

SZABÁLYZAT
A
PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS
FINANSZÍROZÁSA MEGELŐZÉSÉRŐL
ÉS
MEGAKADÁLYOZÁSÁRÓL

Bizalom Nyugdíjpénztár

2014. november 5.

I. BEVEZETÉS, A SZABÁLYZAT CÉLJA

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

A szabályzat elkészítéséhez a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Pmt. Végrehajtására kiadott rendelet alapján, valamint a pénzügyi információs egységként működő hatóság észrevételeinek figyelembe vételével és a Nemzetgazdasági Minisztérium jóváhagyásával mintaszabályzatot bocsátott az önkéntes pénztárak rendelkezésére.

Ezen szabályzat a mintaszabályzat rendelkezéseinek figyelembevételével készült el.

A szabályzat célja, hogy a pénztár valamennyi munkatársa, tisztségviselője a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségének eleget tudjon tenni, és azon szokatlan ügyleteket, melyek bűncselekmények elkövetéséből származó pénznek a pénztáron keresztül történő tisztára mosását, valamint a terrorizmusnak pénzzel való támogatását célozzák, képes legyen felismerni.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogi környezet az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvénnyel bővült, amelyet figyelembe vettünk a szabályzat kialakításánál.

II. AZ IRATOK MEGŐRZÉSÉNEK KÖTELEZETTSÉGE

A pénztár az ügyfél-átvilágítási és a tényleges tulajdonosról való nyilatkoztatási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve - az ügyfél beleegyezése esetén - azok másolatait, az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.

A bejelentési kötelezettség teljesítését, valamint az üzleti megbízás felfüggesztését igazoló iratokat, illetve azok másolatait a bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított nyolc évig köteles megőrizni.

A pénztár a hárommillió-hatszáz ezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, vagy valutában) teljesített üzleti megbízásokat köteles rögzíteni és nyolc évig megőrizni. Az adatokat visszakereshetően kell tárolni. Az adatváltozás, módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen megállapíthatóak legyenek a régi, nem hatályos adatok, valamint a pénztárnál történt adatmódosítások dátumai. A Pmt. 28/A.§-a értelmében a pénztár a nyilvántartásában szereplő adatokat, okiratokat a Felügyelet, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni, a 28/A. §. (2) bekezdésben szereplő feltételek egyikének megléte esetén.

III. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

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

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

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

Ügyfélnek minősül a Pmt. 3. §-a alapján az a személy, aki a pénztárral a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e), g)-h) és j)-m) pontjában megjelölt tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére írásbeli szerződést köt, illetve a pénztár részére ügyleti megbízást ad (különös tekintettel az Öpt. 17.§-a szerinti támogatásra).

Üzleti kapcsolatnak minősül az ügyfél és a pénztár között a pénztár tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó írásbeli szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

Ügyleti megbízásnak **minősül az ügyfél és a pénztár között a pénztár tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony.**

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

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

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

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

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

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

Tényleges tulajdonosnak tekintjük azt a természetes személyt is:

- aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Ptk. meghatározó befolyásról szóló részében meghatározott módon - rendelkezik a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- aki jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek tagja, illetve részvényese és jogosult a jogi személy vezető tisztségviselői, vagy felügyelő bizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával (a Ptk. meghatározó befolyásról szóló előírása),

Alapítványok esetében tényleges tulajdonos az a természetes személy,

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

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

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

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

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

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

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

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

IV. A PMT. ÁLTAL ELŐÍRT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

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

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

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

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

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

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

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

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

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárra nem vonatkoznak a Pmt. 13. § (1) bekezdésében leírt egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetek, mert az ott leírt ügyletek a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény hatálya alá esnek, így önkéntes kölcsönös biztosító pénztár nem végezhet ilyen ügyleteket.

A Pmt. a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő bizonyos ügyfelek és ügyletek vonatkozásában fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazását írja elő. Fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén a Pmt.-ben meghatározott valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés elvégzése kötelező és ezek mellett kerül sor további intézkedések végrehajtására.

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó monitoring tevékenységen kívül nem kell ismételt elvégezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket abban az esetben, ha a pénztár az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az átvilágítási intézkedéseket egyéb ügyleti megbízás kapcsán már alkalmazta,

és az érintett ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát a személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó eljárás során megállapította, és a megadott adatokban nem történt változás.

A pénztár megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, ha az ügyféllel 2013. július 1. előtt lépett üzleti kapcsolatba és az ügyfél a pénztárnál átvilágítás céljából személyesen, vagy képviselő útján 2014. december 31-ig nem jelent meg és az ügyfél vonatkozásában a Pmt. által meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2014. december 31-ig nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

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

IV.1. Az ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje

Az önkéntes pénztár az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor (pénztári belépés, munkáltatói, támogatási szerződés létesítésekor stb.);
- b) a hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmossásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat felmerülése esetén, ha az átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfél azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

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

Az önkéntes pénztár minden pénztári belépést csak írásban fogadhat el, illetve minden munkáltatói tagdíjtvállalást és támogatói adománnyal kapcsolatos szerződést írásba kell foglalni. Fenti kapcsolatok létesítésekor az ügyfél azonosítását a jelen pontban foglaltak szerint kell elvégezni.

Az azonosítás során mindig jelen szabályzat szerinti okirat (eredeti, vagy hiteles másolat) bemutatására van szükség.

Az adatok rögzítésére jellemzően az alábbi módokon kerülhet sor:

- Adatbázisokból (internetes, vagy nyilvános, elektronikus adathordozókról) történő kinyomtatással (szervezetek esetén a szolgáltató által lekért, 30 napnál nem régebben frissített, vagy on-line cégjegyzék-adatok okiratként felhasználhatók)
- Külön adatlap kitöltésével (1. sz. melléklet)

- Szerződésben
- Belépési nyilatkozatban
- Okmányok fénymásolásával (csak az ügyfél beleegyezése esetén lehetséges)
- Elektronikus adatbázisban való rögzítéssel.

