénzmosást vagy terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok, ügyleti megbízások megakadályozása, valamint az EUtv. szerinti vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében az ügyfelek átvilágítását, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert működtet.

A Pénztár által működtetett szűrő- és monitoring rendszer meghatározott paraméterek alapján felismeri a szokatlan tranzakciókat, és értesítést küld a kijelölt személynek és helyettesének, akik annak szokatlan, pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására alkalmas minőségét megvizsgálják és a szükséges intézkedéseket megteszik.

A Pénztár a nyilvántartási rendszeréből negyedévenként lekérdezett adatok alapján felméri az alábbi felsorolásban leírt tranzakciók listáját.

A listát a pénzügyi és számviteli csoportvezető áttekinti, és annak adatait a pénztárnál rendelkezésre álló írásbeli dokumentációval összeveti. Amennyiben a pénzügyi és számviteli csoportvezető az adatok értékelése alapján az adott tranzakciót szokatlannak minősíti kitölti a bejelentő lapot és továbbítja a kijelölt személy részére.

Tranzakció szűrési feltételek a következők:

- szolgáltatás igénybevételét közvetlenül megelőzően (egy naptári hónapon belül, kivéve haláleset) történt 3,6 millió forintot meghaladó tagdíjbefizetés,
- szolgáltatás igénybevételét közvetlenül megelőzően (egy naptári hónapon belül, kivéve haláleset) történt 3,6 millió forintot meghaladó támogatás;
- 3 hónapon belüli időszakban rendszeresen ismétlődően 1 millió forintot meghaladó tagdíjbefizetés, illetve támogatás;

- az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listái és egyéb „gyanúokok”.

17. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A szolgáltató az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény rendelkezései szerint jár el.

A törvény célja a természetes és jogi személyek, valamint egyéb csoportok, szervezetek gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek a terrorizmus miatt elrendelt befagyasztása. Ezzel új jogintézményként került bevezetésre a büntetőeljárástól független, adminisztratív módon történő vagyonelvonás. A befagyasztás nem jelenti a vagyoni és pénzügyi eszközök végleges elvonását, hanem a jogosultságok gyakorlásának lehetőségét függeszti fel.

A törvényben szabályozott befagyasztás önállóan nem rendelhető el, hanem az Európai Unió által elrendelt vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozik. Amennyiben a közösségi rendelet, valamint a rendelet felhatalmazása alapján elfogadott közösségi határozat korlátozó intézkedést rendel el, akkor e törvény és a bírósági végrehajtásról szóló törvény rendelkezései szerint kell eljárni.

A Pmt. 10.§ értelmében a szolgáltató a szabályzat mellékletét képező nyomtatványon haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a szolgáltató által - a törvény 7.§ (1) bekezdése szerinti személyes adatok közlésével tett - bejelentés megtételét követő belföldi ügylet esetében kettő munkanapon belül, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapon belül megvizsgálja a bejelentést.

A vizsgálat során megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik-e a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással, valamint hogy az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik-e. A vizsgálat során értékeli a bejelentésben szereplő adatoknak a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés elrendeléséről szóló közösségi jogi aktusban szereplő adatokkal való egyezőségét. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a vizsgálata alapján zárlatot kezdeményez és erről a bejelentést teljesítő szolgáltatót is értesíti, vagy arról értesíti a bejelentést tevőt, hogy a zárlat kezdeményezéseink a feltételei nem állnak fenn.

A szolgáltató a bejelentés megtételét követően - belföldi ügylet esetében kettő munkanapig, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapig - nem teljesítheti azt az ügyletet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközt, vagy gazdasági erőforrást érinthet, kivéve, ha olyan értesítést kapott a fenti határidőn belül a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól, amely szerint az érintett nem pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

A szolgáltató a bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetében kettő munkanapon, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapon belül akkor is teljesítheti az ügyletet, ha a fenti határidőn belül olyan értesítést kap, hogy az érintett nem pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

Az ügyletet a bejelentés megtételét követő belföldi ügyletek esetében kettő munkanapot követően, nem belföldi ügyletek esetében négy munkanapot követően teljesíteni kell, kivéve, ha a szolgáltató olyan értesítést kapott a fenti határidőn belül, amely szerint az érintett pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

Az Európai Unió korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listákon szereplő személyek és szervezetek esetén alkalmazandó eljárást el kell határolni az ENSZ, illetve az USA által készített listákon szereplő személyek és szervezetek esetén végrehajtott intézkedéstől.

