



**Gondoskodás
Egészségpénztár**

2/2019. sz.

SZABÁLYZAT

**a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről
és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ
Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni
korlátozó intézkedések végrehajtásáról**

Jelen szabályzatot az Igazgatótanács a 119/2025. (12.18.) IT határozatával fogadta el.

Hatályos: 2025.12.31.

**Kiss Imre Ervin
Igazgatótanács elnöke**

SZABÁLYZAT ADATLAPJA	
Szabályzat száma	2/2019.
Elfogadta	Igazgatótanács
Szabályzat felelőse	Ügyvezető, Compliance
Közreműködő	Ügyfélszolgálat
Utolsó módosítás	2025. 12.18.
Ügyvezetői hatáskörben módosítva	2026.01.07. 9. és 10. melléklet - hibás link javítása
Hatályos	2025.12.31.
Az új 11. számú melléklet „Bizalmas” besorolású, a Pénztár honlapján nem férhető hozzá.	

Tartalom

Tartalom	3
I. A szabályozás célja	5
II. A szabályzat hatálya	5
1. Személyi hatály	5
2. Tárgyi hatály	5
III. Kapcsolódó jogszabályok, belső pénztári szabályzatok.....	5
IV. Értelmező rendelkezések	6
V. Ügyfél-átvilágítási kötelezettség és intézkedések végrehajtása	6
1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	6
2. Ügyfél-átvilágítási intézkedések	7
2.1. Általános és közös szabályok.....	8
2.2. Azonosítás és személyazonosság igazoló ellenőrzése.....	12
2.3. Ügyfél nyilatkoztatása kiemelt közszereplői státuszára vonatkozóan	13
2.4. Tényleges tulajdonos azonosítása.....	13
2.5. Ügyfél-adatok naprakészségének biztosítása.....	15
2.6. Az üzleti kapcsolat folyamatos nyomon követése (monitoring)	15
3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazása	17
4. Normál ügyfél-átvilágítás alkalmazása	20
5. Fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása	21
5.1. Normál átvilágítás során személyesen meg nem jelenő ügyfél	21
5.2. Kiemelt közszereplő esetében alkalmazandó fokozott eljárás	22
5.3. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél átvilágítása	22
6. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás felhasználása	22
7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata.....	22
8. Belső kockázatértékelés	22
VI. Bejelentési kötelezettség	23
9. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok.....	24
9.1. Ügylet felfüggesztése	25
9.2. Mentesség	25
10. A felfedés tilalma.....	25
VII. Belső ellenőrző és információs rendszer	26
11. Visszaélés-bejelentő rendszer	27

VIII. Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések elrendelésének célja	28
IX. A pénzügyi és vagyoni korlátozó rendelkezések végrehajtása.....	28
12. Szűrő-monitoring rendszer.....	28
13. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján.....	29
14. A vagyon befagyasztása.....	29
X. A kijelölt személy.....	30
XI. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei.....	31
XII. Adatvédelem, nyilvántartás	33
XIII. Oktatás, képzési program.....	34
XIV. Mellékletek.....	35
1. melléklet - Fogalmak	35
2. melléklet – Alapbizonylatnak tekintett dokumentumok listája	41
3. melléklet – Kockázati mátrix (magas kockázatok).....	42
4. melléklet – A Pénztár kockázata.....	44
5. melléklet - Bejelentés nyomtatványa (belső használatra)	48
7. melléklet - Az FIU elérhetőségei.....	50
8. melléklet – Szankciós listák	51
9. melléklet - Azonosítási adatlap és kiemelt közszereplői nyilatkozat	51
10. melléklet — Ügyfél (tag és jogi személy) tényleges tulajdonosi nyilatkozatai	51
11. melléklet - BIZALMAS – KIJELÖLT SZEMÉLY.....	51

I. A szabályozás célja

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

II. A szabályzat hatálya

1. Személyi hatály

Az e Szabályzatban foglalt rendelkezések hatálya kiterjed:

- a Pénztár tagjára, mint a Pénztár ügyfelére, vagy annak rendelkezésre jogosultjára, képviselőjére, Pénztárnál eljáró meghatalmazottjára
- a Pénztárral szerződő Munkáltató partnerekre
- a pénztártag haláleseti kedvezményezettjére, örökösére (továbbiakban: örökös)
- a Pénztár vezető tisztségviselőire, munkavállalóira
- a Pénztárral munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban állókra, valamint
- mindazokra, akik az ügyfél-átvilágítással kapcsolatos egyes feladatok ellátására megbízást kaptak.