Azonosítás során – az ügyfél beleegyezésével – egyéb adatok is felvehetőek. Igazolványok másolását csak akkor lehet elvégezni, ha ehhez az igazolvány tulajdonosa hozzájárul. A Pmt. kifejezetten előírja a felvett adatok rögzítését. Ez a rögzítés történhet tehát bármilyen dokumentálható módon.

A pénztár az újonnan belépő tagok esetében a pénztártag okmányai alapján ellenőrzi a belépési nyilatkozaton szereplő adatok helyességét, majd az adatokat számítógépes nyilvántartásában rögzíti.

A pénztár az azonosítás során az alábbi adatokat köteles maximálisan rögzíteni:

a) természetes személy azonosítása esetén

1. családi és utónevét (születési nevét),
2. lakcímét,
3. állampolgárságát,
4. azonosító okmányának típusát és számát,
5. külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet;
6. születési helyét, idejét,
7. anyja nevét;
8. adóazonosító számát;
9. TAJ számát;
10. telefonszámát, e-mail címét.

Minimálisan rögzítendő adattartalom a pénztártag neve, lakcíme, állampolgársága, valamint azonosító okmányának típusa és száma, külföldi esetében magyarországi tartózkodási helye. A számítógépes nyilvántartás alapja a pénztártag által és a Pénztár által aláírt belépési nyilatkozat.

b) szervezet azonosítása esetén

1. nevét, rövidített nevét,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
3. cégbírósági nyilvántartásban szereplő szervezet esetén cégjegyzékszámát, egyéb szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.
4. adószáma,
5. főtevékenységét,
6. képviselőire jogosultak közül a szerződést aláírók és kapcsolattartók nevét és beosztását,
7. ha külföldi szervezeti ügyfélnek van kézbesítési megbízottja, akkor a kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

Minimálisan rögzítendő adattartalom a munkáltató vagy támogató cégneve, székhelye, cégbejegyzési száma. A számítógépes nyilvántartás alapja a munkáltató vagy támogató által és a Pénztár által aláírt szerződés, vagy megállapodás.

Az önkéntes pénztár köteles a munkáltató, támogató azonosítása során a szerződés tartalmára vonatkozó fontosabb adatokat is rögzíteni. Ennek keretében rögzíteni kell a szerződésre vonatkozóan:

- annak típusát, tárgyát
- időtartamát,
- teljesítés körülményeit.

Minden esetben törekedni kell a maximum adatkör rögzítésére, mivel a nyilvántartási azonosítások során a pénztártagok adóazonosítója vagy a munkáltató, támogató adószáma fontos azonosítási adat lehet.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a pénztár köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét.

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

Ha a természetes személy ügyfél nyilatkozik arról, hogy tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos adatait is tartalmaznia kell.

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

Az átvilágítási adatok adathordozóinak tárolási módjára, az adatok hozzáférési lehetőségére a pénztár Számítástechnikai és Adatvédelmi Szabályzatában foglaltak az irányadók.

A személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványokról, illetve benyújtott egyéb dokumentumokról történő másolatokat a pénztár készíti el. A másolatokat a pénztár minden esetben csatolja az ügyleti megbízás dokumentumaihoz.

A ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások azonosítása érdekében a pénztár a háromszáz-ezer forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás teljesítésekor az elektronikus nyilvántartásában rögzíti és tartja nyilván a Pmt. 7. § (2) bekezdése valamint a 9. § (1) bekezdése szerinti adatokat.

Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tu-

domásszerzést követő 5 munkanapon belül a pénztárt értesíteni. E kötelezettséget a pénztár szervezet a szerződési feltételek között szerepelteti.

IV.2. Az ügyfelekkel kapcsolatba kerülő alkalmazottak részére megállapított eljárási, magatartási normák meghatározása

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

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

IV.3. Ügyfél-átvilágítás természetes személy esetén

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

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

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

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

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

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

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

- születési hely, idő

– anyja neve

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

Természetes személy esetén:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

IV.4. Ügyfél-átvilágítás jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

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

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

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

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

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

1. a belföldi gazdálkodó szervezet cégbírósági bejegyzéséről, vagy a bejegyzési kérelemnek benyújtását igazoló dokumentum;
2. egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy nyilvántartásba vételéről szóló igazolás kiállítása megtörtént;
3. más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörténtét igazoló dokumentum;
4. külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörténtét igazoló dokumentum;

5. cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

IV.5. Tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése

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

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

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

- tényleges tulajdonos neve
- lakcíme
- állampolgársága

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

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

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

Nyilatkozatnak tekinthető az is, ha a pénztártag aláírja a belépési nyilatkozatot, mert az Öpt. alapján nincs lehetőség más nevében való belépésre.

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

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

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

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

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

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

IV.6. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pmt. 12.§-a értelmében a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő ügyfelek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazható. Ebben az esetben kizárólag az üzleti kapcsolatot köteles figyelemmel kísérni és az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell elvégeznie.

A pénztár a Pmt. 12.§ (1) bekezdése és a 13.§ (1) bekezdése alapján az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során a Pmt. 7. § (2) bekezdésében meghatározott „minimum” adatkört is rögzítheti, és a 7. § (4) bekezdésében meghatározott okiratok bemutatását kérheti.

A pénztár a belső szabályozásának megfelelően, kockázatérzékenységi alapon dönthet a minimum vagy maximum adatkör rögzítéséről is azokban az esetekben, amelyekben a Pmt., vagy más jogszabály nem ad kötelező előírást.

A pénztár egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, amennyiben a pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosítópénztárként működő ügyfél tevékenységét az Európai Unió területén végzi.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat abban az esetben is, ha olyan harmadik országban székhellyel rendelkező pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosító pénztári tevékenységet folytató pénztárnak minősül, amelyre a Pmt.-ben meghatározottak-

kal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll.