Az uniós listák a terrorizmus finanszírozás elleni küzdelem tárgyában született közvetlenül alkalmazandó tanácsi rendeletek (többek közt: 881/2002/EK és a 2580/2001/EK tanácsi rendeletek) mellékletei által meghatározott listákat jelentik, melyen szereplő személyek és szervezetek esetében a szolgáltató a 2007. évi CLXXX. törvény rendelkezéseit alkalmazza.

Amennyiben a szolgáltató a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatban további listák szerint is szűri, akkor e listákon szereplő személyek és szervezetek esetén a Pmt. 23. § (1) bekezdés alapján, azaz terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény miatt tesz bejelentést feltéve, hogy nincs adategyezés az Európai Unió által elrendelt, a terrorizmus finanszírozás elleni küzdelem tárgyában született közvetlenül alkalmazandó tanácsi rendeletek mellékletei által meghatározott listákon szereplő személyekkel, szervezetekkel.

18. NYILVÁNTARTÁS

A Pmt. 28. §-a értelmében a szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítás során felvett adatokról nyilvántartást vezetni és az adatokat az üzleti kapcsolat megszűnését vagy az ügyleti megbízás teljesítését követő legalább nyolc évig kell megőrizni.

A nyilvántartás tartalmazza az ügyfél-átvilágítási intézkedések során a szolgáltató birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve - az ügyfél beleegyezése esetén - annak másolatát, valamint a bejelentések és a pénzügyi információk egységként működő hatóság megkeresése alapján nyújtott adatszolgáltatások teljesítését, valamint az ügyletnek a felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, melyet a szolgáltató az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított nyolc évig köteles megőrizni.

A szolgáltató által vezetett nyilvántartás tartalmazza a háromszázezer, illetve hárommillió-hatszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetőleg valutában) lebonyolított ügyleti megbízásokat.

A Pmt. 28/A. §-a értelmében a pénzügyi szolgáltató a nyilvántartásában szereplő adatokat, okiratokat a Felügyelet, a pénzügyi információk egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni, a 28/A. § (2) bekezdésben szereplő feltételek egyikének megléte esetén. A belső szabályozásban rögzíteni kell a nyilvántartásból való törlés eseteit is.

A Felügyelet részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló e témakörben kiadott PM rendeletben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség maradéktalan

teljesítése érdekében a rendeletben előírt adatköröket külön a belső és külső ellenőrzés számára visszakereshető módon kell nyilvántartani.

19. KÉPZÉS, TOVÁBBKÉPZÉS

A Pénztár gondoskodik arról, hogy a Pmt. 1.§ (1) bekezdésében meghatározott tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyleti megbízást felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni. Ennek érdekében egyrészt jelen szabályzatot minden alkalmazottnak meg kell ismernie, és ennek megtörténtét a jelen szabályzat 7. számú mellékletét képező Nyilatkozat aláírásával igazolnia kell. A Nyilatkozatok megőrzése és újonnan belépő munkatársak esetén a Nyilatkozat megtételére való felhívás az illetékes szervezeti egység vezetőjének a feladata.

A kijelölt személy kialakítja a képzés és továbbképzés szabályait, melynek során gondoskodik a belépő alkalmazottak képzéséről, az alkalmazottak rendszeres, évente legalább egy alkalommal megszervezett továbbképzéséről, annak regisztrálásáról, dokumentálásáról és a megszerzett ismeretek ellenőrzéséről. A továbbképzések kapcsolódnak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos jogszabályok, új elkövetési trendek megjelenéséhez, és a Szabályzat módosulásához is. Az oktatás kitér a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának definíciójára, az azonosítás, a Pmt. alapján történő bejelentés belső eljárási rendjére, a szokatlan események tipológiájára is. Az oktatás minden esetben tesztjellegű, fogalmakat, elhatárolásokat és gyakorlati példákat is tartalmazó vizsgával zárul, amelynek eredményét, az oktatás tematikáját, a vizsgák anyagát és a jelenlétet a kijelölt személy dokumentálja.

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 Egészség- és Önsegélyező Pénztár Igazgatótanácsa 2015. június 26-án távollévők között megtartott ülésén fogadta el.

Jelen Szabályzat 2015. július 1-jétől hatályos.

Schaub Erika
igazgatótanács elnöke

MELLÉKLETEK

A Szabályzat mellékletként tartalmazza:

1. Azonosítási adatlap és felhatalmazó nyilatkozat
2. Bejelentés formanyomtatványa
3. Kijelölt személyek megnevezése
4. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának tipikus elkövetési magatartásai önkéntes pénztári tevékenység területén
5. a pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetőségét (ügyintézők, telefonszám, faxszám) és az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listák elérhetőségét
6. a vagyoni korlátozó intézkedéssel összefüggő bejelentés formanyomtatványát
7. Nyilatkozat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat megismeréséről és
8. Gyakorlati útmutató

Azonosítási adatlap és felhatalmazó nyilatkozat

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár részére kötelezően előírja

- a vele kapcsolatban álló ügyfelek **személyes azonosítását** az üzleti kapcsolat létesítésekor,
- az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését legkésőbb az ügyfél vagy a kedvezményezett részére való szolgáltatás teljesítésekor, továbbá
- az ügyfél nyilatkozatát arról, hogy saját vagy tényleges tulajdonos nevében jár el.

