
Azonosító: 1/2023 Pénzmosási szabályzat
Állapot: végleges
Verzió: 11.
Szabályzat címe: Szabályzat a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására
Személyi hatály: Pénzügy és számvitel, backoffice, frontoffice,
Témafelelős: Dr. Kapitány Adrienn
Ellenőrzők: Habóczki Gabriella
Jóváhagyó(k): Igazgatótanács
Jóváhagyó határozat száma: 9/2023. (IX.26.) IT határozat
Hatálybalépés időpontja: 2023. október 1.

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

Hatályos 2023. október 1-jétől

**A Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár
szabályzata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről
és megakadályozásáról,
valamint
az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és
vagyonkorlátozó intézkedések végrehajtásáról**

Tartalomjegyzék

A Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár	2
szabályzata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról,	2
valamint	2
az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról	2
I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA	5
II. A SZABÁLYZAT HATÁLYA	5
II.1. Személyi hatály	5
II.2. Tárgyi hatály	5
II.3. Időbeli hatály	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	5
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	6
1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	10
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	10
V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	10
V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések	10
V.2.1. Általános szabályok	10
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése	11
V.2.4. Benyújtandó dokumentumok	12
V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása	12
V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás	13
V.2.6.1. Megerősített eljárás	14
V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	14
V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél	15
V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	16
V.6. A pénzáutalásokat kísérő adatok	17
V.7. Belső kockázatértékelés	17
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	17
VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	18
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése	19
VI.1.2. Mentesség	19
VI.2. A felfedés tilalma	19
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	20
VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer	20
VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY	21
2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	23
IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA	23
X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	23
X.1. Szűrő-monitoring rendszer	23
X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	26
X.3. A vagyon befagyasztása	26
XI. Kijelölt személy	27
3. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK	28
XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyműveinek jogai és kötelezettségei	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
XIII. ADATVÉDELME, NYILVÁNTARTÁS	28
XIV. KÉPZÉSI PROGRAM	30
2. 2. számú melléklet	33
ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA	33
2/A. számú melléklet	34
TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA	34
3. számú melléklet	35
KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT	35
4. számú melléklet	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
5. számú melléklet	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
Az FIU elérhetőségei	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
6. számú melléklet –	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
Segédlet az FIU felé teendő tájékoztatáshoz	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
7. számú melléklet	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
8. számú melléklet –	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
9. számú melléklet	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
KOCKÁZATI MÁTRIX (MAGAS KOCKÁZATOK)	Hiba! A könyvjelző nem létezik.

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

Hatályos 2023. október 1-jétől

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár (a továbbiakban: **Pénztár**) a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) alapján egységes rendbe foglalni és szabályozni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a **Pénztár** valamennyi munkavállalója a Pmt.-ben meghatározott átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

II. A SZABÁLYZAT HATÁLYA

II.1. Személyi hatály

Az e Szabályzatban foglalt rendelkezések hatálya a Pénztár vezetőire, munkavállalóira és a Pénztárral munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló foglalkoztatottjaira (pl. tagszervező, ideértve a tagszervezési tevékenységben közreműködő megbízottak foglalkoztatottjai) terjed ki.

II.2. Tárgyi hatály

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

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.)
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), és 1978. évi IV. törvény, (a továbbiakban: régi Btk.)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény,
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvény,
- A nemzetgazdasági miniszter 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelete a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről (a továbbiakban: NGM rendelet)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló

törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet (a továbbiakban MNB rendelet)

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

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Pénztár vezetője, vezető tisztségviselője, munkavállalója, a Pénztárral munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy, illetve a pénztár részére szolgáltatást végző gazdálkodó szervezettel jogviszonyban álló személy (pl tagszervezői tevékenységet ellátó személy)
2. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer,
3. **elektronikus ügyfélaazonosító és nyilatkozattételi rendszer:** olyan személyre szabott elektronikus eljárást biztosító rendszer, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét,
4. **erős ügyfél-hitelesítés:** hitelesítés legalább két olyan
 - a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
 - b) birtoklás, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
 - c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzője kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát, és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága,
5. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is,
6. **megerősített eljárás:** az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitétettségben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázatalapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring,
7. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
8. **azonosítás:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése,
9. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
10. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
11. **Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozata:** az 1956. évi I. törvénnyel kihirdetett Egyesült Nemzetek Szervezete Alapokmányának 25. cikkében meghatározott, az ENSZ BT által a nemzetközi béke és biztonság fenntartása érdekében elfogadott határozat;
12. **FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv (5. sz. melléklet)
13. **harmadik ország:** az Európai Unión kívüli állam,
14. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordítás-hitelesítő Iroda által készített fordítás,
15. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
16. **kedvezményezett:** az Öpt. 16/A. § szakaszában meghatározott haláleseti kedvezményezett vagy örökös

17. **kiemelt közszereplő (PEP):** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
18. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
 - e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
 - h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.
19. **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.
20. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
- a) bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
 - b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre,
21. **kockázatérzékenységi megközelítés:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
22. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
23. **megerősített eljárás:** az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitétségben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
24. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal
25. **monitoring:** az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése;
26. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
27. **pénzmosás:** A „pénzmosás” kifejezés minden olyan cselekményt és eljárást magában foglal, amely arra irányul, hogy lehetetlenné tegye az illegálisan szerzett – bűncselekményből származó – dolog, jellemzően pénz eredetének azonosíthatóságát, és azt legális forrásból származónak tüntesse fel. A pénzmosás törvényi tényállását, valamint annak minősített eseteit a 2013. június 30-ig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 303-303/A. §-a, illetve a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 399-400. §-a határozza meg, míg a

- pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztása törvényi tényállását a 1978. évi IV. törvény 303/B. §-a, illetve a Btk. 401. §-a rögzíti;
28. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
 29. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;
 30. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**
 - a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
 31. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya:** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja;
 32. **proliféráció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
 33. **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország:** az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok;
 34. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útleve, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
 35. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
 36. **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
 - a) amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
 - b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
 - c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, illetve nagysága.
 37. **a Pénztár vezetője:** az a természetes személy, aki a **Pénztár** képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón Pénztáron belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
 38. **a Pénztár belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki a Pénztár vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
 - a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
 - b) megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
 39. **terrorizmus finanszírozása:** Terrorcselekmény feltételeinek biztosításához anyagi eszköz szolgáltatása, vagy gyűjtése, illetve terrorcselekmény elkövetésére készülő személy vagy rá tekintettel más személy anyagi eszközzel történő támogatása. A terrorizmus finanszírozása törvényi tényállását az 1978. évi IV. törvény 261. § (1) és (2) bekezdése, illetve a Btk. 318. §-a határozza meg;
 40. **tényleges tulajdonos:**
 - a) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

41. **uniós jogi aktus:** az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések;
42. **ügyfél:** aki a Pénztárral üzleti kapcsolatot létesít vagy a Pénztár részére ügyleti megbízást ad, vagyis a Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő tag (továbbiakban: pénztártag vagy ügyfél) és - az egyéni számla feletti rendelkezés megnyílásának pillanatától - a pénztártag azon kedvezményezettje, aki az egyéni számla felett is rendelkezhet (haláleseti kedvezményezettje, örököse) továbbá a munkáltató.
43. **ügyfél-átvilágítás:** a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a 7-11. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése,
44. **ügyintéző:** az a Pénztári alkalmazott, aki a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzéséért felelős
45. **ügylet:** az üzleti kapcsolat során a pénztár szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet. Az ügyletre vonatkozó szabályok szerint kell eljárni az alábbi tranzakciók során:
 - eseti tagdíjbefizetés
 - szolgáltatás, haláleseti kifizetés;
46. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony;
47. **üzleti kapcsolat:** az ügyfél és a Pénztár között a Pénztár tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó tartós jogviszony
48. **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
49. **pénzeszköz forrásának igazolása:** az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgáltatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum.

1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Pénztár köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a négy millió-ötszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a)-b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- e) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

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

A Pénztárral az Öpt. 12. § rendelkezése alapján szerződést kötő munkáltató a pénztár ügyfelének minősül - a pénztár a munkáltatók vonatkozásában egyszerűsített átvilágítást végez.

A Pénztár speciális helyzetéből adódóan az ügyfél (törvényes képviselő, haláleseti kedvezményezett, örökös¹) átvilágítását is el kell végezni.

V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

V.2.1 Általános szabályok

A Pénztár az alkalmazandó átvilágítási szinteket a kockázati besorolás alapján állapítja meg.

A Pénztár elsősorban egyszerűsített (V. 3. pont szerinti) átvilágítást végez. Amennyiben az ügyfél kockázati besorolása indokoltá teszi a normál eljárás szabályai szerint személyesen kell átvilágítani, vagy fokozott (V. 4. pont szerinti) ügyfél-átvilágítási intézkedéseket kell alkalmazni.

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

A Pmt. 13 § (6) bekezdésében adott felhatalmazás alapján, a Pénztár biztosítja, hogy egyéni számla megnyitása esetén – a jellemzően több éves futamidejű ügyletek miatt - az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzése lefolytatásáig az ügyfél nem részesülhet szolgáltatásban.

¹ Az ÖPOSZ jogértelmezése alapján a szolgáltatási kedvezményezett kör a Pmt szerinti előírtak körében osztja a pénztártag jogi sorsát, azaz, ha olyan taghoz kapcsolódnak, aki esetében egyszerűsített átvilágítás alkalmazható, úgy az adott pénztártaghoz kapcsolódó kedvezményezettek esetén is alkalmazható és elfogadható az egyszerűsített eljárás. A Pénztár jogosult eldönteni, hogy az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése érdekében közreműködők körében milyen átvilágítási intézkedéseket alkalmaz

A tagsági jogviszony létrehozásakor a kedvezményezettre (haláleseti kedvezményezett) vonatkozó, a későbbi azonosításhoz és a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez szükséges valamennyi információt rögzíteni kell. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzésének a kifizetés teljesítését megelőzően kell megtörténnie.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételt elvégezni, ha

- az ügyfél, a szolgáltatási kedvezményezett vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések egyéb üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán már megtörténtek,
- jelen üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, személyazonossága korábban megállapításra került, és
- amennyiben az ügyfél, adatai megváltozásakor, vagy iratai érvényességének lejártával a Pénztár által szerkesztett és rendelkezésre bocsátott (pl. honlapjáról letöltött) adatváltozás-bejelentőlapot kitöltve a módosított dokumentum másolatával együtt postai úton megküldi a 6713 Szeged, Pf. 109 címre.