Az e Szabályzatban foglalt rendelkezések hatálya nem terjed ki a pénztártag szolgáltatásra jogosultjaira (ideértve a társkártya birtokosokat is).

2. Tárgyi hatály

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

III. Kapcsolódó jogszabályok, belső pénztári szabályzatok

Jelen Szabályzat az alább felsorolt jogszabályok és pénztári szabályzatok alapján és rendelkezéseinek figyelembe vételével készült:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.)
- 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad-törvény)
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.),

- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.)
- Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény,
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény,
- A nemzetgazdasági miniszter 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelete a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről (a továbbiakban. NGM rendelet)
- A Magyar Nemzeti Bank 14/2025. (VI.16.) MNB rendelete a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről (a továbbiakban: MNB rendelet),
- 5/2018. sz. Adatvédelmi szabályzat
- 6/2018. sz. Titokvédelmi szabályzat
- 3/2019. sz. Iratkezelési Szabályzat
- 5/2019. sz. ügyvezető igazgatói utasítás a Pénztár által alkalmazott azonosítási, ügyfélszűrő- és monitoring rendszerről

IV. Értelmező rendelkezések

A Szabályzatban használt fogalmakat az 1. melléklet tartalmazza.

V. Ügyfél-átvilágítási kötelezettség és intézkedések végrehajtása

1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Pénztárban az ügyfél-átvilágítási kötelezettség a munkáltatóra, a pénztártagra, valamint – a 4,5 millió Ft-ot elérő vagy meghaladó összegű örökség esetén - az örökös átvilágítására terjed ki.

A Pénztár ügyfél-átvilágítást köteles végezni:

- a) amikor a pénztártaggal üzleti kapcsolatot létesít, de legkésőbb a Pénztári szolgáltatások igénybevételét, ügyleti megbízás teljesítését megelőzően;
- b) a munkáltatói, támogatói, valamint célzott szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésekor a szerződő félre vonatkozóan;
- c) a 4.500.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű örökség kifizetésekor az örökös tekintetében;

- d) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az a) -c) pontban meghatározottak szerinti átvilágításra még nem került sor;
- e) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel;
- f) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése. Ide értendő – egyedi kockázatértékelés alapján - az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakóhelye, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás.

Üzleti kapcsolat létesítése esetén a Pénztár köteles elvégezni és írásban rögzíteni az ügyfél-átvilágítás érdekében az ügyfél kockázati szintbe sorolását (alacsony, átlagos, magas).

A Pénztár mindenkor a munkáltató, a pénztártag, illetve az örökös ismert, tényleges adatai és kockázati szintje alapján állapítja meg, hogy az érintett személynél milyen módon, milyen fajtájú (szintű) átvilágítást kell végrehajtani.

2. Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az ügyfél-átvilágítás során az alábbi intézkedések – az átvilágítás szükséges szintje, módja, az ügyfél kockázati szintje, személye és egyéb körülmények függvényében történő - végrehajtására kerülhet sor:

- a) ügyfél azonosítása (Pmt. 7. § (2) bekezdés)
- b) személyazonosságának igazoló ellenőrzése (Pmt. 7. § (3) bekezdés)
- c) ügyfél nyilatkozata tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében való eljárásról (Pmt. 8. §)
- d) munkáltatói, támogatói/adomány, vagy célzott szolgáltatásra szerződést kötő jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén 30 napnál nem régebbi cégkivonat (Pmt. 7. § (3) bekezdés b) pont)
- e) természetes személy ügyfél, valamint a tényleges tulajdonos nyilatkozata kiemelt közszereplői státuszáról (Pmt. 9/A. §)
- f) üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok rögzítése (Pmt. 10. §)
- g) üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (Pmt. 11. §)

A különböző átvilágítási szinteken más-más ügyfél-átvilágítási intézkedéseket kell elvégezni, melyek szabályait az egyes átvilágítási fajták leírásai tartalmazzák az előbbi felsorolás a), b) és e) pontjai (azonosítás, személyazonosság ellenőrzés, közszereplő) tekintetében.