Mindezekre tekintettel, **abban az esetben, ha az Ön személyes adatainak írásbeli rögzítése és személyazonosságának ellenőrzése eddig még nem történt meg**, kérjük Önt, hogy ennek érdekében szíveskedjék a mellékelt Azonosítási adatlap és Felhatalmazó nyilatkozat nyomtatványokkal **személyesen** felkeresni

- Ügyfélszolgálatunkat (1132 Budapest, Váci út 36-38.) vagy
- bármely Generali ügyfélszolgálatot, ahol személyes adatait a biztosító ügyintézője az Ön személyazonosságát igazoló okmánya alapján ellenőrzi, aláírásával igazolja és továbbítja a pénztár részére.

A személyes azonosítás szükségességéről a Pénztár telefonos ügyfélszolgálatán érdeklődhet:
+36 (1) 452 5444

Felhatalmazó nyilatkozat

Alulírott

lakcím:

anyja neve:

szül.helye:ideje:

mint a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár tagja /tagjának örököse/tagjának kedvezményezettje*/,
ezennel felhatalmazom a Generali Biztosító Zrt.-t, hogy a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben – a továbbiakban Pmt. - előírt ügyfél-átvilágítás érdekében a jelen nyilatkozat mellékletét képező azonosítási adatlapon a Pmt. 7.§ (2) bekezdésében megjelölt adataimat rögzítse, és a Pmt. 7-9. §-ai alapján igényelt adatokat a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár részére átadja.

Kelt: _____

Ügyfél aláírása

Előttünk, mint tanúk előtt:

1. Tanú neve:

lakcíme:

2. Tanú neve:

lakcíme:

a *-gal jelölt résznél a megfelelő megjelölés aláhúzandó

Azonosítási adatlap

a 2007. évi CXXXVI. tv. 7. §-ában előírt kötelezettség végrehajtásához

Természetes személy adatai (ügyfél, meghatalmazott, képviselő)			
Tagsági azonosító:			
Családi és utónév:			
Születési név:			
Születési hely, idő:		□□□□ □□ □□	
Édesanyja neve:		Állampolgárság:	
Állandó lakcím:	□□□□ □□		
Levelezési cím:	□□□□ □□		
Személyi ig. száma:		Lakcímet igazoló hat. ig. száma:	
Egyéb azonosító okmány:	Típusa:	Száma:	
<i>További adatok - Ezen adatok megadása önkéntes, az azonosításnak nem feltételei.</i>			
Adóazonosító jel:	□□□□□□□□□□		
Telefonszám:		E-mail cím:	
Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet adatai (egyéni vállalkozónál is kitöltendő)			
Teljes név, rövidített név:			
Székhely/ mo-i fióktelep címe:			
Céggjegyzékszám, nyilvántartási szám, határozat száma:			
Fő tevékenységi kör:			
Képviselőre jogosult(ak) neve, beosztása:			
Kézbesítési megbízott neve, címe:			
Szerződéses kapcsolat megnevezése:			

Az ügyfél (szerződő) tényleges tulajdonosi nyilatkozata

Kijelentem, hogy saját nevemben járok el, illetve jogi személyként, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezatként nincs a 2007. évi CXXXVI. Törvény (Pmt.) szerinti tényleges tulajdonosom.

Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél nyilatkozata

Kijelentem, hogy **kiemelt közszereplő** vagy ilyen személy **közeli hozzátartozója** vagyok, vagy **közeli kapcsolatban** állok vele. (Kérjük a megfelelő választ X-el, illetve a megfelelő részt aláhúzással jelölje)

Igen Nem

Az átvilágítást végző személy adatai:			
Név:		Munkakör:	
Tanácsadói kód*:			

Az átvilágítást végző személy aláírása

* abban az esetben kérjük kitölteni, ha az azonosítást biztosításközvetítő végzi

ÜGYFÉL TÖLTI KI!

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelnek.

Tudomással rendelkezem arról, hogy az ügyfél-átvilágítás során közölt adataimban illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról 5 munkanapon belül köteles vagyok tájékoztatni a Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztárt (Pmt. 10. § (3)-(4)).