V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az V.1 pontban felsorolt esetekben a természetes személy ügyfelet (törvényes képviselő, haláleseti kedvezményezett, örökös, meghatalmazott) valamint a jogi személyt vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetet (munkáltatót) azonosítani kell, azaz az alábbi adatokat kell rögzíteni:

A. természetes személy:

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

B. jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

1. nevét, rövidített nevét,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címét,
3. főtevékenységét,
4. képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
5. kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
6. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
7. adószámát.

Minimum adatok az üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, tárgya és időtartama, valamint az ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgya és összege, azzal, hogy az Öpt.-re való figyelemmel a szerződés tárgya a tagsági jogviszony létesítése, időtartama pedig a tagsági jogviszony megszűnéséig tart (mely belépéskor, vagy szolgáltatás igénylésekor nem meghatározható).

V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

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

V.2.4. Benyújtandó dokumentumok

A pénztár a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni:

a) természetes személy

aa) magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,

ab) külföldi állampolgár esetében úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található;

b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okiratot, hogy

ba) a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,

bb) a b) pont ba) alpontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

bc) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;

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

A Pénztár az azonosító okmányok érvényességi idejét, annak céljának feltüntetése mellett (pl. okmány lejártának ellenőrzése érdekében) rögzíti.

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

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

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

V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása

A Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő pénztártag a pénztári belépési nyilatkozaton büntetőjogi felelősségének tudatában kijelenti, hogy saját nevében jár el (mivel az Öpt. alapján nincs lehetőség más nevében való belépésre).

A tényleges tulajdonosra tett nyilatkozat különálló formanyomtatvány formájában is elfogadható, amennyiben azt az ügyfél büntetőjogi felelősségének tudatában teszi meg.²

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

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén a tényleges tulajdonos:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét
6. lakcímet igazoló okmány típusát és számát
7. azonosító okmány típusát és számát
8. azonosító okmány érvényességét.

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell vele tölteni a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot (tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat, 2/A. sz. melléklet). A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt nyilatkozattételre kell felszólítani.

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

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

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

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

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

V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás

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

A Pénztár - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajthatja végre.

A Pénztár - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - köteles különös figyelmet fordítani valamennyi

a) összetett,

² Így például amennyiben meghatalmazott jár el, vagy az ügyfélkapcsolat alatti folyamatos monitoring olyan információkat tár fel, amely megalapozza a normál vagy kirívó esetben a fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazását

b) szokatlan, így különösen:

ba) szokatlanul nagy értékű, illetve

bb) szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy c) gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre.

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

Az ellenőrzési kötelezettséget a pénztár kockázatérékenységi megközelítés alapján, magas kockázat esetén évente, alacsony kockázat esetén legalább ötévente köteles elvégezni. Ha az ellenőrzés során a szolgáltatónak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten elvégzi a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

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

Amennyiben a pénztár a tag által kapcsolattartásra megadott módokon nem tud a tagjával, ügyfelével kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, a szolgáltatónak kockázatérékenységi megközelítés alapján meg kell kísérelnie három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítani az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett - a szolgáltatóval való kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a szolgáltató az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvétel megtagadja az ügyfél által kezdeményezett, négy millió-öttszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

V.2.6.1. Megerősített eljárás

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

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

- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén;
- amennyiben az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező ügyfél és tényleges tulajdonos tekintetében.

V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pénztár a belső kockázatértékelésben rögzített alacsony kockázatú esetekben egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles elvégezni:

a) a Pmt.-ben meghatározott adatokat rögzíteni;

b) a Pmt.-ben meghatározott okiratok másolatát a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében beszerezni;

c) a Pmt.-ben meghatározott a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban meghatározott eljárásokat elvégezni;

d) a Pmt.-ben meghatározott kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával kapcsolatos eljárásokat elvégezni;

e) a Pmt. 11. és 12. §-ban meghatározott monitoring kötelezettségeket elvégezni.

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

A Pénztár az intézkedéseket az ügyfél személyes megjelenése hiányában

- az ügyfél által postai úton,
- a dokumentummásolatokat és nyilatkozatokat az ügyfél által elektronikusan hitelesítve, így különösen AVDH -val aláírva - az ügyfél által az ügyfél pénztár által rögzített és azonosított elektronikus levelezési címéről

küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti.

Amennyiben az ügyfél a belső kockázatértékelés szerint alacsony kockázatú és a folyamatosan végzett monitoring sem tár fel kockázatot, nyugdíjszolgáltatás esetén történő kifizetés, haláleseti kedvezményezett / örökös részére történő kifizetés esetén az egyszerűsített átvilágítás alkalmazható.³

V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás

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

- a) az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik,
- b) a Pmt. 17. §-ában meghatározott távoli azonosítás esetén,
- c) az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy.