A c) pont szerinti tényleges tulajdonosi nyilatkozatra a pénztártag és az örökös esetében nincsen szükség. Az Öpt. alapján a pénztárban az egyéni számla tulajdonosa kizárólag a magánszemély pénztártag lehet, a számla feletti, korlátozott rendelkezési jogosultságot is kizárólag a tag adhatja meg a szolgáltatásra jogosult társkártya birtokosának azzal, hogy a társkártya birtokos kártyahasználatának minden anyagi, adózási és jogi következménye a tagot és nem a társkártya birtokost terheli. A Pénztárban attól függetlenül, hogy az Alapszabály és a tag Belépési nyilatkozata (szerződés a taggal), vagy külön nyilatkozat tartalmazza-e vagy sem a tag tényleges tulajdonosi meghatározását, a tag, mint Pmt. szerinti ügyfél, a Pénztárban kizárólag saját tényleges tulajdonosi minőségében (névében) jár el.

Az átvilágítás során a tagtól nem kötelező a Pénztárnak kérvényeznie/kapnia tényleges tulajdonosi nyilatkozatot, de a tag adhat ilyen nyilatkozatot. Az örökös a tag rendelkezése következtében az egyéni számla, mint hagyaték haláleseti kedvezményezettje, vagy a Ptk. szerinti örököse. Külön nyilatkozat a tényleges tulajdonos nevében történő eljárásokról nem szükséges. Amennyiben a tag vagy az örökös helyett a pénztári ügyintézés során más személy jár el, abban az esetben kell – a „Tényleges tulajdonos azonosítása” fejezetben rögzített szabályok szerint – nyilatkozatot (meghatalmazást) kérni és az átvilágítást elvégezni.

A d) és e) pontok szerint a Pénztárral az Öpt. 12. § rendelkezése alapján szerződést kötő munkáltató (munkáltatói tag), illetve az Öpt. 12/A§ rendelkezése alapján célzott szolgáltatásra szerződést kötő munkáltató, vagy támogató, továbbá az Öpt. 17. § rendelkezése alapján adományozó vonatkozásában a Pénztár az MNB rendelet 20.§-a alapján, tekintettel az ügyfél alacsony kockázati szintjére, elsődlegesen egyszerűsített ügyfél-átvilágítást (V.2. pont) végez, ha az ügyfél tulajdonosi háttere tekintetében a szerződéskötéskor elérhető céginformációs adatbázis alapján kizárható, hogy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik, és a pénztártag egyéni számlája javára az Európai Unión belül működő pénzügyintézeteken keresztül teljesít befizetést.

Az f) pont szerint az üzleti kapcsolatra vagy az ügyletre vonatkozó, kötelezően rögzítendő adatokkal kapcsolatos pénztári eljárás:

1. üzleti kapcsolat létesítése esetén a szerződés típusa, tárgya, időtartama: minden tag tagsági jogviszonya az Öpt. és az Szja. törvény szerint egészségügyi szolgáltatások igénybevételére irányul, ezt a belépési nyilatkozata és a Pénztár Alapszabálya tartalmazza, ezt külön, egyedileg nem kell rögzíteni. A jogi személlyel kötött szerződés típusa a nyilvántartó rendszerben feltüntetésre kerül.
2. az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében: az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony. A teljesítés körülményei (hely, idő, mód): a pénztári egyéni nyilvántartás tartalmaz minden adatot az ügyletekre nézve és azok számviteli alapbizonylatait (jellemzően számla) is, külön nyilvántartás erre nem szükséges. A számviteli bizonylatok megőrzési ideje a keletkezésük utáni 8 év, a tagsági jogviszonyra vonatkozó, tagság fennállása alatt keletkezett, személyes adatokat tartalmazó dokumentumok őrzési ideje a jogviszony megszűnését követően szintén 8 év.
3. információ az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről: a belépéssel a tag célja az egészség védelmét szolgáló programok közösségi szervezése és finanszírozása, egészségügyi szolgáltatások megvásárlása, valamint a szociális kockázat bekövetkezése esetén, jogszabály által előírt szociális kötelezettségek alapján biztosított kiegészítő ellátás, és a gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása (Öpt.).

2.1. Általános és közös szabályok

2.1.1. A tag átvilágítási státusza, az átvilágítás fajtája

A pénztártag tagi (törzsadat) nyilvántartásában mindenkor az aktuális állapotnak megfelelően fel kell tüntetni (azt is), hogy az átvilágítási kötelezettséget a Pénztár végrehajtotta-e (tag átvilágítási státusza), milyen módon (átvilágítás fajtája), és a taggal szemben a Pénztárnak milyen intézkedési, eljárási kötelezettsége, lehetősége van.