Kelt: _____

Ügyfél aláírása (Jogi személy esetén cégszerű aláírás)

**Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár
Pénzmosási Szabályzat**

Hatályos 2015. július 1-jétől
- 30 -

Bejelentés formanyomtatványa

http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/elektronikus_uzenet/tajekoztato_pmt08_uj.html

Kijelölt személyek megnevezése

Kijelölt személy és helyettese

A Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár pénzmosási szabályzata szerinti, a pénzügyi információs egységet működtető hatóságnak történő bejelentésre

kijelölt személy:

Neve: Horváth Ágnes
Telefonszáma: +36 62 566 199
E-mail címe: agnes.horvath@generali.com

Kijelölt személy helyettese:

Neve: Gyuris Adrienn
Telefonszáma: +36 62 566 182
E-mail címe: adrienn.gyuris@generali.com

A Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztárnál a szabályzat aktualizálásáért felelős személy:

Neve: Ungváriné dr. Kapitány Adrienn
Beosztása: vezető jogtanácsos
Telefonszáma: +36 1 452 3154
E-mail címe: adrienn.kapitany@generali.com

Az ellenőrzéssel megbízott személy:

Neve: Schaub Erika
Beosztása: Igazgatótanács elnöke
Telefonszáma: +36 1 301 7311
E-mail címe: erika.schaub@generali.com

Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának tipikus elkövetési magatartásai önkéntes pénztári tevékenység területén

1. Pénzmosás pénztártagság használatával

- a) Akár magánszemély, akár jogi személy esetében *rendkívüli/eseti befizetések/hirtelen, jelentős megnövekedése.*
- b) Ügyfél profiljába nem illő, *jelentős összegű pénzbefizetés.*
- c) Ügyfél profiljába nem illő *befizetések.*
- d) Szolgáltatás igénybe vétele általános szokásoktól eltérő formában.
- e) Ügyfél, aki nem hajlandó információkat nyújtani, amikor tagsági jogviszonyt létesít, illetve szolgáltatást vesz igénybe.
- f) Olyan ügyfél, aki referenciák, helyi cím vagy személyazonosítás nélkül (útlevél, gépjárművezetői jogosítvány vagy társadalombiztosítási kártya) kíván tagsági jogviszonyt létesíteni, vagy aki megtagadja bármely egyéb információ szolgáltatását, amelyet a pénztár a tagsági jogviszony létesítéséhez igényel.
- g) Ügyfél, aki nagyon is minimálisnak, esetleg hamisnak látszó információkat nyújt, vagy olyanokat, amelyeket a pénztár nem egykönnyen tud ellenőrizni, különösen személyazonosságára vonatkozólag.
- h) Meg nem magyarázott lényeges eltérés a hagyományos pénztári tevékenység módszereitől.
- i) Az ügyfél megkísérli, hogy ügyletbe bocsátkozzék egy bizonyos küszöböt meghaladóan, de amikor tájékoztatják a nyilvántartási vagy jelentéstételi követelményekről, eláll az ügylettől.
- j) Az ügyfél pénzt kíván befizetni, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.
- k) Olyan ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell.
- l) Ügyfél, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy alkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

2. Terrorizmus finanszírozásának gyanújára okot adó tranzakciók

A terroristák viselkedésükben, életvitelükben jellemzően ügyelnek arra, hogy környezetükben, kapcsolat rendszerükben, pénzügyi szokásaikban ne keltsenek feltűnést, gyanúra adó okot. Ezért vonatkozásukban nem, vagy nehezen tipizálható a szokatlan tranzakciók leírása.

A terroristák illegális és jellemzően legálisnak látszó forrásokat is gyűjtenek: védelmi pénzen, zsaroláson és kábítószerrel, fegyverrel való kereskedésen kívül legálisan működő alapítványoktól, non-profit szervezetektől is gyűjtenek forrásokat, illetve tagsági díjat szednek, kiadványokat értékesítenek.

Gyanút kelthet például, ha több személy a pénztári kifizetés összegét ugyanannak a személynek kéri kifizetni.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetősége (ügyintézők, telefonszám, faxszám) és az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listák elérhetősége

A pénzügyi információs egységként működő hatóság:

NAV Központi Hivatala

Pénzmosás Elleni Információs Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

Kapcsolattartó szolgálat **06-30/516-5662** (kizárólag a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára)

Fax: 06-1/430-9305

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap: <http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/peii>

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Az Európai Unió szankciós listája elérhető:

http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list_en.htm

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái elérhetőek:

<http://www.un.org/sc/committees/>

Az Amerikai Egyesült Államok Külföldi Eszközöket Ellenőrző Hivatalának (Office of Foreign Assets Control, OFAC) szankciós listái elérhetőek:

<http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/default.aspx>

Fegyverembargók és kettős felhasználású termékek, illetve nem kettős felhasználású termékek export- és importtilalma

A haditechnikai eszközök és kettős felhasználású termékek kereskedelme engedélyhez kötött tevékenység Magyarországon is. A haditechnikai eszközök és kettős felhasználású termékek kereskedelmére, valamint a kapcsolódó szolgáltatások nyújtására vonatkozó korlátozások végrehajtásáért Magyarországon a következő szerv felel:

Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal (MKEH)

Hadiipari és Exportellenőrzési Hatóság

Cím: 1124 Budapest, Németvölgyi út 37-39.

