

a M e n t ő N y u g d í j p é n z t á r  
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

Budapest, 2017.

## Tartalomjegyzék

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA	3
II.1. Személyi hatály	3
II.2. Tárgyi hatály	3
II.3. Időbeli hatály	3
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	4
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	4
1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	7
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	7
<b>V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség</b>	7
<b>V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések</b>	7
V.2.1. Általános szabályok	7
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése	8
V.2.4. Benyújtandó dokumentumok	9
V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása	9
V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás	10
V.2.6.1. Megerősített eljárás	10
<b>V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás</b>	10
V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél	11
V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása	12
<b>V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás</b>	12
<b>V.6. A pénzáttalásokat kísérő adatok</b>	12
<b>V.7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata</b>	12
<b>V.8. Belső kockázatértékelés</b>	13
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	13
<b>VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok</b>	14
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése	14
VI.1.2. Mentesség	15
<b>VI.2. A felfedés tilalma</b>	15
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	15
<b>VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer</b>	15
VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY	16
2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	17
IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA	17
X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	17
<b>X.1. Szűrő-monitoring rendszer</b>	17
<b>X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján</b>	18
<b>X.3. A vagyon befagyasztása</b>	18
XI. Kijelölt személy	19
3. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK	19
XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei	19
XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	20
XV. KÉPZÉSI PROGRAM	21

A MENTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYZATA

1. **Hiba! A könyvjelző nem létezik.**

2. **Hiba! A könyvjelző nem létezik.**

2/A. sz. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA 24

3. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT 25

4.sz. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról 26

5.sz. melléklet – Az FIU elérhetőségei: 27

6.sz. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei 28

7.sz. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján 29

## I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a **Mentő Nyugdíjpénztár** (a továbbiakban: **Pénztár**) tevékenységében a pénzmosság és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, 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 alapján egységes rendbe foglalni és szabályozni a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a **Pénztár** valamennyi munkavállalója a Pmt.-ben meghatározott átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

## II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

### II.1. Személyi hatály

Az e Szabályzatban foglalt rendelkezések hatálya kiterjed a Pénztár vezetőire, munkavállalóira és a Pénztárral munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló foglalkoztatottjaira (pl. megbízásos jogviszonyban feladatot ellátó személyek) terjed ki.

### II.2. Tárgyi hatály

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását biztosítani hivatott teljes pénztári tevékenységekre, azon belül az ügyfelek átvilágítására és monitorozására, kockázati besorolására, a gyanús pénzügyi műveletek bejelentésével, nyilvántartásával kapcsolatos feladatok végrehajtására, az ügyletek felfüggesztésére, továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására.

### II.3. Időbeli hatály

A Szabályzat a Pénztár Igazgatótanácsa (a továbbiakban: Igazgatótanács) által **2017. szeptember 19-én** történt elfogadásával **2017. szeptember 19-én** lép hatályba.

## III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- a pénzmosság 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 pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről (a továbbiakban. NGM rendelet)
- A Magyar Nemzeti Bank elnökének 19/2017. (VII.19) rendelete a pénzmosság 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 működtetéséről (a továbbiakban. MNB rendelet),
- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.)

#### IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott:** a Pénztár vezetője, vezető tisztségviselője, munkavállalója, a Pénztárral a pénztártitok körébe tartozó információkat is érintő munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló foglalkoztatottja (pl megbízási jogviszonyú személyek)
2. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas elektronikus valós idejű kép- és hangátviteli rendszer,
3. **azonosítás:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése,
4. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
5. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
6. **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;
7. **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 (lásd 5. sz. melléklet)
8. **harmadik ország:** az Európai Unió kívüli állam,
9. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordítás-hitelesítő Iroda által készített fordítás,
10. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
11. **kedvezményezett:** az Öpt. 16/A. § szakaszában meghatározott haláleseti kedvezményezett vagy annak hiányában a pénztártag természetes személy örököse
12. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
13. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
  - a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
  - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
  - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
  - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja,
  - e) a számvetőszték és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvetőszték 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 joggal rendelkező vezető testületének tagja,
  - h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.
14. **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.
15. **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,