Az átvilágítás fajtái, státuszai a tagnál, örökösnél a következők.

a) Eredményes átvilágítás esetén:

- egyszerűsített átvilágítás,
- normál átvilágítás,
- fokozott átvilágítás.

b) Nem eredményes átvilágítás esetén:

- nem átvilágított.

Eredményesnek minősül az átvilágítás, amennyiben a tag, örökös tekintetében a személy adatai alapján a rá előírt, vagy magasabb átvilágítási fajtának megfelelő átvilágítási feladatokat a Pénztár végrehajtotta. Eredményesen átvilágított tag esetében egyéni számla nyitható, vezethető, szolgáltatások igénybevétele miatti kifizetés teljesíthető, valamint az örökös esetében részére a számla egyenlege kifizethető.

Minden olyan esetben, amikor a Pénztár azt állapítja meg, hogy az ügyfél az adatai alapján egy magasabb fokozatú átvilágítási kötelezettség alá tartozik/került, vagy valamely kötelezően rögzítendő adata hiányzik, úgy az átvilágítási státusza „nem átvilágított” lesz és intézkedni kell a szükséges fokozatú átvilágítás végrehajtása iránt.

A nem átvilágított tag esetében egyéni számla nyitható, vezethető, de szolgáltatások igénybevétele miatt kifizetések nem teljesíthetők, örökös esetében kifizetés nem teljesíthető, mindaddig, amíg a szükséges átvilágítás meg nem történik.

A Pénztár a szolgáltatási igénybejelentések, számlakifizetés iránti igények teljesítését megelőzően nyilvántartásaiban ellenőrzi, hogy az ügyfélről valamennyi, a mindenkor hatályos Pmt. 15.§ (1) bekezdésének megfelelő adat és nyilatkozat, így különösen a személyi okmánymásolat és a kiemelt közszereplői nyilatkozat rendelkezésre áll-e. Amennyiben adathiányt észlel, az ügyfél státuszát „nem átvilágított” –ra állítja ügyviteli rendszereiben, az ügyfelet a szükséges adatok pótlására felhívja és a számla kifizetését az ügyfél-átvilágítás teljesítéséig felfüggeszti.

2.1.2. Sikertelen ügyfél-átvilágítási intézkedés eredménye

Ha a Pénztár nem tudja végrehajtani a szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, akkor az érintett tagra, örökösre vonatkozóan köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését, vagy csak korlátozott ügyleti eseményekre (befizetések) azt jóváhagyni, de megtagadni a kifizetési megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

2.1.3. Az ügyfél-átvilágítás elvégzésének ideje, egyéni számla ideiglenes zárolása

Fő szabályként az ügyfél átvilágítását az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás (kifizetés) végrehajtása előtt el kell végezni.

Ha a Pénztár az átvilágítást az üzleti kapcsolat létesítése során folytatja le, akkor a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében – tekintettel arra, hogy a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége ebben az esetben nagyon alacsony - az első ügylet teljesítéséig fejezi be. A Pénztár ennek megvalósítása érdekében biztosítja, hogy az egyéni számla megnyitása esetén az átvilágítási intézkedés lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett ne részesülhessen szolgáltatásban.

2.1.4. Az átvilágítás ismételt elvégzésének megelőzése

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha:

- a Pénztár a tag vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket egyéb üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán már elvégezte, vagy
- a Pénztár adott üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán a tag személyazonosságát megállapította,
- a tag ügyfél-nyilvántartásban rögzített adataiban nem történt változás, vagy
- a tag adatai megváltozásakor (ide értve iratai érvényességének lejártát) a Pénztár által szerkesztett és rendelkezésre bocsátott (pl. honlapjáról letöltött) adatváltozás bejelentő lapot kitöltve az adataiban történt változást az elektronikus ügyintézési felület használatával vagy írásban bejelenti, és azt aláírva postai úton vagy hiteles elektronikus aláírással ellátva elektronikus üzenet formájában (például elektronikus levél, vagy a tagi Portálon/ személyes tárhelyen keresztül történő dokumentum feltöltéssel) beküldi a Pénztárnak és az ismételt átvilágítást szükségessé tevő kockázati tényező az ügyféllel szemben nem merül fel.