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

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

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

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

V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

- a) azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény (a továbbiakban: Kjt.) másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy

³ Amennyiben a Pénztár a régi Pmt alapján azonosította ügyfelét (pl. pénztártag, szolgáltatási kedvezményezett), és az így azonosított ügyfél az egyszerűsített átvilágítás feltételeinek – a Pmt hatályba lépését követően folyamatosan – megfelel (monitoring), az ÖPOSZ álláspontja szerint, a feltételek fennállása idejére a Pmt szerint egyszerűsített módon azonosítottnak tekinthető és vele kapcsolatban az ügyfél-átvilágítás adatai 2019. június 26-án teljes körűen rendelkezésre állnak.

7 azon meglévő ügyfelek esetén, akik a monitoring alapján a limit felett vannak, kell a nyilatkozat

b) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

A Pénztár fordítás nélkül fogadja el az alábbi nyelvű iratokat: angol, német. A Pénztár hivatalos fordítást a hozzá ettől eltérő nyelven benyújtott azon dokumentumokról kér, melyek kapcsán az V.4.1. pontban nem írt elő hiteles fordítási szükségletet.

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

V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (kiemelt közszereplői nyilatkozat, 3. sz. melléklet) tenni, arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó információt.

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

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

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

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

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

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

V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

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

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

A pénztár jogosult elfogadni a Magyarország területén, illetve az Európai Unió más tagállamában, valamint a törvényben meghatározott vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmazó harmadik országban tevékenységet folytató, a Pmt. 1. § (1) bekezdés a) e) és l) pontjában meghatározott

pénztárak által elvégzett ügyfélátvilágítás eredményeit, amely – nem magyarországi szolgáltató esetében akkor is elfogadható, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt-ben meghatározottakkal.

A más pénztár által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadására az ügyfél hozzájárulása alapján kerülhet sor, mivel a pénztár az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más pénztár rendelkezésére bocsátani.

A pénztár Pénztári tagtoborzó által elvégzett átvilágítás illetve a Pénztár megbízásából ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igénybevetett közreműködő nem minősül más pénztár által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedésnek, mivel a Pmt. értelmében az ügynök, közreműködő, tagszervező a pénztár részének minősül. Az ügyfél-átvilágítás során úgy kell tekinteni a tagszervező tevékenységére, mintha maga a Pénztár járna el.

V.6. A pénzáttalásokat kísérő adatok

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

V.7. Belső kockázatértékelés

A Pénztár tevékenységének jellegéből adódóan a pénzmosási kockázat rendkívül alacsony, a kifizetések minden esetben többször átvilágított magánszemély számlájára (saját, vagy közös tulajdonlású bankszámlájára) történő utalással végződnek (készpénz kifizetés a pénztárak belső szabályozása alapján kizárt, jogi személy részére történő utalás is csak az egészségpénztárakban az egészségpénztári kártyával történő fizetés esetén a Pénztár és az egészségpénztári szolgáltató között létrejött szerződés alapján a saját pénzügyintézete alapján kötelezően beazonosított hazai egészségpénztári szolgáltató számlájára történhet).

Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését a belső kockázatértékelés alapján magas kockázatúnak minősített esetekben a kijelölt személy hagyja jóvá.

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

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

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

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

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul bejelentést tenni (Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról, 4. sz. melléklet).

Az azonosítási adatok / adatlap kitöltéséért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért az alkalmazott felel, aki a kérdéses tranzakciót bonyolította. Amennyiben az alkalmazott a tranzakciót a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként szokatlanul ítéli, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul köteles megküldeni a bejelentésért felelős

személynek. Az alkalmazott a bejelentésről vezetőjét tájékoztatja, akire a továbbiakban ugyanazok a titoktartási szabályok vonatkoznak, mint a bejelentési folyamat többi résztvevőjére. (ha a bejelentés a vezető tevékenységére is utal, ebben az esetben közvetlenül küld a bejelentést a felelős személynek). Az ügyintézők kötelesek a bejelentés tényét az ügyfél előtt titokban tartani (felfedés tilalma).

Pénzmosás gyanúja esetén a "Bejelentés pénzmosás gyanújára utaló körülményről" (4. sz. melléklet) formanyomtatványt kell kitölteni és a felelős személy részére elektronikusan megküldeni. A felelős személy az információkat, adatokat, a tranzakció körülményeit védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában küldi meg a NAV részére.

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

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

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

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

A bejelentés FIU részére történő továbbításáig nem teljesíthető az ügylet. Amennyiben az ügylet nem teljesítése nem lehetséges, vagy a bejelentésnek az ügylet végrehajtását megelőző teljesítése a kedvezményezett nyomon követését veszélyeztetné, a kijelölt személy az ügylet végrehajtása után továbbítja a bejelentést.

VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

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

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

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

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat (Az FIU elérhetőségei, 5. sz. melléklet) tartalmazza.

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

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

VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

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

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

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

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

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

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

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

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

VI.1.2. Mentesség

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

VI.2. A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

A bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban kell, hogy maradjon. Nem terjed ki ez a tiltás az MNB bejelentő általi tájékoztatására, és az FIU megkeresése alapján történő információ-továbbításra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

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

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

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

- személyes adat,
- kifizetési számlaszám,
- ügyfélszám,
- ügylet típus vagy
- összeghatár

alapján történő leválogatására.

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

A rendszer működtetése (jogosultság, kötelesség és felelősség)

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

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

VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

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

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

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

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

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

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

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

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

VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

A Pénztár felelős személye a Pénztár alkalmazottja.