A pénztár egyszerűsített átvilágítási eljárást folytathat, amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy azon harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak. Továbbá amennyiben az ügyfél a Pmt. alkalmazásában felügyeletet ellátó szervnek minősül, így a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, Magyar Nemzeti Bank, Magyar Könyvvizsgálói Kamara, Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal, Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Iroda, ügyvédek, közjegyzők esetében az a területi kamara, melynek az ügyvéd közjegyző a tagja.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmazza a pénztár, ha ügyfele központi államigazgatási szerv, valamint helyi önkormányzat, továbbá az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmazható azon jogi személyek esetében, amelyek működését a PSZÁF engedélyezi és felügyeli. Ebben az esetben az azonosítási kötelezettség teljesül annak ellenőrzésével, hogy valóban az engedéllyel rendelkező pénzügyi szervezetek listáján szereplő intézmény az ügyfél. Jogi személy ügyfél esetén nem lehet eltekinteni a képviseleti jogosultságot ellenőrzésétől.

IV.7. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek esetén a pénztár köteles fokozott ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmazni.

A pénztár a következő két esetben köteles előírni a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását:

1. Az ügyfél nem jelent meg személyesen azonosítás céljából
2. Más tagállamban vagy harmadik országban lakóhellyel rendelkező kiemelt közszereplő személyekkel üzleti kapcsolat létesítése, részükre üzleti megbízás teljesítése

1. Az ügyfél-átvilágítás az ügyfél személyes megjelenése hiányában

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

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

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

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

2. Külföldi kiemelt közszereplők átvilágítása

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

Amennyiben a pénztárnál a nyilatkozat valódiságával kapcsolatban kétség merül fel köteles intézkedéseket tenni a nyilatkozat jogszabály alapján nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy más olyan nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Az ellenőrzés elvégzése minden egyéb esetben is ajánlott. Külföldi kiemelt közszereplővel történő üzleti kapcsolat létesítéséhez, az üzleti megbízás teljesítéséhez a pénztár szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezető jóváhagyása szükséges.

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

IV.8 Más pénztár által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések

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 szolgáltatók - kivéve a készpénzátutalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltatók - által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményeit, mely abban az esetben 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.

Amennyiben az ügyfél-átvilágítást olyan pénztár végezte el, amely tevékenységét harmadik országban folytatja, akkor ezen pénztárnak a Pmt. 18. § (6) bekezdése szerinti követelményeknek kell megfelelnie, azaz kötelező szakmai nyilvántartásban kell szerepelni és a törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is a Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy székhelye olyan harmadik országban van, amely az e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

Amennyiben a harmadik ország teljesíti a Pmt. 18. §-ban meghatározott követelményeket, akkor a pénztár erről tájékoztatja a PSZÁF-ot.

V. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

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

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

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

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

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

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

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 típu-

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

A pénztár a bejelentés továbbítása előtt az érintett ügyleti megbízást nem teljesítheti, kivéve amennyiben az ügyleti megbízás teljesítése nem akadályozható meg vagy a bejelentésnek az ügyleti megbízás végrehajtását megelőző teljesítése a tényleges tulajdonos nyomon követését veszélyeztetné.

V.1. Tranzakció felfüggesztése

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

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

A felfüggesztéssel egyidejűleg értesíteni kell a pénzügyi információs egységként működő hatóságot. Az érintett ügyleti megbízás bejelentését a kijelölt személy védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában, illetve tértivevénnyel ellátott postai kézbesítés útján, vagy faxon továbbítja, vagy ha a késedelem veszéllyel jár, előzetesen telefonon közli a szükséges adatokat.

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

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

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

V.2. A pénztár alkalmazottainak kötelezettségei, jogai és feladatai a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenységben

VI.2.1. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló, a fizetési megbízások feldolgozását végző ügyintézők

Kötelezettségei:

- az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele, adatlap kitöltés, vagy azonosított ügyfél esetén azonosság ellenőrzése, személyazonosságának igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása, és kétség esetén személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése
- pénzmosásra és/vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése
- bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása
- bejelentéshez a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumok csatolása
- kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek
- ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása

Jogai:

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

V.2.2. A kijelölt személy

Kötelezettsége:

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

Feladatai:

- amennyiben szokatlan tranzakcióra egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése az érintett szervezeti egységtől, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése
- az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával
- kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységével a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás a bejelentett számlákról, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így az önkéntes kölcsönös bizto-

sító pénztárról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvényben megfogalmazott követelményeknek)

– a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása

V.2.3. Compliance

Kötelezettségei:

– a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos szabályok betartásának rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az ügyfél-átvilágítás pontos elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata

– a vizsgálatok megállapításairól a felügyelő bizottság (igazgatóság) tájékoztatása

Jogai:

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

V.2.4. Belső ellenőrzés

A pénztárnál nincs elkülönült compliance funkció, úgy a VI.2.3. pontban említett jogok és kötelezettségek az Ellenőrző Bizottságot terhelik, illetve illetik meg.

V.2.5. Bejelentés tartalma (formanyomtatvány alapján, melléklet):

– bejelentést tevő pénztár neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma

– bejelentés dátuma

– tranzakció dátuma

– az átvilágítási kötelezettség teljesítése során rögzített személyi adatok

– gazdasági társaságok kapcsán meghatározott azonosító adatok

– tranzakció adatai, így különösen a tranzakció típusa – készpénz ki- és befizetés, átutalás stb.- érintett összeg, érintettek

– a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény részletes leírása, mely nem merülhet ki a szokatlan tranzakció tipológia-szintű megnevezésében, valamint mellékletként lehetőleg szerepeljen az érintett időszak forgalmi kimutatása, tapasztalatok az ügyfélről, eddigi viselkedése, üzleti kapcsolat, bármilyen olyan információ, amely a pénzügyi információs egységként működő hatóságot feladata ellátásában segítheti

– a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak

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

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén információ kiegészítését kérheti a

pénztártól, vagy a bejelentés által érintett, a Pmt. hatálya alá tartozó más pénztártól. A pénztár az információ kiegészítése iránti megkeresést köteles teljesíteni.

V. 3. Bejelentés belső eljárási rendje

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban állók, illetve az átvilágítást, okmányok ellenőrzését, feldolgozását végző ügyintézők, valamint a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adatokat, tényeket vagy körülményeket pozíciójuknál fogva észlelő vezetők, alkalmazottak és a tranzakciók elemzését végző alkalmazottak a kitöltött adatlapot haladéktalanul elektronikus úton továbbítják a kijelölt személy részére. A továbbítást az elektronikus üzenet átvételét és olvasását igazoltatják az adatlap átvevőjével.