2.1.5. Külön vezetői jóváhagyást igénylő esetek

Az üzleti kapcsolat létesítéséhez, illetve az ügyleti megbízás teljesítéséhez magas kockázattal rendelkező, valamint fokozott átvilágítási kötelezettség alá eső tagok esetében kötelező a külön vezetői jóváhagyás. A vezetői jóváhagyást a Pénztár megfelelési vezetője, távollétében a gazdasági vezető adja meg.

A vezetői jóváhagyást megelőzően a kijelölt személy –amennyiben a folyamatba bevonásra kerül- a döntésre javaslatot tesz.

Ebben az esetben a megfelelési vezető, távollétében a gazdasági vezető írásban jelzi az üzleti területnek – a nyomtatvány erre szolgáló helyén - az üzleti kapcsolat vagy a megbízás jóváhagyását vagy elutasítását.

Ilyen, külön vezetői jóváhagyást igénylő esetek:

- a) fokozott átvilágítási kötelezettség alá eső személy (pl. kiemelt közszereplő vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyfél) esetében az üzleti kapcsolat létesítése, az ügyleti megbízás teljesítése
- b) a normál eljárásban történő azonosítás során személyesen meg nem jelent tag esetén az üzleti kapcsolat létesítése, az ügyleti megbízás teljesítése.

2.1.6. Adatváltozások bejelentése

Mindhárom szintű átvilágítás esetén a tag az adatainak változását az „Adatváltozási”, valamint az „Átvilágítási adatlap” nyomtatványon is bejelentheti, melyet postai úton is beküldhet, elfogadásának feltétele azonban az eredeti aláírás vagy elektronikus megküldés esetén a hiteles elektronikus aláírás. Okmánymásolat vagy a változást alátámasztó más hivatalos irat beküldése kötelező, azt a nyilvántartásban rögzíteni kell.

A Pénztár az adatok ellenőrzése után, amennyiben pénzmosással, terrorizmussal összefüggésben gyanúsít, jogosult azokat nem elfogadni és személyesen történő azonosítást kérni, melynek megtörténteig a tag számláját zárolja.

Az átvilágítási nyilvántartásban az adatok változásán kívül rögzíteni kell, hogy szükséges-e intézkedés, ha igen, milyen, és az megtörtént-e.

Amennyiben a Pénztár nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni az általa megadott elektronikus vagy telefonos csatornán, valamint a Tagi Portálon/Személyes tárhelyen keresztül sem annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon elektronikusan vagy elektronikus elérhetőség hiányában postai úton írásban felszólítja az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett - a Pénztárral való kapcsolat felvételére. Amennyiben a Pénztár által megadott határidő alatt az ügyfél részéről adatmódosítás nem történik, valamint a kapcsolat felvételére sem kerül sor, a Pénztár megtagadja az ügyfél által kezdeményezett négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését. A 4,5 millió Ft-ot elérő ügylet teljesítéséhez normál szintű azonosítás szükséges.

2.1.7. Az átvilágítás megtörténtének dokumentálása

A nyilvántartásban gépi úton rögzített adatok alapbizonylata papír alapú bizonylat, vagy elektronikus formában létrejött, hiteles elektronikus aláírással ellátott irat, mely dokumentálja az átvilágítás végrehajtását, az ügyfélnyilatkozatok megtételét. A meglévő, korábban már eredményesen azonosított tag az átvilágítási adatlapot, illetve adatai változásának bejelentése során, vagy ezek nélkül a rá irányadó kiemelt közszereplői nyilatkozatot a Tagi Portálon/Személyes Tárhelyen (elektronikus ügyfélazonosító rendszeren) elhelyezett nyilatkozati űrlap(ok) segítségével is kitöltheti, valamint személyazonosító okmányának és a lakcímkártyájának első, lakcímet tartalmazó oldala másolatát is feltöltheti. Az átvilágítás során készített bizonylatok alapján a Pénztár következő alcímben megjelölt adatokat köteles rögzíteni, valamint az ellenőrzés, átvilágítás végrehajtását dokumentáló minden más bizonylatot, dokumentumot, okmánymásolatot megőrizni.