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

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

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

A felelős személy kötelezettségei

- rendelkezésre állás a bejelentést tevő számára szakmai konzultáció céljából,
- a hozzá érkezett bejelentések tartalmi, formai ellenőrzése, majd azok eljuttatása az FIU részére haladéktalanul, elektronikus úton, védett fájlként – az ÁNYK keretrendszeren keresztül küldött az ÁNYK kitöltő program segítségével kitölthető és elküldhető nyomtatvány (6. számú melléklet) segítségével - az Ügyfélkapun keresztül,
- a bejelentést kezdeményező ügyintéző személyére vonatkozó adatoknak az FIU vagy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv rendelkezésére bocsátása akkor, ha azt az FIU, vagy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv kifejezetten kérte,
- a szűrő-monitoring rendszer kidolgozása, működtetése és fejlesztése,
- az ügyintézők részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- kapcsolattartás az FIU által kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén, információ-szolgáltatás az ügyletekről, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a Hpt.-ben és a rendőrségről szóló 1994. évi XXXIV. törvényben és a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvényben megfogalmazott követelményeknek),
- a bejelentések biztonságos, a titoktartási követelményeknek megfelelő tárolása,
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos tevékenység céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása
- a pénzmosással, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos szabályok betartásának rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az Ügyfél-átvilágítás elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata.

A felelős személy jogai:

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

A belső ellenőrzés

Kötelezettségei:

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

Jogai:

- a pénzmosás vizsgálatoknál az adatokhoz való hozzáférés joga

2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

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

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

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A pénztár külső szolgáltatótól igénybevett alkalmazáson keresztül folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait.

X.1. Szűrő-monitoring rendszer

A Pénztár a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok, ügyletek megakadályozása érdekében az új és meglévő tagok, ügyfelek ellenőrzését elősegítő szűrő- és monitoring rendszert működtet egy olyan adatbázis (adatszolgáltató: Dow Jones) alapján, mely - többek között - az alábbi pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést tartalmazó szankciós listákat tartalmazza (továbbiakban: adatbázis):

- az Európai Unió pénzügyi szankciós rendeleteiben található természetes és jogi személyeket, valamint csoportokat tartalmazó egységesített lista;
- az Amerikai Egyesült Államok Külföldi Eszközöket Ellenőrző Hivatalának (OFAC) egységesített szankciós listája (SDN).

Az adatbázis folyamatos kezeléséért és frissen tartásáért a pénztár megbízás alapján külső szolgáltató felel az adatszolgáltató, Dow Jones által biztosított adatforrásnak megfelelően.

SZŰRÉS

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

Intézkedések a szűrések során:

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

- 1) Tagok, ügyfelek ellenőrzése

Az adott negyedévben belépő tagok, és adott negyedévben szolgáltatást igénybevevő ügyfelek ellenőrzését a negyedév végét követően; a teljes tagságot legalább évente egyszer kell ellenőrizni automatikusan a nyilvántartási rendszerben rögzített adatok alapján. A természetes személyek ellenőrzését elsősorban a rendszerben rögzített

neve alapján kell elvégezni, azaz összevetni az adatbázisban szereplő nevekkel. A pontosabb találati eredmény elérése érdekében további szűrési feltételt képezhet a születési dátum, a nem és az állampolgárság. Akkor minősülnek gyanús találatnak a fenti adatok alapján végrehajtott összevetés eredményeként kapott találatok, ha az egyezőség mértéke eléri, vagy meghaladja a 99 %-ot.

2) A gyanús találatok előszűrése

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

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

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

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

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

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

A gyanús találatok előszűrését elősegítő példák:

Alapvető ügyfeladatok A gyanús találatok előszűrését elősegítő példák

1. Ügyfél megnevezése Össze kell hasonlítani az adatbázisban és a rendszerben rögzített nevet annak megállapítása végett, hogy lényeges különbség van-e a két név között. (Pl. "John Smith" nem lehet ugyanaz a személy, mint "Johnathan Smythe", ahogy „Osama Bin Laden” esetében sem, ha „Osamo” a keresztnév az ügyfélnek)

2. Születési dátum/év Amennyiben a születési dátum/év is összehasonlítás alapját képezte, meg kell vizsgálni, hogy a találatok közötti eltérés 18 hónapnál nagyobb-e.

3. Nem Akkor hasznos, ha például mindkét nem vonatkozásában használják az adott nevet. Pl. "Andrea" megnevezést majdnem mindig férfinévként használják Olaszországban, de Németországban női név.

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

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

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

Felelős: kijelölt felelősök

3) A gyanús találatok további vizsgálata

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

- a rendelkezésre álló dokumentumok ellenőrzése,
- az rendszerben rögzített adatok ellenőrzése,
- a Dow Jones által biztosított online adatbázisban elérhető információk ellenőrzése,
- egyéb források ellenőrzése (pl. internet).

A további vizsgálatot elősegítő példák:

Egyéb ügyféladatok *A további vizsgálatot elősegítő példák*
4. Foglalkozás Amennyiben rendelkezésre állnak az ügyfél foglalkozásával, vagyona eredetével kapcsolatos információk, össze kell vetni a Dow Jones adatbázisban szereplő adatokkal. (Pl. ha a megadott adatok alapján az ügyfél jelenleg tanárként dolgozik, de a Dow Jones adatbázis találatára katona, akkor téves találatról van szó.)