A kijelölt személy a bejelentésekről külön elektronikus nyilvántartás vezet.

VI. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK

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

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

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

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

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

Nem valósítja meg a gazdasági titok megsértését, aki pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, vagy körülmény esetén bejelentési kötelezettségének tesz eleget

vagy illet kezdeményez, akkor sem, ha az általa jóhiszeműen tett bejelentés utóbb megalapozatlannak bizonyul.

VII. FELFEDÉS TILALMA

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

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

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

- az információk ugyanazon ügyfélre és ugyanazon ügyletre vonatkoznak,
- a két vagy több érintett pénztár közül legalább az egyik a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységet folytatja és a többi pénztár más tagállamban vagy olyan harmadik országban honos, ahol e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelmények alkalmazandók
- az érintett pénztárak a Pmt. 1. § (1) bekezdés egyes pontjaiban meghatározott ugyanazon tevékenységet folytatják
- a szakmai titoktartás és a személyes adatok védelme tekintetében a hazai követelményekkel egyenértékű követelmények irányadóak a pénztárakra

A pénztár értesíti a PSZÁF-ot, ha a harmadik ország teljesítette a törvényben meghatározott egyenértékű követelményekre vonatkozó feltételeket.

VIII. SZŰRŐRENDSZER

A pénztár, a pénzmosást vagy terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok, ügyleti megbízások megakadályozása érdekében az ügyfelek átvilágítását, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert működtet.

E törvényi kötelezettségtől el kell határolni a pénztár monitoring tevékenységét, mely kötelezettség értelmében a pénztár az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is -, annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a pénztárnak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

A pénztárnál manuális úton történik a szokatlan esetek ellenőrzése, nyilvántartása. A kijelölt személy a kiszűrt tranzakciókat elemzi és a kiszűrt tranzakciók közül azokat, melyekkel kapcsolatban pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény merül fel – haladéktalanul – bejelenti.

Tranzakció szűrési feltételek lehetnek a következők:

- az utalás összege
- a gazdasági kapcsolat, támogatás szokatlansága
- a tranzakciók gyakorisága, nagysága
- cél számlák típusa, száma
- az Európai Unió, az ENSZ szankciós listáin szereplő, a FATF Közleményében megnevezett magas kockázatú és nem együttműködő országok rezidenseinek és állampolgárainak, továbbá vállalkozásainak és szervezeteinek tranzakciói”

IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A pénztár az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény végrehajtása során a Pmt.-vel összefüggő e szabályzat rendelkezései közül alkalmazza a bejelentési kötelezettségre, a felfedés tilalmára, a szűrőrendszerre, a nyilvántartásra, az iratmegőrzési kötelezettségre vonatkozó szabályokat, míg a képzésekbe, továbbképzésekbe az e törvénnyel kapcsolatos ismereteket is beépíti.

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

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

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

X. NYILVÁNTARTÁS

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

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

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

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

A pénztár visszakereshető és ellenőrizhető külön nyilvántartást vezet az ügyfél azonosítása során a Pmt. 7. § (1) bekezdése alapján felvett minimum adatokról és a Pmt. 7. § (3) bekezdése szerint rögzített maximum adatokról, valamint azon esetekről, amikor a pénzmosság vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek tekintetében fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz, illetve amikor a pénztár más szervezetek által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket fogad el. Amennyiben az elektronikus szűrőrendszer az adatok elkülönített legyűjtésére nem alkalmas, akkor az adatokra külön nyilvántartást kell vezetnie a belső és külső ellenőrzés érdekében.

A Felügyelet részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló e témakörben kiadott PM rendeletben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség maradéktalan teljesítése érdekében a rendeletben előírt adatköröket külön a belső és külső ellenőrzés számára visszakereshető módon kell nyilvántartani.

XI. KÉPZÉS, TOVÁBBKÉPZÉS

A pénztár gondoskodik arról, hogy a Pmt. 1.§ (1) bekezdésében meghatározott tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyleti megbízást felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni.

Ennek érdekében a kijelölt személy kialakítja a képzés és továbbképzés szabályait, melynek során gondoskodik a belépő alkalmazottak, tisztségviselők belépést, megválasztást követő ésszerű időn belül történő kiképzéséről, továbbá az alkalmazottak, tisztségviselők rendszeres, évente legalább egy alkalommal megszervezett továbbképzéséről, azok regisztrálásáról, dokumentálásáról és a megszerzett ismeretek ellenőrzéséről.

A továbbképzések kapcsolódhatnak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos jogszabályok, új elkövetési trendek megjelenéséhez, és a Szabályzat módosulásához is. Az oktatás kiter a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának definíciójára, az azonosítás és bejelentés belső eljárási rendjére, a szokatlan események tipológiájára is. Az oktatást követően tesztjellegű, fogalmakat, elhatárolásokat és gyakorlati példákat is tartalmazó vizsgálattal szükséges vizsgáztatni mind az új belépőket, mind a rendszeres továbbképzésben résztvevőket. Ennek eredményét, az oktatás tematikáját, a vizsgák anyagát és a jelenléteket a kijelölt személy dokumentálja.

XII. MELLÉKLETEK

A Szabályzat mellékletként tartalmazza:

1. a szokatlan tranzakciók tipológiáját
2. az azonosítás formanyomtatványát
3. a bejelentés formanyomtatványát
4. a pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetőségét (ügyintézők, telefonszám, faxszám) és az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listák elérhetőségét
5. a pénzügyi információs egységként működő hatósággal kapcsolatot tartó személyek nevét, beosztását, telefonszámát
6. a vagyoni korlátozó intézkedéssel összefüggő bejelentés formanyomtatványát

ÖSSZETETT ÉS SZOKATLAN TRANZAKCIÓK

A melléklet egységes szerkezetbe foglaltan tartalmazza a Pmt. hatálya alá tartozó pénztárak működési körét érintő, eddig a szakmai látókörbe került összetett szokatlan tranzakciók tipológiáját.