16. **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;
17. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
18. **megerősített eljárás:** az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
19. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal
20. **monitoring:** az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
21. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
22. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
23. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
24. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;
25. **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;
26. **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;
27. **pénzügyi szolgáltató:**
  - a) a pénzügyi vállalkozás,
  - b) a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,
  - c) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
  - d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
  - e) az utalvány-kibocsátó,
  - f) a pénzváltó iroda,
  - g) a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
  - h) az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben meghatározott többes ügynök és alkuusz,
  - i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkuusz,
  - j) a befektetési vállalkozás,
  - k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
  - l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében;
28. **prolifерáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
29. **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 (Afganisztán, Bosznia-Hercegovina, Guyana, Irak, a Laoszi Népi Demokratikus Köztársaság, Szíria, Uganda, Vanuatu, Irán, Koreai Népi Demokratikus Köztársaság és Jemen);

30. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
31. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
32. **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
  - a) amely nincs összhangban a pénztári megtakarítási formával, mint termékkel illetve a pénztár szolgáltatásaival kapcsolatos általános eljárásrendjével,
  - b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
  - c) amely esetében az ügyfél vonatkozásában a pénztári megtakarítási formára jellemző szokásokhoz lépest indokolatlanul megváltozik az ügyletei gyakorisága, nagysága.
33. **a Pénztár vezetője:** az a személy, aki a **Pénztár** képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy a Pénztáron belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
34. **a Pénztár belső szabályzatában meghatározott vezetője:** az a személy, aki a Pénztár vezetősége által a belső szabályzatában meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
  - a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a Pénztár milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
  - b) megfelelő hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
35. **terrorizmus finanszírozása:** a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
36. **tényleges tulajdonos:**
  - a) a pénztári tevékenység szempontjából maga a pénztártag, vagy halála esetén annak kedvezményezettje, vagy annak hiányában természetese személy örököse,
37. **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;
38. **ügyfél:** aki a Pénztárral üzleti kapcsolatot létesít vagy a Pénztár részére ügyleti megbízást ad, vagyis a Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő tag (továbbiakban: pénztártag) és a pénztártag azon kedvezményezettje, aki az egyéni számla felett is rendelkezhet (haláleseti kedvezményezettje, örököse);
39. **ügyfél-átvilágítás:** a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a 7-11. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése,
40. **ügyintéző:** az a Pénztári alkalmazott, aki a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzéséért felelős
41. **ügylet:** az üzleti kapcsolat során a Pénztár tevékenységi körébe tartozó pénzügyi tranzakció végrehajtása vagy kezdeményezése (pl. szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet).

## 1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

### V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

#### V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Pénztár köteles az ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor, de legkésőbb a pénztár pénzügyi szolgáltatása teljesítését (beleértve valamennyi pénzügyi tranzakciót eredményező megbízást, így a ki-/ átlépést, pénztári szolgáltatást is) megelőzően;
- b) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- c) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A Pénztár elsődlegesen egyszerűsített ügyfél-átvilágítást (V.3. pont) végez ügyfelei vonatkozásában az Öpt-ben meghatározott szokásos tevékenység keretében (eszerint a taggá válási feltételeknek való megfelelés teljesülése esetén akár postai vagy elektronikus úton beküldött belépési nyilatkozat is befogadható). Amennyiben az ügyfél pénzmozgással járó kifizetési ügyletet kezdeményez, a normál eljárás szabályai szerint (azonosító adatok, tényleges tulajdonosi nyilatkozat, közszereplői nyilatkozat, okmánymásolás) kell átvilágítani. Ha az ügyfél a normál eljárásban nem jelenik meg személyesen, vagy kiemelt közszereplőnek minősül, netán magas kockázattal rendelkezik, a fokozott ügyfél-átvilágítás szabályai szerint kell eljárni (V.4. pont).

A Pénztárral az Öpt. 12. § rendelkezése alapján szerződést kötő munkáltatót a Pmt. 3. § 41. pontja alapján nem minősül ügyfélnek<sup>1</sup>, így a Pénztár ezen munkáltató ügyfél-átvilágítását nem végzi el.

A Pénztár speciális helyzetéből adódóan az ügyfél (törvényes képviselő, haláleseti kedvezményezett, örökös<sup>2</sup>) és meghatalmazott átvilágítását is el kell végezni, ha az ügyfél-átvilágítás Pmt. 6. § szerinti esetei fennállnak<sup>3</sup>.

## V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

### V.2.1 Általános szabályok

A Pénztár biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek, a nyilvántartásaiból visszakereshetők és kinyerhetőek legyenek.