Postafiók: 1534 Budapest, Pf. 919.

Telefonszám: (+36-1-)458-5800

Honlap: www.mkeh.gov.hu

http://www.mkeh.gov.hu/haditechnika/kettos_felhasznalasu

A vagyoni korlátozó intézkedéssel összefüggő bejelentés formanyomtatványa

Bejelentés vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedés alapján

1.1 A bejelentésre kötelezett érintett szolgáltató szervezet, egység neve, címe, telefonszáma:

1.2 A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja:

1.3 A bejelentés időpontja:

1.4 A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma:

2. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

Az ügyfél adatai

Születési családi neve:	
Születési utóneve:	
Házassági neve:	
Születési helye:	
Születési ideje:	
Lakóhelye:	
Tartózkodási helye:	
Pénzügyi és vagyoni jogi intézkedést elrendelő közösségi jogi aktus által közzétett egyéb azonosító adatai:	

3. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközön, valamint gazdasági erőforráson jogosultsággal rendelkező természetes személy adatai:

A rendelkezni jogosult természetes személy adatai

Születési családi neve:	
Születési utóneve:	
Házassági neve:	
Születési helye:	
Születési ideje:	
Lakóhelye:	

Tartózkodási helye:	
---------------------	--

4. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság adatai
A gazdasági társaság adatai

Neve:	
Székhelye:	
Magyarországi fióktelepe:	

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

6. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása:

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

Nyilatkozat
a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat megismeréséről

Alulírott ezúton aláírással igazolom, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatot megismertem.

Amennyiben a Generali Egészség- és Önségélyező Pénztárral alkalmazottként fennálló jogviszonyom alatt tudomásomra jut bármilyen pénzmosás-gyanús ügylet, haladéktalanul mindent megteszek a szabályzat szerint annak érdekében, hogy a gyanús ügylet megfelelő módon bejelentsék és kivizsgálják.

Kelt, _____, _____ év _____ hó _____ napján

Aláírás

Gyakorlati útmutató
a Pénzmosási szabályzathoz

I. Kockázatérzékenységi alapon történő átvilágítási intézkedések

1. Tagsági jogviszony létesítésekor (üzleti kapcsolat létesítésekor):

- _ belépési nyilatkozat kitöltése
- _ ügyfél-átvilágítás hiányában is létrehozható a tagsági jogviszony
- _ a pénztár megbízottjának közvetítésével létrejövő tagsági jogviszony esetén a közvetítő is elvégezheti az átvilágítást és ennek megfelelően ez rögzítésre kerül a belépési nyilatkozaton.

2. Szolgáltatási igény teljesítésekor tag, örökös, kedvezményezett részére

(normál átvilágítás minimum adatkörrel)

- _ ha a tag szabályos átvilágítása megtörtént a belépési nyilatkozaton, akkor a tag átvilágítása teljesítettnek minősül, vagy ennek hiányában a tag, örökös, kedvezményezett tekintetében az azonosítási adatlapon **azonosítás** céljából a következő adatokat kell rögzíteni: név, lakcím, állampolgárság, azonosító okmány típusa és száma (külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely) – tehát minimum adatkör rögzítése kötelező, melyet soha nem az ügyfél tölt ki!!!
- _ **személyazonosság igazoló ellenőrzés** – igazolvány érvényességének, adatok valódiságának ellenőrzése
- _ **tényleges tulajdonosi nyilatkozat** – az ügyfél nyilatkozik, hogy saját nevében jár-e el. Ha nem saját nevében jár el, akkor a tényleges tulajdonos alábbi adatait kell rögzíteni a 2.sz.mellékleten: név, lakcím, állampolgárság - tehát minimum adatkör rögzítése kötelező!