1.) Gazdasági társaságok gyanús tranzakciói

- a) A vállalat tulajdonost vált és az új tulajdonosok háttere, megjelenése (hajléktalanok stb.) összeegyeztethetetlen a vállalat tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást követően a társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul.
- b) Olyan vállalat, amelynek pénzügyi mutatói észrevehetően különböznek hasonló vállalatokétól.
- c) Az üzlettulajdonos, ha ugyanazon a napon több betétet helyez el különböző bankfiókoknál.
- d) Olyan számla, amelyen racionális üzleti cél nélküli vagy a számlatulajdonos céggel, illetve a történetével össze nem egyeztethető átutalások bonyolódnak le (ki és bejövő átutalások, különösen adóparadicsomnak minősülő országokba és országokból).
- e) Olyan számla, amely sok kis bejövő átutalást fogad, vagy arra sok kisösszegű befizetést eszközölnék, és ezt követően a teljes összeg átutalásra kerül, ha e tevékenység nem egyeztethető össze az ügyfél vállalatával vagy történetével.
- f) A vállalat gyakran nagy készpénzbetéteket helyez el, és nagy összegű egyenlegeket tart fenn, de nem vesz igénybe más szolgáltatásokat, mint a kölcsönök, akkreditívek, munkabér-, adófizetési szolgáltatások stb.
- g) Pénzhelyettesítő eszközökkel folytatott pénzügyi ügyletek, amelyek adatai hiányosak, vagy fiktív kedvezményezettek, átutalót stb. tartalmaznak.
- h) Szokatlan pénzáttalások kapcsolódó számlák között, illetve olyan társaságok számláin, amelyek között a gazdasági kapcsolaton kívül egyértelmű tulajdonosi összefonódások állnak.
- i) A készpénz befizetések mértéke, elhelyezésük és gyakoriságuk nem egyeztethető össze a társaság tevékenységével.
- j) A társaságot olyan személy vezeti - cégjegyzésre jogosult - akinek megjelenése és képességei nyilvánvalóan nem teszik alkalmassá ilyen tevékenységre, főleg, ha a számla felett a cég alkalmazásában nem álló személy rendelkezik.
- k) Egyazon személy, vagy csoport rendelkezik több társaság számlájával, számlái felett, és a számlákon rendszeres a pénzmozgás.
- l) A számlán gyakran fordul elő létre nem jött szerződés miatt, illetve téves átutalás miatti visszautalás.
- m) A minimális tőkés társaság megalakulását követően kiemelkedő forgalmat bonyolít, nagy összegű hitelt kap más banktól.
- n) A társaság részére rendszeresen és indokolatlanul nyújtott tagi kölcsönök, ha azok egyenkénti, vagy teljes összege egyébként is gyanúsán magas
- o) Napon belül nyújtott folyószámla-hitel, melyet egy összegben átutalnak zárt, egymással tulajdonosi és finanszírozási kapcsolatban álló társaságok számára valós gazdasági tartalom nélkül és a nap végén az összeg visszaérkezik az átutalást kezdeményező társaság bankszámlájára

2.) Pénzmosás nemzetközi tevékenységek felhasználásával

- a) Olyan cégek jelentkezése nagy összegekkel, amelyek központja kábítószer-kereskedelemmel kapcsolatos országban van.
- b) Az ügyfél szokásos üzleti forgalmával össze nem egyeztethető nagy egyenlegek tartása, majd átutalása külföldre.
- c) Olyan ügyfél, aki külkereskedelmi tevékenysége során az illető országokban szokásos fizetési módoktól rendszeresen eltér.
- d) Gyanús az ügyfél, aki jelentős nagyságú pénzforgalmat bonyolít olyan országokkal, amelyek kapcsolatban állnak a kábítószer-termeléssel vagy kereskedelemmel, különösen, ha az ügyfél üzleti profilja az illető országok gazdasági, kereskedelmi struktúrájától eltér.
- e) Off-shore bankot, vagy „shell” (fiktív) bankot érintő ügyletek, amely bankok neve nagyon hasonló lehet egy nagy legális pénzintézet nevéhez.
- f) Gyakori, vagy nagy összegű fizetési megbízások, amelyekben a jogosult, vagy a kötelezett off-shore intézmény, és ezek nem egyeztethetők össze az ügyfél ismert vállalkozásával.
- g) Az ügyfél átutalásokat küld és fogad (adóparadicsomnak minősülő országokba, országokból), különösen, ha ezen átutalásoknak nincs szemmel látható üzleti indokuk, vagy ezen átutalások nem egyeztethetők össze az ügyfél vállalkozásával vagy múltjával. Tipikus ilyen eset, amikor off-shore viszontbiztosító ügynöki jutalék címen utal magánszemély részére nagyobb összeget.
- h) Rendszeresen ismétlődő átutalások természetes személy bankszámlájáról (számláról) adóparadicsomnak minősülő országokba.
- i) Az ügyfél éppen a bejelentési érték-küszöb alatt maradó összegeket, vagy számos bankot érintő bejövő átutalásokat fogad vagy ilyen kimenő átutalásokat végez, de e tranzakciók nem hozhatók összefüggésbe tevékenységével, történetével.

3.) Elégtelen, vagy gyanús információ

- a) Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljes körű információkat nyújtson vállalkozásának üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztségviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről.
- b) Ügyfél, aki nem hajlandó információkat nyújtani, amikor számlát nyit, vagy meghatározott küszöb fölött készpénz-helyettesítő eszközöket vásárol.
- c) Olyan ügyfél, aki referenciák, helyi cím vagy személyazonosítás nélkül (útlevél, gépjárművezetői jogosítvány vagy társadalombiztosítási kártya) kíván számlát nyitni, vagy aki megtagadja bármely egyéb információ szolgáltatását, amelyet a bank a számlanyitáshoz igényel.
- d) A lehetséges kölcsönfelvevő vonakodik attól, vagy megtagadja azt, hogy meghatározza a kölcsön célját vagy a visszafizetés forrását, vagy kérdéses célt és/vagy forrást jelöl meg.
- e) Ügyfél, aki nagyon is minimálisnak, esetleg hamisnak látszó információkat nyújt, vagy olyanokat, amelyeket a bank nem egykönnyen tud ellenőrizni, különösen személyazonosságára vonatkozólag.
- f) A lehetséges ügyfél vonakodik vagy megtagadja referenciák szolgáltatását, vagy a referenciákat nem lehet ellenőrizni, illetve nem lehet velük kapcsolatba lépni.
- g) Olyan személy, aki nem tünteti fel múltbeli vagy jelenlegi munkaviszonyát a kölcsönkérelmen.