Egyszerűsített átvilágítás esetén az ügyfél személyes megjelenése hiányában az általa postai vagy e-mail útján küldött okiratmásolatok és papír alapú vagy –az előző bekezdés szerinti feltételeknek megfelelő- elektronikus nyilatkozatok alapján is elvégezheti a Pénztár az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A Pénztár által elfogadott alapbizonylatok felsorolását a 2. melléklet tartalmazza.

2.1.8. Adatrögzítési kötelezettség

A Pénztár a tag, valamint az örökös átvilágításával kapcsolatos adatokat megbízhatóan és visszakereshetően rögzíteni köteles nyilvántartásában gépi úton, valamint az adatok alátámasztása érdekében a Pénztár által meghatározottak szerint papír alapú adathordozón.

2.1.8.1. Az ügyfél-nyilvántartásban rögzítendő adatok köre

A tagra, az örökösre (amennyiben örökrésze legalább 4,5 millió Ft), az átvilágítást elvégző természetes személyre vonatkozó, annak azonosításához szükséges, Pmt-ben előírt **kötelezően** rögzítendő adatok:

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

8. fokozott eljárás alkalmazásakor kiemelt közszereplő esetében a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó, az ügyfél által írásban közölt információ
9. az ügyfél-átvilágítás elvégzésére vonatkozó adatok:
 - a) az átvilágítás elvégzésének ideje
 - b) az átvilágítást végző személy azonosító adatai
 - c) az ügyfél-átvilágítás aktuális elvégzett szintje (egyszerűsített, normál, fokozott)
 - d) ügyfél kockázati besorolása (átlagos, alacsony, magas)
 - e) a monitoringra alkalmazandó megerősített eljárás jelölése (amennyiben ez szükséges)
 - f) amennyiben az ügyfél kiemelt közszereplő, ennek jelölése.

Az átvilágítást elvégző személyekről, -tekintettel arra is, hogy a Pénztár munkavállalóin kívül a tagszervezők is végeznek átvilágítást,- a Pénztár elkülönített nyilvántartást vezet. Személyüket illetően legalább egyszerűsített átvilágítást kell elvégezni. Amennyiben más esemény, ügy kapcsán átvilágításuk megtörtént, úgy külön átvilágítást személyükre nem kell végezni.

A nyilvántartásban a pénztár által előírt egyéb adatokat is kötelezően rögzíteni kell az ellenőrzési, monitoring, statisztikai adatszolgáltatási feladatok teljesítése érdekében.

2.2. Azonosítás és személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az azonosítás legalább a Pmt-ben meghatározott adatok rögzítését jelenti. Egy elvégzett azonosítás alapján a rendelkezésre álló adatokat, valamint azok Pénztár által meghatározott minősítését, jelzését rögzíteni kell.

A személyazonosságot igazoló ellenőrzés a tag, örökös személyének, adatainak összevetése az azonosító okmányaiban szereplő adatokkal.

A személyazonosság igazoló ellenőrzését a Pénztár minden esetben köteles elvégezni. Ennek érdekében az ügyintéző köteles megkövetelni személyes jelenlét, valamint normál és fokozott azonosítás esetén az alábbi okiratok bemutatását, míg egyszerűsített azonosítás esetén azok postai vagy elektronikus levél formájában való, illetve elektronikus azonosító rendszeren keresztüli megküldését, továbbá köteles ellenőrizni azok érvényességét, valamint köteles meggyőződni az okiratok hitelességéről.

A következő adatok rögzítése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza, valamint egyszerűsített azonosítás esetén: születési családi és utónév, anyja születési neve. Az állampolgárságra vonatkozó adat az ellenőrzés mellőzésével rögzíthető. (A nyilvántartásban fel kell tüntetni, hogy ezen adat rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.)

Az azonosító okmányok az alábbiak:

- a) *magyar állampolgár* személyazonosság igazolására alkalmas valamely hatósági igazolvány (személyi igazolvány, kártya formátumú vezetői engedély, útleve) és lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya– kizárólag a lakcímet tartalmazó oldal másolható),
- b) *külföldi állampolgár* úti okmány vagy személyazonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány.

Ha az átvilágítás során nem kerül sor okmány vizsgálatára, vagy annak tartalmával kapcsolatban kétség merül fel, a Pénztár jogosult a közhiteles nyilvántartásból vagy a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott, nyilvánosan hozzáférhető más nyilvántartásból adatlekérdezést végezni, valamint az ügyintéző az érvényesség megállapítására felhasználhatja a jogszabályok alapján rendelkezésére álló és szabadon hozzáférhető nyilvántartásokat is (pl. BM Nyilvántartások Vezetéséért Felelős Helyettes Államtitkárság adatbázisai, pozitív listás lakossági hitelinformációs rendszer).