5. Pénzeszköz forrása
Ha utalás érkezik valamilyen országból (például banki utalás Londonból), össze lehet hasonlítani a Dow Jones listán szereplő adatokkal.

A téves találatok kiszűrését elősegítő kockázatalapú kritériumok:

Esetek Elfogadható magyarázat a téves döntések meghatározására

Részleges névegyezés Lényeges különbségek vannak a nevek között, ami nem lehet pusztán elírási hiba. (Pl. a fentiekben is említett "John Smith" és "Johnathan Smythe")

Névegyezés Az ügyfél és a Dow Jones adatbázisban szereplő név teljesen megegyezik, de az alábbi adatok közül legalább 1 különbözik:

- Születési év/Kor; vagy
- Személyazonosság igazoló száma; vagy
- Nem; vagy
- Születési hely.

Példák olyan esetekre, amelyek valószínűsíthetően valódi találatnak minősülnek:

- Teljes név- és születési dátum-egyezőség,
- Egyértelmű kapcsolat van a nevek között (pl. Goca és Gordana vagy William és Bill) és pontosan egyezik a személyazonosság igazoló száma,
- Nagyon hasonló nevek (John H Brown és John Harold Brown) és pontosan egyezik a kora és személyazonosság igazoló száma.

Felelős: CTF szakértő

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

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

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

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

Felelős: CTF szakértő, kijelölt felelősök

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

Felelős: Pénzügyi terület

5) Egyéb intézkedések

A fenti ellenőrzés elvégzése a teljes ügyfélállomány vonatkozásában rögzítésre kerül a CTF/IS nyilvántartásban.

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

Legalább az alábbi adatok kerülnek rögzítésre: ügyfél neve, tagsági azonosító, Dow Jones ID azonosító szám, Dow Jones listán szereplő név, Dow Jones lista megjelölése, hasonlóság mértéke százalékban, a vizsgálat időpontja, döntés kimenetele, időpontja, megjegyzés.

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

X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pénztár vezetője, alkalmazottja köteles haladéktalanul a Pénztár által meghatározott kijelölt személynek bejelentést tenni.

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

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

A bejelentés kötelező tartalma:

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

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

Az FIU a bejelentést a megtételét követő 4 munkanapon belül megvizsgálja, majd a vizsgálata alapján vagy zárlatot kezdeményez és erről értesíti a Pénztárt, vagy arról értesíti, hogy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn. A bejelentési adatlapot a 8. sz. melléklet tartalmazza.

X.3. A vagyon befagyasztása

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

A bejelentés megtételét követő 4 munkanap alatt nem teljesíthető az az ügylet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érinthet, kivéve, ha a hatóság arról küld értesítést, hogy a befagyasztás feltételei nem állnak fenn.

Az ügyletet - ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak - a bejelentés megtételét követő 5. munkanapon teljesíteni kell, kivéve, ha a hatóság a befagyasztási eljárás elrendeléséről küld értesítést.

A zárlat végrehajtását a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyával szemben, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó befagyasztandó vagyonra kell elrendelni.

Ha a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalom ellenére a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya számára vagyon kerülne rendelkezésre bocsátásra, dönteni kell annak végrehajtásáról, és erről haladéktalanul értesíteni kell a hatóságot.

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

valamint:

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

XI. KIJELÖLT SZEMÉLY

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

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

XII. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYFÉLREFERENSEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyfélreferensek kötelezettségei:

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

Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyfélreferensek jogai:

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

A kötelezettségek megszegésének következményei:

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

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

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

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

Nem büntethető pénzmosás miatt, aki a hatóságnál önként feljelentést tesz, vagy ilyet kezdeményez, feltéve, hogy a cselekményt még nem vagy csak részben fedezték fel.

XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

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

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

Az ennek során felvett

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

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

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

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

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

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

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

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

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

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

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

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

XIV. KÉPZÉSI PROGRAM

A Pénztár gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő munkavállalói megismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, felismerjék a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet, valamint, hogy a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt.-nek megfelelően tudjanak eljárni. Gondoskodik továbbá arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenységének ellátásában részt vevő munkavállalói az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, és az abban meghatározott kötelezettségeknek megfelelően járjanak el.

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

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

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

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

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

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 Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsa 2023. szeptember 26-án írásbeli szavazással fogadta el.

Habóczki Gabriella
igazgatótanács elnöke

1. számú melléklet

AZONOSÍTÁSI ADATLAP

KIZÁRÓLAG A PÉNZTÁR (vagy az azonosítást végző egyéb szolgáltató) TÖLTHETI KI!
- A Pmt. 7.§-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

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

tagsági azonosító:		<input type="checkbox"/> pénztártag	<input type="checkbox"/> kedvezményezett/örökös
családi és utónév:			
születési családi és utónév:			
állampolgárság:	<input type="checkbox"/> magyar	<input type="checkbox"/> egyéb:	
születési hely/idő:			
anyja születési neve:			
lakcím, annak hiányában tartózkodási hely:			
levelezési cím:			
azonosító okmány típusa:	<input type="checkbox"/> személyazonosító igazolvány <input type="checkbox"/> vezetői engedély	<input type="checkbox"/> útlevél <input type="checkbox"/> egyéb:	
azonosító okmány száma:			
okmány érvényességi idejének lejártá:			
lakcím-igazolvány száma:			

Pénztártag kiemelt közszereplő nyilatkozata

- Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő.
 Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok.*
 Kijelentem, hogy közeli hozzátartozóm kiemelt közszereplő.*
 Kijelentem, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban állok.*

*Amennyiben Ön érintett, úgy *Közszereplő nyilatkozat* kitöltése is szükséges!