4.) Szokatlan jellemzők vagy tevékenységek

- a) A bank, vagy a fiók helyétől távoli címen lévő ügyfél részére vezetett számla, főleg, ha közelebbi fiók is elérhető lenne, és nincs logikus magyarázat a távolabbi fiók választására.
- b) Olyan számla vagy ügyfél, akinél/amelynél gyakran vannak nagy összegű pénzletétek olyan pénzszalagba csomagolva, amelyeket más bankok bélyegeztek le.
- c) A számlavezető ügyfél szinte soha nem jön be a pénzügyintézetbe, hanem számos futárja van, aki beteszi a pénzt a számlára.
- d) Meg nem magyarázott lényeges eltérés a hagyományos banki tevékenység módszereitől.
- e) Ügyfél kockázatvállalása szokásaitól eltérő módon hirtelen megnő.

5.) A jelentéstételi vagy nyilvántartási követelmények megkerülésére irányuló kísérletek

- a) Az ügyfél megkísérli, hogy pénzügyi ügyletbe bocsátkozzék egy bizonyos küszöböt meghaladóan, de amikor tájékoztatják a nyilvántartási vagy jelentéstételi követelményekről, visszaveszi a pénz egy részét, hogy az ügyletet éppen hogy a meghatározott küszöb alatt tartsa.
- b) A személy készpénzt visz a pénzügyi intézetbe, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.
- c) Az ügyfél sok betétet helyez el az azonosítási értékhatár alatt egyetlen számlára rövid időközönként, vagy a nagy betéteket felosztja több számla között, a kötelező jelentés benyújtásának elkerülése érdekében.
- d) Olyan ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytatja az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell.
- e) Ügyfél, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy bankalkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

6.) Példák hasznosítható információkat tartalmazó bejelentésekre

A bejelentésből megállapítható, hogy egy gazdasági társaság a bankszámláján jóváírt összegeket közel ugyanolyan értékben azonnal vagy rövid időn belül továbbutalja. Általában csak a pénzforgalmi (banki) költségek miatt van eltérés a jóváírások és a továbbutalások (terhelések) között, vagy az adott időszak alatt a bejövő és kimenő tételek összege közel azonos. Folyamatos a készpénzfelvétel a tranzakció-sorozatban érintett gazdasági társaság fizetési számlájáról vagy a készpénzbefizetés az érintett gazdasági társaság számlájára. Több esetben a fenti tranzakció-sorozat során külföldi számláról vagy külföldi székhelyű gazdasági társaság magyarországi számlájáról is érkeznek jóváírások, amelyek jellemzően fiktív értékesítési tevékenységre utalnak. A racionális gazdasági tevékenységre utaló jellemzők hiányoznak [pl. nincs bérkifizetés, nincsenek működési költségek (telefon, közüzemi díjak, stb.)].

Egy természetes személy rendszeresen, jelentős összegeket vesz fel készpénzben (akár banki kifizetés, kiszállítás útján, akár ATM-en keresztül) olyan gazdasági társaságok fizetési számláiról, amelyeknek általában vezető tisztségviselője és/vagy tagja (tulajdonosa), illetve a gazdasági társaság fizetési számlája felett rendelkezésre jogosult. A számla egyenlegét folyamatosan alacsonyan tartja. (A beérkező összegeket azonnal vagy rövid időn belül készpénzben felveszi.) A gazdasági társaság tevékenysége kizárólag jelentős árbevétellel, azonban jellemzően alacsony elszámolható költségnyomással működő gazdasági társaság vagy társaságok ÁFA, illetve társasági adó-fizetési kötelezettségének minimalizálására irányul. A kezdő- és végpont között általában további gazdasági társaságokat építenek be, illetve több szálon történik a számlakibocsátás és a pénzmozgás. Ez a tevékenység elsősorban az alábbi területeken jellemző: média-, reklám-, marketingszolgáltatás, üzletviteli tanácsadás, informatikai

szolgáltatás, őrzővédő szolgáltatás, építőipari tevékenység, épület-üzemeltető, takarító szolgáltatás.

Egy természetes személy folyamatosan nagy összegű készpénzt fizet be forintban vagy más pénznemben saját, illetve más természetes személyek lakossági fizetési számláira, majd a befizetett összegek különböző, jellemzően külföldi székhelyű gazdasági társaságoknak kerülnek továbbutalásra. Az átutalások mögött vélhetően gazdasági események állnak. A rendszeres és üzletszerű tevékenységre utal az átutalt pénzüsszegek nagysága, valamint az átutalások közlemény rovatai is árumozgásra utalnak (pl. goods, invoice nr.).

Egy természetes személy – aki gazdasági társaságban tag és/vagy vezető tisztségviselő – a saját lakossági fizetési számlájára utaltat rendszeresen pénzüsszegeket a vállalkozás partnereitől annak érdekében, hogy a gazdasági társaság számlájára kibocsátott azonnali beszedési megbízás teljesülését megakadályozza.

Pénzváltási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező pénzügyi vállalkozás (gazdasági társaság) tagja és/vagy vezető tisztségviselője a saját lakossági fizetési számláján (üzletszerű tevékenységnek minősülő) napi rendszerességgel jelentős összegű pénzváltást folytat. A lakossági fizetési számla forgalmi adatai szerint gyakori a többféle devizaszámla használata, illetve a rendszeres – akár napi szinten megvalósuló – konverziók és készpénzbefizetések, készpénzfelvételek.

Általában több személy, jelentős összegben, rendszeresen vált valutát forintra, forintot valutára egy pénzváltónál. Nem állapítható meg, hogy valójában milyen tevékenység állhat a váltások mögött, illetve nem állapítható meg egyértelműen, hogy kinek a nevében járnak el.