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a benyújtott okiratok alapján ellenőrizni kell az eljáró meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét; az ügyfél pénztárnál eljárórendelkezésre jogosultja esetében annak rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát is.

A bemutatott okiratokról másolatot kell készíteni – kivéve a laccímekártya személyi számot tartalmazó hátoldalát - (papír alapon vagy elektronikusan) és visszakereshetően, biztonságosan kell elhelyezni, tárolni. Amennyiben az adatok lekérdezése közhiteles nyilvántartásból történt, ennek tényét és eredményét szükséges rögzíteni és nyilvántartani.

Ahol a Pmt. a személyazonosítást vagy a laccím igazolását írja elő, ott az adatszolgáltatás és az adatok igazoló ellenőrzése a digitális állampolgárság szolgáltató által digitálisan kiállított hiteles igazolás alapján is elvégezhető.

2.3. Ügyfél nyilatkozatása kiemelt közszereplői státuszára vonatkozóan

A tag köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e.

Kiemelt közszereplőnek minősülő tag esetében az ügyfélnek személyes megjelenéssel nyilatkoznia kell arról is, hogy:

- Pmt. 4. § (2) bekezdés melyik pont alapján minősül annak,
- honnan származik a felhasznált pénzeszköz, vagyon.

Kiemelt közszereplő átvilágítása fokozottnak minősül.

Kiemelt közszereplő esetében az üzleti kapcsolat létesítéséhez, az ügylet elvégzéséhez vezetői jóváhagyás szükséges, és a kiemelt közszereplő esetében az üzleti kapcsolat nyomon követését megerősített eljárásban kell végezni.

2.4. Tényleges tulajdonos azonosítása

A Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő pénztártag a pénztári belépési nyilatkozaton büntetőjogi felelősségének tudatában kijelenti, hogy saját nevében jár el (mivel az Öpt. alapján nincs lehetőség más nevében való belépésre, mely tény a Pénztár Alapszabályában is rögzítheti). Ez a nyilatkozat különálló formanyomtatványon is elfogadható, amennyiben azt az ügyfél büntetőjogi felelősségének tudatában teszi meg.

Ha egy természetes személy az ügyleti megbízás, az átvilágítás során nem a saját nevében vagy érdekében jár el, a természetes személy köteles külön írásbeli nyilatkozatot tenni arról, hogy mely tényleges tulajdonos, a Pénztár mely tagja, örököse nevében vagy érdekében jár el.

A munkáltató azonosítását, tulajdonosi háttérének feltárását a Pénztár kockázatérzékenységi megközelítés alapján elsődlegesen a szerződéskötéskor elérhető tényleges tulajdonosi nyilvántartás alapján végzi.

Amennyiben a tulajdonosi háttér a fentiek alapján vagy a tényleges tulajdonosi nyilvántartás vagy más nyilvántartás alapján, ahonnan a Pénztár adatigénylésre jogosult, nem tárható fel teljes körűen, a Pénztár az ügyfél képviselőjétől tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozatot kér. Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a Pmt. 3. § 38. pont f) alpontja alapján a vezető tisztségviselő, a pénztár köteles a vezető tisztségviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét
6. tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét.

A Pénztár köteles feltárni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is.

Az eljáró ügyfelet/természetes személyt arra vonatkozóan is nyilatkoztatni kell, hogy a tényleges tulajdonos (tag, örökös) kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor az eljáró személlyel ki kell tölteni a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot.

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

A tényleges tulajdonosra vonatkozó adatokat az ügyfél-nyilvántartási rendszerben is rögzíteni kell.

A Pénztár megtesz minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is.

Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy az eljáró személyt a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt nyilatkozattételre kell felszólítani. Kétség akkor merülhet fel, ha a tényleges tulajdonosként olyan személy kerül megjelölésre:

- aki a Pénztár eljáró ügyintézője előtt ismerten elhalt, vagy
- aki a Pénztár eljáró ügyintézője előtt ismerten nem létező személy.