Ennek érdekében a Pénztár egyszerűsített (V. 3. pont szerinti) és fokozott (V. 4. pont szerinti) ügyfél-átvilágítást végez. A Pénztár 5 évente ellenőrzi a Pmt alapján átvilágított ügyfeleiről (2017. június 26-a után) rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételt el kell végezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

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

A Pmt. 13 § (6) bekezdésében adott felhatalmazás alapján, a Pénztár gondoskodik róla, hogy az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzése lefolytatásáig az ügyfél nem részesülhet pénzügyi kifizetést eredményező szolgáltatásban, vagy más jogcímű kifizetésben.

A pénztári megtakarítás kedvezményezettjére (haláleseti kedvezményezett, örökös) vonatkozóan a pénztártag által megadott adatokat a későbbi beazonosíthatósághoz és azonosításhoz teljeskörűen kell rögzíteni. E vonatkozásban a személyazonosság igazoló ellenőrzésének a majdani kifizetési igény befogadásakor kell megtörténnie.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételt elvégezni, ha

<sup>1</sup> A Pmt 3. §-ának 41., 43. 44. és 45.a) pontja értelmezése szerint a pénztár szempontjából a vele munkáltatói hozzájárulás fizetésére szerződött munkáltató nem minősül ügyfélnek, mivel

a) a munkáltató és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár között nem a Pmt. szerinti üzleti kapcsolat jön létre.

A Pmt. meghatározása értelmében az üzleti kapcsolat az ügyfél és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, mint szolgáltató között az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

Ugyanakkor az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár bármely típusa a természetes személyekből álló pénztári tagsága részére nyújtja az Öpt.-ben – pénztártípusonként kógens módon – meghatározott szolgáltatásait, így egyértelműen megállapítható, hogy az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a vele az Öpt. fent idézett rendelkezése alapján a munkáltatóval nem az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére köt szerződést.

b) ügyleti megbízásról nem lehet szó tekintettel arra, hogy a munkáltató és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár között tartós és nem eseti jogviszony jön létre.

c) a munkáltatóval létrejött szerződéses jogviszony alapján az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár nem tesz mást, mint a munkáltatónál munkavállalóként dolgozó pénztártagok rendelkezése alapján a munkavállaló pénztártag egyéni számláján jóváírja a munkáltató által átutalt (cafeteria rendszer keretében már eleve a munkavállalót illető) összeget, a munkáltató pénztári tevékenységi körbe tartozó szolgáltatást nem vesz igénybe, még az ún. nevezett célzott szolgáltatás esetében is az az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a munkavállaló pénztártagok részére nyújtja a szolgáltatásait.

d) a munkáltató és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár közötti jogviszony eleve speciális, atipikus jogviszony, a munkáltató a pénztár részére díjazást nem fizet.

Fentiek mellett – amely érvek már önmagukban is kizárta teszik a munkáltató ügyfélkénti minősítését (amelyből következően a munkáltatóval szemben az azonosítási, ügyfél-átvilágítási kötelezettségek sem állnak fenn) – szükséges kiemelni, hogy ezen jogértelmezés nem ütközik a jogalkotói célokba, azok teljességgel megvalósulnak a munkáltatók vonatkozásában, hiszen nincs olyan munkáltatói kör, amely – szervezeti jellegétől függetlenül – ne lenne kötelezett pénzforgalmi számla nyitására, és ennek keretében a részére számlavezetési szolgáltatást nyújtó pénzügyintézet teljesíti a Pmt. rendelkezéseiből fakadó azonosítási, ügyfél-átvilágítási kötelezettségeket.

<sup>2</sup> mivel a szolgáltatási kedvezményezetti 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.

<sup>3</sup> Nem nyugdíjpénztár (egészség- és önszegélyező pénztár) esetén a szolgáltatási kedvezményezett nem minősül ügyfélnek, mert a bejelentett kedvezményezett csak áttételesen rendelkezik szolgáltatási jogkörrrel



- a pénztártag, a szolgáltatás kedvezményezettje vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések korábban már megtörténtek (alkalmazandó a 2017. június 26-át követő átvilágítások esetén),
- amennyiben az ügyfél, az adatai megváltozásakor (pl. az iratai érvényességének lejártával) a Pénztár által kialakított adatváltozás bejelentő nyomtatványon az adataiban történt változást írásban bejelenti, s ahhoz mellékelni az adatváltozást alátámasztó okmány(ai) másolatát.

#### V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

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

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

Minimum adatok az üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, ügyleti megbízás esetén a megbízás (igény) jellege és összege.