A bejelentésekben gyakran megjelennek ügyvédi letéti számlákkal kapcsolatban olyan adatok, amelyek olyan tényekre, adatokra, körülményekre utalnak, hogy az elvégzett tranzakciók nem az ügyvédi letéti számla alapfunkciójához kötődnek. Ugyanakkor az ügyvédi vállalkozói számlán megjelennek olyan adatok, amelyek kifejezetten az ügyvédi letéti számlához kapcsolhatóak.

Befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződés megkötését követően a szerződő fél részleges vagy teljes visszavásárlást kezdeményez úgy, hogy a visszavásárlásnak nincs racionális gazdasági indoka.

Lakossági fizetési számla felhasználásával, jutalék ellenében tranzit átutalásokat hajtanak végre különböző országokban vezetett fizetési számlák között.

7.) Terrorizmus finanszírozásának gyanújára okot adó tranzakciók

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

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

2. sz. melléklet

AZONOSÍTÁSI ADATLAP – KIZÁRÓLAG A PÉNZTÁR TÖLTHETI KI!
a 2007. évi CXXXVI. tv. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához¹A természetes személy adatai (A megfelelő rubrikákba X-et kell tenni, *dőlt betű-opcionális*):

családi és utónév:										
születési név ¹ :										
állampolgárság:	magyar:	egyéb:								
lakcím:										
azonosító okmány típusa	Személy- azonosító igazolvány	Lakcím- igazolvány	Vezetői en- gedély	Útleveél	Személyi Azonosítót Igazoló Hatósági Iga- zolvány	Egyéb				
Egyéb okmány meg- nevezése										
száma(i) sorrend- ben:										
születési hely/idő:								év	hó	nap
anyja neve:										
<i>Tényleges tulajdonos nevében vagy érde- kében jár el</i>	igen					nem				
<i>Az ügyfél azonosítá- sára az ügyfél írás- beli nyilatkozatának mellőzésével került sor a Pmt. 8/A § (2.) bekezdésének meg- felelően.</i>	igen					nem				

1: Előző név, leánykori név

A jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv adatai (e. vállalkozónál is ki kell tölteni)

Név, rövidített név:										
Székhely / mo-i. fióktelep címe: ¹										
Cgj./határozati, nyilvántartási szám:										
<i>Fő tevékenységi kör:</i>										
<i>Képviselőre jog. neve, beosztása:</i>										
<i>Kézb. mb. azonosításra alk. adatai:</i>										

1: külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe:

Az adatokat rögzítette:

Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél nyilatkozata

Kijelentem, hogy nem vagyok politikai közszereplő (jelölje X-el)	
Kijelentem, hogy politikai közszereplő vagyok (Írja be a lenti kategória kódját)	

¹ Az azonosítási adatlap kitöltéséhez szolgáló nyilatkozatokat mellékelni kell az azonosítási adatlaphoz.

2a)	az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár,
2b)	az országgyűlési képviselő
2c)	az az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs
2d)	a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja
2e)	a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtiszti rendfokozatú, tábornoki beosztású és tábornoki rendfokozatú tagjai
2f)	a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja
3)	Az 1) pontokban említett személy közeli hozzátartozója, azaz a Ptk. közeli hozzátartozóról szóló előírásában meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs
4a)	bármely természetes személy, aki a 2) pontokban említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll
4b)	bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre

Pénzeszköz forrása	
--------------------	--

Dátum:

aláírás

.....

**ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA (8.§) – TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL
TÖLTI KI!**

Alulírott, (mint a képviselője)*

büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy

1.) természetes személyként saját magam nevében járok el.*

2.) természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében járok el:*

3.) meghatalmazottként, rendelkezésre jogosultként, képviselőként az alábbi személy(ek) nevében járok el*:

1:		1:	
2:		2:	
3:		3:	
4:	5:	6:	
7:		7:	
8:		8:	
9:		9:	
10:		10:	
11:		11:	
12:		12:	
1:		1:	
2:		2:	
3:		3:	
4:	5:	6:	
7:		7:	
8:		8:	
9:		9:	
10:		10:	
11:		11:	
12:		12:	

*: A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

1: Családi és utónév

2: Születési név, ha különbözik

3: Lakcím

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: Azonosító okmány típusa

8: Azonosító okmány száma

9: Magyarországi tartózkodási hely (kizárólag külföldi állampolgár esetén)

10: Születési hely, idő

11: Anyja neve

12: Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e – jelölje X-el

Dőlt betűvel szerepelnek a Pmt. 8. § (4)-(5) bekezdés szerinti adatok

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.

Dátum:

aláírás

.....

AZONOSÍTÁSI ADATLAP

**jogi személy, jogi személynek nem minősülő szervezet, egyéni vállalkozó részére (a továbbiakban: ügyfél)
a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló
2007. évi CXXXVI. tv. 7. §-ban előírt kötelezettség teljesítéséhez**

Munkáltatói szerződés száma:

Ügyfél neve:

Székhelye, külföldi székhelyű vállalkozás esetén a magyarországi fióktelepe címe:
.....

Adószáma:

Cégjegyzék száma:

Képviselőre jogosult vezető tisztségviselő neve és beosztása:
.....

*mint az Ügyfél nevében eljáró természetes személy nyilatkozom, hogy a jogi személy, vagy a jogi személyiséggel
nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosai az alábbi személyek, azok hiányában vezető tisztségviselői:*

Családi neve:

Utóneve:

Születéskori neve:

Édesanyja neve:

Állampolgársága:

Lakcíme:

Azonosító okmány típusa: (a megfelelő megjelölendő)

Személyi igazolvány	Személy-azonosító igazolvány	Lakcím-igazolvány	Kártyás vezetői engedély	Útlevel	Diákigazolvány	Személyi Azonosítót Igazoló Hatósági Igazolvány
.....

Azonosító okmány(ok) száma:

Ügyfél nevében eljáró személy nyilatkozata:

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban közölt adatok a valóságnak megfelelnek, valamint tudomásul veszem, hogy a nyilvántartott adatokban történő változást írásban, 5 munkanapon belül be kell jelenteni az önkéntes pénztárnak.