3. 300 000 forint feletti ügyleti megbízás - befizetés esetén

(normál átvilágítás minimum adatkörrel, ügyleti megbízás tárgyának és összegének rögzítésével)

- _ ha a tag szabályos átvilágítása megtörtént a belépési nyilatkozaton, akkor a tag átvilágítása teljesítettnek minősül, vagy ennek hiányában a tag, örökös, kedvezményezett tekintetében az azonosítási adatlapon **azonosítás** céljából a következő adatokat kell rögzíteni: név, lakcím, állampolgárság, azonosító okmány típusa és száma (külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely) – tehát minimum adatkör rögzítése kötelező, melyet soha nem az ügyfél tölt ki!!!

Az ügyleti megbízás tárgya és összege a tagdíjbefizetési bizonylat alapján kerül rögzítésre.

- _ **személyazonosság igazoló ellenőrzés** – igazolvány érvényességének, adatok valódiságának ellenőrzése

- _ **tényleges tulajdonosi nyilatkozat** – az ügyfél nyilatkozik, hogy saját nevében jár-e el.

Ha nem saját nevében jár el, akkor a tényleges tulajdonos alábbi adatait kell rögzíteni a 2.sz.mellékleten: név, lakcím, állampolgárság, azonosító okmány típusa és száma (külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely), születési hely, idő, anyja neve - tehát maximum adatkör kötelező!

- ** amennyiben az ügyfél külföldi lakóhellyel rendelkezik, köteles nyilatkozni (belépési nyilatkozaton, vagy azonosítási adatlapon) arról, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor milyen minőségben.

Amennyiben kiemelt közszereplőnek vallja magát, úgy az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket el kell végezni, maximum adatkörrel az alábbiak szerint:

- _ **azonosítás:** név, lakcím, állampolgárság, azonosító okmány típusa és száma, magyarországi tartózkodási hely, születési hely, idő, anyja neve - tehát maximum adatkör rögzítése kötelező, melyet soha nem az ügyfél tölt ki!!!

- _ **személyazonosság igazoló ellenőrzés** – igazolvány érvényességének, adatok valódiságának ellenőrzése

- _ **tényleges tulajdonosi nyilatkozat** – az ügyfél nyilatkozik, hogy saját nevében jár-e el.

Ha nem saját nevében jár el, akkor a tényleges tulajdonos alábbi adatait kell rögzíteni a 2.sz.mellékleten: név, lakcím, állampolgárság, azonosító okmány típusa és száma, magyarországi tartózkodási hely, születési hely, idő, anyja neve - tehát maximum adatkör rögzítése kötelező!

_ az ajánlaton rögzíteni kell az **üzleti kapcsolatra vonatkozó adatokat**, azaz a szerződés típusát, tárgyát, tartamát.

_ **külföldi kiemelt közszereplői nyilatkozat** - írásbeli nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül és ha igen, akkor milyen minőségben.

4. Kifizetéssel járó ügyleti megbízás esetén, szolgáltatási igény teljesítésekor tag, örökös, kedvezményezett részére - ha az a 3,6 M Ft-ot eléri, vagy meghaladja

Az alábbi kifizetéssel járó ügyleti megbízások tartoznak ide:

o kilépés

o átlépés

o egészség- és önszegélyező pénztári szolgáltatás

(haláleseti szolgáltatás nem minősül ügyleti megbízásnak, ezért az a jelen pontban nem kerül szóba!!!)

(*normál átvilágítás maximum adatkörrel*)

Jelen pontban szabályozott esetekben az átvilágítási intézkedéseket az alábbi személyekkel szemben kell elvégezni:

o tag (képviselő, meghatalmazott)

o örökös, kedvezményezett (képviselő, meghatalmazott)

_ **azonosítás**: név, lakcím, állampolgárság, azonosító okmány típusa és száma, magyarországi tartózkodási hely, születési hely, idő, anyja neve – tehát maximum adatkörrel

_ **személyazonosság igazoló ellenőrzés** – igazolvány érvényességének, adatok valódiságának ellenőrzése

_ **tényleges tulajdonosi nyilatkozat** – az ügyfél nyilatkozik, hogy saját nevében jár-e el. Ha nem a saját nevében jár el, akkor a tényleges tulajdonos alábbi adatait kell rögzíteni a 2.sz.mellékleten: név, lakcím, állampolgárság, azonosító okmány típusa és száma, magyarországi tartózkodási hely, születési hely, idő, anyja neve – tehát maximum adatkör rögzítése kötelező!