#### V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Kötelező a vezetői jóváhagyás az üzleti kapcsolat létesítéséhez (a belépési nyilatkozatot a pénztár cégszerűen köteles aláírni), illetve az ügyleti megbízás teljesítéséhez magas kockázattal rendelkező ügyfelek (V.4. pont) esetén. Ez utóbbi esetben a kijelölt feladattal megbízott vezető személy az ellenőrzés megtörténtét illetve a kifizetés teljesítése jóváhagyását köteles a kézjegyével is feltüntetni az igénybejelentésen.

#### V.2.4. Benyújtandó dokumentumok

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

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

A Pénztár az azonosító okmányok érvényességi idejét (az okmány lejártának ellenőrizhetősége/lekérdezhetősége végett) a nyilvántartásaiban 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, pozitív listás lakossági hitelinformációs rendszer).

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 (szkennelve)) és azokat a nyilvántartási rend szerint kell eltárolni/megőrizni.

#### V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása

A Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő pénztártag a pénztári belépési nyilatkozaton büntetőjogi felelősségének tudatában jelentheti ki, hogy saját nevében jár el (az Öpt. alapján ugyanis nincs lehetőség más nevében való belépésre). Ez a nyilatkozat az ügyfélazonosítási formanyomtatványon is megtehető

Amennyiben az ügyfél ügyleti megbízás során nem a saját nevében vagy érdekében jár el, a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel külön írásbeli nyilatkozatot tenni (tényleges tulajdonosi nyilatkozat, 2. sz. melléklet), arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén a tényleges tulajdonos:

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

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor arról is nyilatkoznia kell, hogy milyen vonatkozásban/minőségben áll fenn a kiemelt közszereplői státusza. 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:

- a Pénztár nyilvántartásai alapján ismertén vagy vélelmezhetően elhalt;
- a Pénztár nyilvántartásaiban nem szereplő személy.

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

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okmányok, vagy amennyiben azokra vonatkozóan nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás létezik azok, vagy más olyan nyilvántartások alapján, amelynek kezelőjétől a Pénztár törvényesen adatigénylésre jogosult.

A pénztár által kialakított azonosítási adatlap formanyomtatvány tartalmazza az azonosításhoz szükséges adatokat, valamint a tényleges tulajdonosra és a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozattételt is.

#### V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás

Az üzleti kapcsolatot arra alkalmas informatikai lekérdezési lehetőségek kidolgozásával folyamatosan figyelemmel kell kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán befogadott befizetési és teljesített kifizetési ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy egy adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi olyan szokatlanul minősülő ügyletre, amely esetében

- szokatlanul nagy összegű a befizetés
- olyan ügyfélről van szó, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatást kapott arról, hogy magát azonosítania kell,
- az ügyfél arra kényszeríti vagy kísérel meg kényszeríteni a Pénztár eljáró alkalmazottját, hogy az ne tegyen eleget az előírt nyilvántartásba vételi vagy jelentéstételi kötelezettségének.

Amennyiben a pénztári egyéni számlára 2 naptári évet meghaladó időtartamon túl nem történik befizetés, vagy arról nem kezdeményeződik kifizetés<sup>4</sup>, a Pénztár harminc napon belül írásban vagy az alapszabályban meghatározott módon felhívja az ügyfelét az adatokban bekövetkezett változások közlésére azzal, hogy az azonosító adatok közléséig a számláról megbízás teljesítésére nincs lehetőség.

Ez azt jelenti, hogy az ügyfél 2 év eltelté után a számlára csak befizetést tud kezdeményezni, a kimenő megbízások (tagi kifizetés, tagi kölcsön folyósítása, stb.) teljesítésére nincs lehetőség, csak abban az esetben, ha az ügyfél közli a Pénztárral az adataiban bekövetkezett változásokat, vagy nyilatkozik arról, hogy adataiban nem történt változás.

##### *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

<sup>4</sup> A felhívás és zárolás legkésőbb 2017. június 26-át követő 2 év elteltével alkalmazandó. A 2 évet bármely pénzmozgással járó ügylet (kifizetés, tagdíjővívítés) megszakítja, de pénzmozgás nélküli, például törzssadat-módosítási aktusok (kedvezményezett jelölés, törzssadat módosítás) nem.