Kelt:

.....
ügyfél nevében eljáró természetes személy neve, aláírása,
bélyegzőlenyomata

Azonosítást végző személy nyilatkozata:

Alulírott kijelentem, hogy az azonosításra megjelent szervezet nevében eljáró személyt, továbbá a szervezetet az azonosságot igazoló okirati alapján beazonosítottam, az általa közölt adatokat az okiratokban lévő adatokkal egybevettem, azokkal megegyezőnek találtam, valamint igazolom, hogy az okiratok a bemutatás napján érvényesek.

Kelt:

.....
Azonosítást végző személy neve, aláírása

BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár
bélyegzőlenyomata

Azonosítási adatlap melléklete: *Ügyfél 30napnál nem régebbi okirata, hogy a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó eseté-*

ben azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént.

3. sz. melléklet

Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozás gyanújára utaló körülményről

1. A bejelentő pénztár neve, címe, közvetlen telefonszáma: **<cégszerű megnevezés, cím, telefonszám>**

1.1. A tranzakciót észlelő fiók (egység) megnevezése, címe (Ha nem azonos „1”-gyel):

1.2. A tranzakcióban érintett további fiókok, egységek megnevezése, címe és telefonszáma

1.3. A pénztári észlelés dátuma és időpontja

1.4. A pénztári bejelentés dátuma és időpontja

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

1.6. A kijelölt személy neve, (munkahelyi) címe, telefonszáma: **<név, irányítószám, helységneve, utca, házzám, telefonszám>**

2. A pénztárnál a tranzakciót folytató ügyfél azonosító adatai (a Pmt. 7. § (2) bekezdés a) és b) pontjában, illetve, ha rendelkezésre áll, akkor a (3) bekezdésében foglalt adatok).

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

2.2. Szerepel-e más pénzügyi szervezet az ügyben? Ha igen, akkor a pénzügyi szervezetek adatai:

Itt kell feltüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére a tranzakciót lefolytatják.

3. A tranzakció leírása

3.1. A tranzakcióban résztvevő pénztártagok és ügyfelek (pénztártag, ügyfél és kedvezményezett) adata(i)

3.2. A tranzakcióban szereplő összeg (ek) és azok teljes értéke, ha több összeg

3.3. A tranzakció(k) leírása (pénztártagi befizetés, stb.)

3.4. A pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) leírása.

<Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan a tranzakció, amit végzett, miért jelentették be>

3.5. A pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) leírását alátámasztó dokumentumok <amennyiben rendelkezésre áll>

4. Más, a fentiekben nem ismertett, pénzmosásra utaló körülmények

5. A pénztár által tett intézkedések.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság:**NAV Központi Hivatala****Pénzmosás Elleni Információs Iroda****Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.****Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307****Telefon: 06-1/430-9466**Kapcsolattartó szolgálat **06-30/516-5662** (kizárólag a Pmt. hatálya alá tartozó pénztárak számára)**Fax: 06-1/430-9305****E-mail: fiu@nav.gov.hu****Honlap: <http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/peii>****A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségei***Az Európai Unió szankciós listája elérhető:*http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list_en.htm*Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái elérhetőek:*<http://www.un.org/sc/committees/>*Az Amerikai Egyesült Államok Külföldi Eszközök Ellenőrző Hivatalának (Office of Foreign Assets Control, OFAC) szankciós listái elérhetőek:*<http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/default.aspx>*Fegyverembargók és kettős felhasználású termékek, illetve nem kettős felhasználású termékek export- és importtilalma*

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

Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal (MKEH)**Hadiipari és Exportellenőrzési Hatóság****Cím: 1124 Budapest, Németvölgyi út 37-39.****Postafiók: 1534 Budapest, Pf. 919.****Telefonszám: (+36-1-)458-5800****Honlap: www.mkeh.gov.hu****http://www.mkeh.gov.hu/haditechnika/kettos_felhasznalasu**

5. sz. melléklet

A Bizalom Nyugdíjpénztár a pénzügyi információs egységet működtető hatóságnak történő bejelentésért felelős személy, illetve helyettese.

Neve: **Török László**
Beosztása: **IT elnök**
Telefonszáma: **1-351-4843**

Helyettes neve: **Horváth Margit**
Beosztása: **ügyintéző**
Telefonszáma: **1-351-4843**

Az ellenőrzéssel megbízott személyek:

Neve: **Nagy János**
Beosztása: **EB elnök**
Telefonszáma: **1-351-4843**

A Szabályzat aktualizálásért felelős személy:

Neve: **Török László**
Beosztása: **IT elnök**
Telefonszáma: **1-351-4843**

6. sz. melléklet

Bejelentés vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedés alapján

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

1.2 A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja:

1.3 A bejelentés időpontja:

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

2. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

Az ügyfél adatai

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

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

A rendelkezni jogosult természetes személy adatai

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

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

A gazdasági társaság adatai

Neve:	
Székhelye:	
Magyarországi fióktelepe:	

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

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

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

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen a Pénzmosás Megelőzéséről és Megakadályozásáról szóló Szabályzat a Bizalom Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa 2013. október 3-i határozatával elfogadta. A Bizalom Nyugdíjpénztár jelen szabályzat elfogadásakor rendelkezett a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jóváhagyott pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzattal. A korábbi szabályzat jelen szabályzat elfogadásával egyidejűleg hatályát veszti. Jelen szabályzat a 2007. évi CXXXVI. törvény alapján aktualizált szabályzat, melyet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének helyszíni ellenőrzés során kell bemutatni.

Jelen a Pénzmosás Megelőzéséről és Megakadályozásáról szóló Szabályzatban foglaltak betartásáért és betartatásáért a Bizalom Nyugdíjpénztár. Igazgatótanácsának tagjai a felelősek.

A Bizalom Nyugdíjpénztár IT elnöke felelős a Pénzmosás Megelőzéséről és Megakadályozásáról szóló Szabályzat rendelkezéseinek aktualizálásáért, így a hatályos jogszabályoknak való megfeleléséért. A szabályzat szövegében történt változtatásokat minden esetben a Bizalom Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa elé kell terjeszteni.

Budapest, 2014. november 5.


Török László
IT elnök