_ a nyilvántartási rendszerben a szolgáltatási igénybejelentő alapján rögzíteni kell az **ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat**, azaz a megbízás tárgyát, összegét, valamint a teljesítés helyét, idejét, módját

_ ** amennyiben külföldi lakóhellyel rendelkezik az ügyfél, úgy **külföldi kiemelt közszereplői nyilatkozat** is kell: írásbeli nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor milyen minőségben. (Lásd. I.1. pont)

5. Eseti/ rendkívüli díj befizetése, mint ügyleti megbízás teljesítése: – ha a 3,6 M Ft-ot eléri, vagy meghaladja

• bármely tagdíj befizetés esetén – a rendszeres éves tagdíj összegétől függetlenül - amennyiben a befizetett eseti/rendkívüli tagdíj összege - akár egyetlen ügyleti megbízással, akár ténylegesen összefüggő több ügyleti megbízással - eléri vagy meghaladja a 3.6 M Ft-ot, az alábbi intézkedéseket kell elvégezni (*normál átvilágítás maximum adatkörrel*):

Jelen pontban szabályozott esetekben az átvilágítási intézkedéseket az alábbi személyekkel szemben kell elvégezni:

o tag (képviselő, meghatalmazott)

_ **azonosítás**: név, lakcím, állampolgárság, azonosító okmány típusa és száma,

magyarországi tartózkodási hely, születési hely, idő, anyja neve – tehát maximum adatkörrel

_ **személyazonosság igazoló ellenőrzés** – igazolvány érvényességének, adatok valódiságának ellenőrzése

_ **tényleges tulajdonosi nyilatkozat** – az ügyfél nyilatkozik, hogy saját nevében jár-e el. Ha nem a saját nevében jár el, akkor a tényleges tulajdonos alábbi adatait kell rögzíteni a 2.sz.mellékleten: név, lakcím,

állampolgárság, azonosító okmány típusa és száma, magyarországi tartózkodási hely, születési hely, idő, anyja neve – tehát maximum adatkör rögzítése kötelező!

_ _ a nyilvántartási rendszerben a tagdíj befizetési bizonylat alapján rögzíteni kell az **ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat**, azaz a megbízás tárgyát, összegét, valamint a teljesítés helyét, idejét, módját
_ ** amennyiben külföldi lakóhellyel rendelkezik az ügyfél, úgy **külföldi kiemelt közszereplői nyilatkozat** is kell: írásbeli nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor milyen minőségben. (Lásd. I.1. pont)

FONTOS!!! A közvetítő közreműködésével létrehozandó tagsági jogviszonyok esetén a belépési nyilatkozat hiánytalan kitöltése - a pénzmosás megelőzése érdekében folytatott átvilágítási intézkedések terjedelmétől függetlenül - valamennyi belépés alkalmával **alapvető elvárás a Pénztár részéről a közvetítőkkel szemben.**

II. Elfogadható dokumentumok: (a felsorolás nem kizárólagos, a leggyakoribb eseteket foglalja magában)

Belföldi természetes személy esetén

„új”, kártya formájú személyazonosító igazolvány és lakcímkártya vagy

kártya formájú vezetői engedély és lakcímkártya vagy

útlevelel és lakcímkártya vagy

„rég”, füzet formájú személyi igazolvány, benne lakcímmel, vagy ha nincs beleírva a lakcím, akkor külön lakcímkártyával

meghatalmazott esetén meghatalmazás képviselő esetén képviseleti jogosultságot igazoló irat

Belföldi cég/ szervezet esetén

alírási címpéldány hiteles másolata

cég esetén 30 napnál nem régebbi cégkivonat vagy bejegyzésről szóló eredeti végzés vagy ezen dokumentumok hiteles másolata

szervezet esetén 30 napnál nem régebbi eredeti végzés a nyilvántartásba vételről vagy kivonat a bíróság által nyilvántartott hatályos adatairól vagy ezen dokumentumok hiteles másolata

meghatalmazott esetén meghatalmazás

Külföldi természetes személy esetén

útlevelel vagy személyi azonosító igazolvány, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít magyarországi tartózkodási jogot igazoló vagy tartózkodásra jogosító irat (magyarországi tartózkodási hely igazolására – ha van ilyen)

nyilatkozat arról, hogy nem minősül kiemelt közszereplőnek vagy vele közeli kapcsolatban állónak

meghatalmazott esetén meghatalmazás hiteles fordítása

képviselő esetén képviseleti jogosultságot igazoló irat hiteles fordítása

Külföldi cég/ szervezet esetén

alírási címpéldánynak megfelelő dokumentum hiteles másolata + egyszerű/hiteles magyar fordítás

cég esetén 30 napnál nem régebbi, a cég saját országa szerinti cégbejegyzés hiteles másolata + egyszerű/hiteles magyar fordítás

szervezet esetén 30 napnál nem régebbi, a nyilvántartásba vételt igazoló okirat hiteles másolata + egyszerű/hiteles magyar fordítás

meghatalmazott esetén meghatalmazás + egyszerű magyar fordítása

Mit fogadhatunk el hiteles másolatként:

1. magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy

2. magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely tanúsítja a másolat és a felmutatott eredeti okirat egyezőségét, vagy
3. a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

Cégkivonat esetén az alábbi formák fogadhatók el:

1. 30 napnál nem régebbi hiteles cégkivonat, illetve eredeti bejegyző végzés, vagy ezen dokumentumok hiteles másolata a Cégbíróságtól, vagy az IRM Céginformációs Szolgálatától (<http://ceginformacioszolgalat.irm.gov.hu>, elérhetőség: 1051 Bp., Nádor u. 32., tel: 354-2640)
2. Internetről letöltött "cégekivonat", csak hitelesítés után.
3. A <http://www.cegtalalo.hu> oldalon kért közhiteles cégkivonat.