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 vizsgálni)

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

- személyesen meg nem jelent pénztártagok esetén, akik belépése okirat hiteles másolata alapján történt meg;
- a kiemelt közszereplőnek minősülő ügyfelek ügyleteit;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező ügyfél és tényleges tulajdonos esetében;

### V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pénztár egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez az alábbi esetekben / az alábbi ügyfelek esetén:

- akinek a pénztárba a munkáltatója által az Öpt szerinti munkáltatói hozzájárulásként fizetett havi összege nem haladja meg egészségpénztár, önszegélyező pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár esetén a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 30%-át, nyugdíjpénztár esetén a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 50%-át,
- akinek a munkáltatója által a pénztárba az Öpt. szerinti célzott szolgáltatás finanszírozására teljesített éves befizetése nem haladja meg a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér összegét,
- akinek a pénztárba befizetett éves egyéni tagdíjbefizetése nem haladja meg a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint érvényesíthető adókedvezmény maximális mértékének igénybevételéhez jogosító befizetés összegét.

Az egyszerűsített átvilágítás során (melyhez személyes jelenlét nem szükséges) a Pénztár az V.2.2 pontban felsorolt, valamint az üzleti kapcsolatra vagy ügyletre vonatkozó adatokat köteles rögzíteni, ezen felül más intézkedés elvégzésére nincs szükség.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetében az ügyfélkapcsolat fennállása alatt a Pénztár folyamatosan végzi az üzleti kapcsolat elemzését (monitoringját) és ha pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatot vagy információt észlel, vagy ha a törvényben rögzített, egyszerűsített eljárás alapjául szolgáló feltételek (19/2017. MNB rendelet 11 § 8-10. pont) már nem állnak fent és abban 2 éven belül változás nem történik, a Pénztárnak az ügyfél normál átvilágítását kell elvégeznie (a Pénztár speciális működése miatt belépéskor az egyszerűsített átvilágításon átesett ügyfél esetében csak a következő évben - visszamenőlegesen - állapítható meg, hogy a törvényben meghatározott limitek fennálltak / fennállnak-e. Ezen információk birtokában születhet döntés szükség esetén más átvilágítási szint alkalmazásáról).

Ebben az esetben az ügyfél személyes megjelenésekor az azonosító adatok rögzítése mellett szükség van a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozat kitöltésére, valamint az azonosító adatok alátámasztására vonatkozó okmányokról másolat készítésére is.

Amennyiben az ügyfél megfelel a 19/2017. MNB rendelet 11 § 8-10. pontja szerinti feltételeknek és a tagsági idő alatt folyamatosan végzett monitoring sem tár fel kockázatot, kifizetés esetén az egyszerűsített átvilágítás továbbra is alkalmazható / megfelelő.<sup>5</sup>

### V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Pénztár az alábbi esetekben alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket:

- amennyiben az ügyfél (a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott)a normál ügyfél-átvilágítás során nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;
- amennyiben az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő **harmadik országban lakóhellyel** vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
- azon ügyfelek, akik a belső kockázat-értékelés alapján magas besorolású kategóriába tartoznak.

<sup>5</sup> Amennyiben a korábbi Pmt alapján az Ügyfél azonosításra került és az egyszerűsített átvilágítás feltételeinek – a Pmt hatályba lépését követően is folyamatosan – megfelel (lásd. monitoring), akkor a feltételek fennállása idejére a Pmt szerint továbbra is azonosítottak tekinthető és vonatkozásában az ügyfél-átvilágítás adatai 2019. június 26-án teljes körűen rendelkezésre állnak.

A fenti esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően (fokozott elemként) az alábbi további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni:

#### V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

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

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

#### V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása

Az ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (kiemelt közszereplői nyilatkozat) tenni, arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy milyen minőségben minősül annak. Ezen esetben a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a megtakarítása forrására vonatkozó információt is.

Amennyiben az erre vonatkozó nyilvántartások elérhetővé válnak, úgy a megtett nyilatkozat ellenőrzésére vonatkozóan intézkednie kell a Pénztárnak (a jogszabályban e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban történő ellenőrzés/összevetés).

Kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti 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).

#### 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 ellátott elemző tevékenysége során stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező ügyfelet azonosít be, az ezzel megbízott 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, az erre vonatkozó külön megállapodás és eljárásrend alapján teheti azt meg.

A Pmt. lehetővé teszi a más pénztár által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadását (különösen egyik pénztárból a másikba történő átlépés esetén), azonban az ügyfél-átvilágítási követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség a másik pénztár által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó pénztárat 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 pénzügyi intézmények 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.

Az ügyfélátvilágítás eredményének másik pénztár felé történő átadására az ügyfél hozzájárulása alapján kerülhet sor, tekintettel a pénztártitoknak minősülő információk kezelésére vonatkozó előírásokra.