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy saját nevemben járok el, nincs a 2017. évi LIII. Törvény (Pmt.) szerinti tényleges tulajdonosom.

Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a Pénztárnak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kelt:

Ügyfél aláírása

Az átvilágítást végző személy adatai:

név:				
Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár				
<input type="checkbox"/> alkalmazottja	munkaköre:			
<input type="checkbox"/> megbízottja	cég neve:	székhelye:		
<input type="checkbox"/> más szolgáltató	neve:	székhelye:		

Az átvilágítást végző személy aláírása

Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár
Pénzmosási Szabályzat

Hatályos 2023. október 1-jétől

2. számú melléklet

**ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!**

A Pmt. 8. §- ban előírt kötelezettség végrehajtásához

(azon ügyfélnél, ahol a limitek túllépése miatt szükségesség válik a normál ügyfél-átvilágítás)

Üzleti kapcsolat esetén:

Alulírott nyilatkozom, hogy természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében járok el:*

Ügyleti megbízás esetén:

Alulírott, (mint a képviselője) nyilatkozom, hogy meghatalmazottként, rendelkezésre jogosultként, képviselőként az alábbi személy(ek) nevében járok el*:

<table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>1.</td><td colspan="10"></td></tr> <tr><td>2.</td><td colspan="10"></td></tr> <tr><td>3.</td><td colspan="10"></td></tr> <tr> <td>4.</td> <td style="width:5%;">5</td> <td style="width:5%;"></td> <td colspan="7">6.</td> <td style="width:5%;"></td> <td style="width:5%;"></td> </tr> <tr> <td>7.</td> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> <tr> <td>8.</td> <td colspan="5">igen:</td> <td colspan="5">nem:</td> </tr> <tr> <td>9.</td> <td></td><td></td><td></td><td>10</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>%</td> </tr> </table>	1.											2.											3.											4.	5		6.									7.											8.	igen:					nem:					9.				10						%	<table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>1.</td><td colspan="10"></td></tr> <tr><td>2.</td><td colspan="10"></td></tr> <tr><td>3.</td><td colspan="10"></td></tr> <tr> <td>4.</td> <td style="width:5%;">5</td> <td style="width:5%;"></td> <td colspan="7">6.</td> <td style="width:5%;"></td> <td style="width:5%;"></td> </tr> <tr> <td>7.</td> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> <tr> <td>8.</td> <td colspan="5">igen:</td> <td colspan="5">nem:</td> </tr> <tr> <td>9.</td> <td></td><td></td><td></td><td>10</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>%</td> </tr> </table>	1.											2.											3.											4.	5		6.									7.											8.	igen:					nem:					9.				10						%
1.																																																																																																																																																													
2.																																																																																																																																																													
3.																																																																																																																																																													
4.	5		6.																																																																																																																																																										
7.																																																																																																																																																													
8.	igen:					nem:																																																																																																																																																							
9.				10						%																																																																																																																																																			
1.																																																																																																																																																													
2.																																																																																																																																																													
3.																																																																																																																																																													
4.	5		6.																																																																																																																																																										
7.																																																																																																																																																													
8.	igen:					nem:																																																																																																																																																							
9.				10						%																																																																																																																																																			

- 1: Családi és utónév
- 2: Születési családi és utónév
- 3: Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely
- 4: Állampolgárság
- 5: Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltsse ki.
- 6: Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):
- 7: Születési hely, idő
- 8. Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e – jelölje X-el (amennyiben igen, úgy kérjük a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot kitölteni)
- 9: Tulajdonosi érdekeltség jellege**
- 10. Tulajdonosi érdekeltség mértéke**

Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a Pénztárnak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kelt:, év hó nap
.....

ügyfél aláírása

* A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.
** Csak abban az esetben kérjük kitölteni, amennyiben a meghatalmazott ügyleti megbízás esetén jogi személy nevében jár el.

2/A. számú melléklet

TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA
ÜGYFÉL TÖLTI KI!* -

A Pmt. 9.§ (2)-ben előírt kötelezettség végrehajtásához

(azon ügyfélnél, ahol a limitek túllépése miatt szükségesség válik a normál ügyfél-átvilágítás)

Alulírott, (mint a képviselője) nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevű tényleges tulajdonosa:

Kiemelt közszereplő (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	A/
Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója (írja be az B pont szerinti kategória kódját)	B/
Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok (írja be az C pont szerinti kategória kódját)	C/

A

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

B

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

C

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

A pénzeszköz forrása	
----------------------	--

Kelt:.....,év.....hó.....nap

aláírás

3. számú melléklet

KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!

(azon ügyfélnél, ahol a limitek túllépése miatt szükségesség válik a normál ügyfél-átvilágítás)

Természetes személy adatai:

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

Pénztártag kiemelt közszereplő nyilatkozata

- Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok.
- Kijelentem, hogy közeli hozzátartozóm kiemelt közszereplő.
- Kijelentem, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban állok.