III. Fontos fogalmak, meghatározások:

1. Az ügyfél-átvilágítás esetkörei:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor,
- b) hárommillió-hatszázezer forintot (3.600.000 Ft-ot) elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor (ténylegesen összefüggő több üzleti megbízás teljesítésekor),
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha átvilágítására még nem került sor,
- d) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

2. Ügyfél-átvilágítási intézkedések:

- a) azonosítás
- b) személyazonosság igazoló ellenőrzése
- c) tényleges tulajdonosi nyilatkozat beszerzése
- d) üzleti kapcsolatra, üzleti megbízásra vonatkozó adatrögzítés
- e) üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring)

3. Ügyfél-átvilágítási intézkedések alá eső személyek:

- a) tag
- b) meghatalmazott
- c) képviselő
- d) rendelkezésre jogosult
- e) kedvezményezett, örökös (szolgáltatásra jogosult)
- f) engedményes

4. Üzleti megbízások:

- Eseti /rendkívüli díjbefizetés
- Kilépés
- Átlépés
- Egészség- és Önszegélyező pénztári szolgáltatás (haláleseti szolgáltatás nem minősül üzleti megbízásnak!!!)

5. Azonosításkor rögzítendő adatok:

a) természetes személy esetén:

Minimum:

- aa) családi és utónév (születési név),
- ab) lakcím,
- ac) állampolgárság,
- ad) azonosító okmány típusa és száma,

ae) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely;

Maximum (az aa)-ae) pontokban felsoroltakon felül):

af) születési hely, idi,

ag) anyja neve.

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

Minimum:

ba) név, rövidített név,

bb) székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe,

bc) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszama, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma.

Maximum (a ba)-bc) pontokban felsoroltakon felül):

be) főtevékenység

bf) képviselőre jogosultak neve, beosztása

bg) kézbesítési megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai.

6. Tényleges tulajdonosnak minősül

- az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező társaság esetében
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben rendelkezik a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával, ha a szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- valamint az a természetes személy, aki jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek tagja, illetve részvényese és jogosult a jogi személy vezető tisztségviselői, vagy felügyelő bizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával.

Alapítványok esetében

- az a természetes személy, aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
- továbbá az a természetes személy, akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
- aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve aki az alapítvány képviselőjében eljár.

7. Kiemelt közszereplő: az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.

Fontos közfeladatot ellátó személy:

a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár,

b) az országgyűlési képviselő,

c) a legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,

d) a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank igazgatóságának tagja,

e) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú, főtiszti vagy táborszernagy rendfokozatú tagjai,

f) a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.

A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

g) bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;

h) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

Közeli hozzátartozó:

i) a házastárs, a bejegyzett élettárs, az egyenes ágbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és neveliszülő, a testvér, továbbá az élettárs.

8. Ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásnak minősülnek azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül az ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást. (Az egy évre vonatkozóan a pénz beérkezésének időpontja az irányadó úgy, hogy a beérkezési időpontok között eltelt időt kell figyelni.)

Példa: 12345678-9 számú tagsági jogviszony (ez az ügyleti megbízások tárgya)

Eseti befizetések időpontja összege

2008. február 15. a befizetett eseti díj: 550.000 Ft

2008. augusztus 18. a befizetett eseti díj: 1.000.000 Ft

2009. január 22. a befizetett eseti díj: 1.000.000 Ft

2009. március 12. a befizetett eseti díj: 1.800.000 Ft

Ebben az esetben jól látható, hogy 2008. február 15. napjától számított 1 éven belül (2009. február 15-ig) a 3,6 M Ft-os határt a befizetések nem érték el (összesen: 2.550.000 Ft).

2008. augusztus 18. napjától számított 1 éven belül viszont az ügyfél már átlépte az eseti díjak befizetésével a 3,6 M Ft-os határt (összesen: 3.800.000 Ft), tehát ezen legutóbbi ügyleti megbízást (2009. március 12.) már csak az átvilágítást követően lehet teljesíteni.