A pénztár tagszervezője által elvégzett átvilágítás a Pmt. értelmében a pénztár által elvégzett átvilágítással azonosan értendő.

#### **V.6. A pénzáttalásokat kísérő adatok**

A bankszámlán zajló forgalomra vonatkozó szabályozást a Pénztár pénzkezelési szabályzata tartalmazza.

#### **V.7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata**

A Pénztár auditált elektronikus hírközlő eszközt nem kíván rendszeresíteni, illetve biztosítani az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzésére, tekintettel az azzal szemben megjelenő szigorú technológiai követelményekre (a 19/2017. MNB rendelet 3-9 § szakaszaiban foglaltakra).

#### **V.8. Belső kockázatértékelés**

Az önkéntes pénztári tevékenység jellegéből adódóan a pénzmosás kockázata a pénzügyi szektor ezen szegmenségben rendkívül alacsony, miután a kifizetések alapvetően több oldalról is átvilágított magánszemélyek számláira (a számlavezető által is beazonosított ügyfél-bankszámlákra), vagy személyes azonosítással egybekötött postai közreműködéssel (esetenként készpénzes kifizetéssel) történnek meg.

Az üzleti kapcsolat létesítését és az üzleti megbízás teljesítését az ügyfélkockázati tényezők alapján magas kockázatúnak minősített esetekben (8.sz. melléklet) a kijelölt személy hagyja jóvá.

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

A kockázatok értékelése, elemzése, dokumentálása, besorolása a felelős személy feladata és 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 az alkalmazott felel, aki a kérdéses tranzakciót bonyolította. Amennyiben az alkalmazott a tranzakciót a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként szokatlannak ítéli, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul köteles megküldeni a bejelentésért felelős személynek. Az alkalmazott a bejelentésről a munkahelyi 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 kell megküldeni 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 megküldeni/átadni. 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, 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 akkor is meg kell tenni, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása megghiúsult.

A bejelentés FIU részére történő továbbításáig nem teljesíthető az ügylet. Amennyiben az ügylet felfüggesztése nem lehetséges, vagy a bejelentésnek az ügylet végrehajtását megelőző megtétele a kedvezményezett nyomon követését veszélyeztetné, a kijelölt személy az ügylet végrehajtása után teszi meg a bejelentését.

### VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

- a Pénztár neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- a bejelentő azonosító adata
- 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 pénztár vezető tisztségviselője tájékoztatása mellett – értesíti az ügyletet felvevő személyt 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 ABEJAVA adatszolgáltatásban 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.

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 az alábbi esetekben minden alkalommal az esetleges pénzmosás kockázatát megvizsgálja

- többszöri befizetés évente (kumulált összeg) 10 millió forintot elérő vagy a feletti, vagy egyszeri befizetés 10 millió forintot meghaladón

A Pénztár köteles gondoskodni a nyilvántartási rendszere - amely az összes ügyfél adatát és megbízásait tartalmazza – alábbi szempontú lekérdezésére

- személyes adat,
- kifizetési számlaszám,
- ügyfélazonosító,
- ügylettípus és/vagy
- összeghatár

alapján történő szűrésre..

A Pénztár köteles gondoskodni a nyilvántartási rendszerének, az abban nyilvántartott adatoknak a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatti visszakereshetőségéről, az elvárt adatminőségben és erre alkalmas archiválási renddel.

### VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

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

Bejelentést a Pénztár azon vezetője, foglalkoztatottja vagy megbízottja tehet, aki tudomással bír arról, hogy a Pénztár a Pmt. rendelkezéseit megsérti vagy megsértette. A bejelentést a kijelölt vezető tisztségviselő részére kell megtenni, aki 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 sem a bejelentő személy, sem 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 részéről e feladattal megbízott személy (akár vezető, akár alkalmazott). Jelen állapot szerint a felelős személy: **Krecskó Melinda**

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

A Pénztár a felelős személy nevééről és elérhetőségeiről a Pénztár tevékenységében közreműködő alkalmazottait/munkatársait tájékoztatja.

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

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

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/annak hiányában az Ellenőrző bizottság

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 illetve az Igazgatótanács 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 folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait.

Az MNB az e szabályzat szerinti feladatok végrehajtásához a honlapján a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesz közzé és azt folyamatosan aktualizálja.

#### X.1. Szűrő-monitoring rendszer

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

A Pénztár az ügyfélkapcsolat létesítésekor az ügyfelet ellenőrzi a listákon való megjelenéséről.