A kiemelt közszereplő, közfeladatot ellátó személy:

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

Pénzeszköz forrása:	
---------------------	--

Kelt:

Ügyfél aláírása

Az átvilágítást végző személy adatai:

név:				
Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár				
<input type="checkbox"/> alkalmazottja	munkaköre:			
<input type="checkbox"/> megbízottja ⁱ	cég neve:		székhelye:	
<input type="checkbox"/> más szolgáltató ⁱⁱ	neve:		székhelye:	

Az átvilágítást végző személy aláírása

Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár
Pénzmosási Szabályzat

Hatályos 2023. október 1-jétől

AZONOSÍTÁSI ADATLAP

JOGI SZEMÉLY / JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET RÉSZÉRE

- A Pmt. 7.§-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

I. Jogi személy / jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet adatai

A megfelelő rubrikákba X-et kell tenni:

Bíróságon bejegyzett név	
Rövidített név	
Székhely / magyarországi fióktelep címe	
Magyarországi levelezési cím	
Kézbesítési megbízott neve	
Kézbesítési megbízott címe	
Cégjegyzékszám / nyilvántartási szám / határozat száma	
Cégbejegyzés helye	
Ország	<input type="checkbox"/> Magyarország <input type="checkbox"/> egyéb:
Fő tevékenységi kör	
TEÁOR szám	
Képviselőre jogosult(ak) neve	
Telefonszám	
Ország	<input type="checkbox"/> Magyarország <input type="checkbox"/> egyéb:
Adószám	
Emailcím	

Kötelező mellékletek

Cégekivonat
Képviselő(k) aláírási címpéldánya(i)

Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a Pénztárnak az azonosítási adatlapon feltüntetett esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kelt:

 Jogi személy aláírása

Tényleges tulajdonosi nyilatkozat

A megfelelő rubrikákba X-et kell tenni:

Több tényleges tulajdonos esetén valamennyi tényleges tulajdonos esetében kötelezően kitöltendő!

titulus, családi és utónév			
születési családi és utónév			
születési hely (helység)			
születési hely (ország)	<input type="checkbox"/> Magyarország <input type="checkbox"/> egyéb:		
születés ideje			
állampolgárság	<input type="checkbox"/> magyar <input type="checkbox"/> egyéb:		
állandó lakcím			
magyarországi levelezési cím			
tulajdonosi érdekeltség jellege		tulajdonosi érdekeltség mértéke	%

Tényleges tulajdonos adóügyi illetőség nyilatkozata

<input type="checkbox"/> Magyarország	
<input type="checkbox"/> Amerikai Egyesült Államok	adószám:
<input type="checkbox"/> egyéb ország	adószám:

Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő nyilatkozata

<input type="checkbox"/> Nem kiemelt közszereplő.	<input type="checkbox"/> Közeli hozzátartozó kiemelt közszereplő.
<input type="checkbox"/> Kiemelt közszereplő vagyok.	<input type="checkbox"/> Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy.

Kiemelt közszereplő:

Az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy évben belül fontos közfeladatot látott el.

Fontos közfeladatot ellátó személy:

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

II. Jogi személy / jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőjére jogosult személy adatai

A megfelelő rubrikákba X-et kell tenni:

titulus, családi és utónév			
születési családi és utónév			
beosztása			
születési hely	(város)	<input type="checkbox"/> Magyarország	<input type="checkbox"/> egyéb:
születés ideje			
állampolgárság	<input type="checkbox"/> magyar	<input type="checkbox"/> egyéb:	
anyja születési neve			
állandó lakcím			
magyarországi levelezési cím			
azonosító okmány típusa	<input type="checkbox"/> személyazonosító igazolvány <input type="checkbox"/> vezetői engedély	<input type="checkbox"/> útlevél <input type="checkbox"/> egyéb:	
azonosító okmány száma		lejárata	
lakcím-igazolvány száma			
telefonszám			

Képviselőre jogosult kiemelt közszereplő nyilatkozata

<input type="checkbox"/> Nem kiemelt közszereplő.	<input type="checkbox"/> Közeli hozzátartozó kiemelt közszereplő.
<input type="checkbox"/> Kiemelt közszereplő vagyok.	<input type="checkbox"/> Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy.

Kiemelt közszereplő:

Az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy évben belül fontos közfeladatot látott el. Fontos közfeladatot ellátó személy:

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

Kötelező mellékletek képviselőnként

személyi/személyazonosító igazolvány, jogosítvány vagy útlevél másolata
lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldalának másolata

III. Fogalmak, egyéb tájékoztatások

Tényleges tulajdonos

- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik. A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és (a) jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy (b) a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyáslással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek,
- a fenti pontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője,
- az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- alapítványok esetében az a természetes személy,
 - a) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - b) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - c) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár.

Tájékoztatás adatkezelésről

Az adatkezeléssel kapcsolatban részletes írásbeli tájékoztató az nyp.generalipenztar.hu/adatvedelem/ oldalon érhető el.

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója

A kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

- a) Bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

Kelt: _____

Ügyfél aláírása

ⁱ Közvetítő

ⁱⁱ Generali Biztosító Zrt., konzul, közjegyző stb.