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

A Pénztár automatizált szűrési rendszert működtet az ügyfelek szankciós és egyéb listákon történő szűrésére, amely biztosítja az ügyfélkörnek a kumulált szűrőlista szerinti bármikori lekérdezhetőségét.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns és használni szükséges (ENSZ, EU) listák elérhetőségeit e szabályzat 6. sz. melléklete tartalmazza.

#### X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

Az FIU a bejelentést annak megtételét követő 4 munkanapon belül megvizsgálja, majd a vizsgálata alapján vagy zárlatot kezdeményez és erről értesíti a Pénztárat, vagy arról küld visszajelzést, hogy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn. A bejelentési adatlapot a 7. 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 Pénztárat. Ugyanígy értesítést küld arról is, 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 befagyasztható 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 ügyintéző jogai és kötelezettségei

Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintézők 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 ügyintézők jogai:

- névtelenséghez való jog, mivel a bejelentéseken nem szabad megjelölni a bejelentést tevő ügyintéző 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 tesznek eleget, fegyelmi, illetve büntetőjogi felelősséggel tartoznak.

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

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

Amennyiben a feladattal megbízott tevőlegesen közreműködik a pénzmosásban, 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 személyes és nem személyes adatokról, okiratról, illetve az okirat másolatáról,
- a bejelentésekről,
- a felfüggesztett tranzakciók 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 ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve annak másolatát,
- minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát

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

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

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

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

A 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, okira, illetve okirat másolatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

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

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

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

## XV. KÉPZÉSI PROGRAM

A Pénztár gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő munkavállalói megismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, felismerjék a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve az azt 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 felelős személy az alkalmazottakat a belépést követő 30 napon belül képzésben részesíti, és részükre évente legalább egy alkalommal továbbképzést szervez. Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a képzésben való részvételben, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

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 MENTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYZATA

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.

Az oktatás tematikáját, a vizsgák anyagát és a jelenléti íveket a kijelölt személy tárolja, dokumentálja.

8/2017. (09.19) számú IT határozat

  


1. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP

KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI! - A Pmt. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

AZONOSÍTÁSI ADATLAP  
a 2017. évi LIII. tv. (Pmt.) 7. §-ában előírt kötelezettség végrehajtásához

Az ügyfél (pénztártag) személyes adatai:

családi és utónév:														
születéskori név <sup>1</sup> :							anyja neve:							
Allampolgárság <sup>2</sup> :	magyar:	<input type="checkbox"/>	egyéb:											
lakcím:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
tartózkodási cím:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
születési hely/idő:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	év	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	hó	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	nap

Az ügyfélazonosítás alapját képező dokumentumok adatai

Lakcímet igazoló hatósági igazolvány	Azonosításra alkalmas másik személyes okmány												
	Tipusa <sup>3</sup> :	Személyazonosító igazolvány											
		Vezetői engedély											
Ütlevív													
Száma és betűjele:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kiadás kelte:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	év	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	hó	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	nap	
Lejárata:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	év	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	hó	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	nap	

<sup>1</sup>: Előző név, leánykori név; <sup>2</sup>: Ha magyar, X-el jelölendő, egyébesetben a konkrét állampolgárság(ok); <sup>3</sup>: A felvett okmány típusa

Az ügyfél nyilatkozata arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e (megfelelő X-el jelölendő):

Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő <sup>4</sup>	<input type="checkbox"/>
Kijelentem, hogy a Pmt. 4. §-a alapján kiemelt közszereplőnek minősülök a lenti okból <sup>4</sup> .	<input type="checkbox"/>
a kiemelt közszereplői minősítés oka:	

<sup>4</sup>: kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy jelen nyilatkozat megtételét megelőző 1 éven belül fontos közfeladatot látott el. Ilyennek minősül: az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, az országgyűlési képviselő, a politikai párt irányító szervének/vezető testületének tagja és tisztségviselője, a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, a számvetőségek és a központi bank igazgatósági tagja, a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, ügyvezetője, továbbá nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja továbbá mindezek közeli hozzátartozója vagy a velük közeli kapcsolatban álló személyek.

Kijelentem, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelően lettek rögzítve illetve a nyilatkozatomat az itt leírtak ismeretében adtam meg.

Egyúttal felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a pénztári tagságommal kapcsolatban természetes személyként saját magam nevében járok el. Tudomásul veszem, hogy 5 munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a pénztárnak az adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kelt: .....

.....  
Ügyfél (Pénztártag) aláírása

A Pénztár tölti ki:		
	Tagi azonosító:	Rögzítő kézjegye:

**2. sz. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA**

**TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!  
A Pmt. 8. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához**

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\*:

1.											1.										
2.											2.										
3.											3.										
4.	5			6.							4.	5			6.						
7.											7.										
8.	igen:					nem:					8.	igen:					nem:				
9.				10						%	9.				10						%
1.											1.										
2.											2.										
3.											3.										
4.	5			6.							4.	5			6.						
7.											7.										
8.	igen:					nem:					8.	igen:					nem:				
9.				10						%	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 töltsé 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.



## 3. sz. melléklet – ÜGYFÉL / TÉNYLEGES TULAJDONOS KIEMELT KÖZSZEREPLŐI BESOROLÁSA

Kiemelt közszereplő	A/
Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója	B/
Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy	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	
----------------------	--

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

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

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

1. A **Pénztár** neve, címe, közvetlen telefonszáma
  - 1.1. A gyanús ügyletet észlelő (egység) megnevezése, címe (ha nem azonos az 1. pontban szereplővel)
  - 1.2. Az észlelés dátuma és időpontja
  - 1.3. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt):
  - 1.4. A kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma
2. A bejelentéssel érintett ügyfél azonosító adatai [Pmt. 7-14. §-ban (szabályzat ..... fejezet) foglalt adatok].
  - 2.1. Rendelkezésre áll az összes azonosító adat: Igen / Nem
  - 2.2. Szerepel-e más személy az ügyben? Ha igen, akkor a kapcsolódó és egyéb személy(ek) adatai [fel kell tüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére az ügyletet lefolytatják]
3. Az ügylet részletei (ide értve a végrehajtott vagy végrehajtandó ügyletet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügyletet is)
  - 1.1 Az ügylet leírása (típusa, teljes összege valutánként, befizetés, utalás, összeg fogadása, kp felvétel, stb.)
  - 1.2. Az ügyletben résztvevő ügyfél és kedvezményezetti számlák típusa(i) és száma(i), ha vannak
  - 3.3. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírása  
**<Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan az ügylet, miért történik a bejelentés>**
  - 3.4. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak [az ügyfél Szolgáltatóval kötött szerződéseinek másolata, utalási dokumentumok, egyéb részletes leírások, megjegyzések, feljegyzések pl.]
4. Más, a fentiekben nem ismertetett, pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény
5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

Kelt: ....., .....év ..... hó ..... nap

**5.sz. melléklet – Az FIU elérhetőségei:**

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

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

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

Fax: +36-1/430-9305

E-mail: [fiu@nav.gov.hu](mailto:fiu@nav.gov.hu)

Honlap:

[http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/penzmosas\\_elleni\\_informacios\\_iroda/Penzmosas\\_Elleni\\_Info20150122.html](http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/penzmosas_elleni_informacios_iroda/Penzmosas_Elleni_Info20150122.html)

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

Az Európai Unió szankciós listái:

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

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:

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

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

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

**7.sz. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján**

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

- 2.4.1.1 A bejelentésre kötelezett érintett szolgáltató szervezet, egység neve, címe, telefonszáma
- 2.4.1.2 A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja
- 2.4.1.3 A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma
- 2.4.1.4 A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

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

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

továbbá:

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

valamint:

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

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

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

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

Kelt: ....., .....év ..... hó ..... nap

## 8. sz. melléklet KOCKÁZATI MÁTRIX (MAGAS KOCKÁZATOK)

**Magas szolgáltatás kockázat**

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

**Magas ügyfél-kockázat**

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

**Magas földrajzi kockázat**

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

**Kockázati Mátrix**

Kockázat szintje	Kockázat típusa	Kockázat leírása	Bekövetkezési valószínűség
Magas	Szolgáltatás	az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került	Alacsony
Magas	Szolgáltatás	az ügyleti megbízás a 10 millió forintot meghaladja,	Alacsony
Magas	Ügyfél	politikai közszereplő ügyfél	Közepes
Magas	Ügyfél	inaktív számlán előzmény nélkül 3,6M forint feletti beérkező összeg (egyszeri jóváírás)	Közepes
Magas	Ügyfél	szokatlanul nagy összegű a befizetés	Alacsony
Magas	Ügyfél	a politikai közszereplő befizető nem adott nyilatkozatot vagy kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök forrásáról	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik,	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található.	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.	Alacsony