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

Amennyiben az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, és tényleges tulajdonosként a vezető tisztségviselőt kell rögzíteni, a Pénztár köteles az erre vonatkozó indokolást belső nyilvántartásában visszakereshető módon rögzíteni. Az indoklásnak tartalmaznia kell, hogy miért

nem volt megállapítható más természetes személy mint tényleges tulajdonos, és milyen információk alapján került sor a vezető tisztségviselő ilyen minőségben történő rögzítésére.

A pénztár a nyilatkozattételre formanyomtatványt rendszeresít, mely jelen szabályzat 10. sz. mellékletét képezi.

2.5. Ügyfél-adatok naprakészségének biztosítása

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

A Pénztár annak érdekében, hogy biztosítsa az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészségét, az ügyfél-átvilágítás során (is) használt formanyomtatványokon szerepelteti, hogy az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a Pénztárat a megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról. Ezt a kötelezettséget a Pénztár Alapszabálya is tartalmazza.

Ennek érdekében a fokozott átvilágítási kötelezettség alá eső magas kockázatú esetekben évente (1 év), alacsony kockázat esetén (egyszerűsített átvilágítás) 5 évente, normál kockázat esetén (normál átvilágítás) legalább 4 évente ellenőrzi a Pénztár az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten el kell végezni a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Szintén be kell szerezni a hiányzó kiemelt közszereplői nyilatkozatot és okmánymásolatot, ha az ügyfél korábbi eredményes azonosítása az időközben hatályba lépő új jogszabályi előírásoknak már nem felel meg.

2.6. Az üzleti kapcsolat folyamatos nyomon követése (monitoring)

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

Az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél az, aki a pénztári számlára rendszeres (havi, negyedéves, éves) egyéni befizetést teljesít, vagy rendszeresen (legalább évente) egészségpénztári, célzott vagy önszegélyező szolgáltatást vesz igénybe vagy számára legalább évente munkáltatói befizetés, adomány érkezik.

A Pénztár a pénztári nyilvántartást komplex informatikai rendszer segítségével végzi. A nyilvántartás vezetéséhez, különösen a tagi adatokhoz és a pénzügyi műveletekhez kapcsolódóan szabályozott ügyviteli eljárások működnek, melyek tartalmazzák az ügyletek ellenőrzésének és archiválásának szabályait is. Az ügyviteli folyamatok során a pénzmosásra utaló jelek, ill. az azonosítási hiányosságok ellenőrzésre kerülnek.

A nyilvántartási rendszer a Pmt. által a pénztártag és az ügylet azonosítására vonatkozóan előírt adatokat mindenkor tartalmazza, azok archiválásra kerülnek, visszakereshetők.

A pénztári alaptevékenység, valamint a pénztárban végrehajtott ügyletek kifejezetten alacsony szintű kockázatot testesítenek meg.

Az ellenőrzések rendszerének kialakításánál az alábbi körülményekre volt tekintettel a Pénztár:

A Pénztár mindennapos normál üzletmenete alapján és eljárási, nyilvántartási, és elszámolási szabályokból fakadóan is rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat, és folyamatosan figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot.

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését egyes esetekben megerősített eljárásban kell végrehajtani, melyeket a következő fejezet tartalmaz.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre. Ilyen szokatlan ügyletek lehetnek, vagy ilyenre engednek következtetni az alábbi esetek:

- szokatlanul nagy vagy a Pénztár által megállapított befizetési korlátokat meghaladó összegű befizetés
- gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügylet
- szokatlan összegű kifizetési igény, azonos termékből nagy mennyiségű, ismétlődő, rövid időn belüli vásárlás
- az elszámolásra beadott számla kibocsátója és az igénybejelentő személy között kimutatható kapcsolat van és a számlák mennyisége, adattartalma (dátum, összeg, termék, stb.) szokatlan
- a pénztártag, örökös, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell
- a tag szokatlan rendszerességű (pl. negyedévente, havonta több alkalommal nagy – 500.000 Ft-ot meghaladó- összegű tranzakció) és/vagy különösen nagy értékű (pl. 10 millió Ft feletti) ügyletet hajt végre
- pénztártag, örökös, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni alkalmazottat, hogy ne tegyen eleget az ügyfél-átvilágítási feladatainak (pl. ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat).

Pénzeszköz forrására vonatkozó információk beszerzése

Szokatlan ügylet végrehajtása esetén és a magas kockázatú, fokozott átvilágítási kötelezettség alá eső ügyfeleknél a Pénztár köteles kérni a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását. Ez történhet az azonosítási adatlap megfelelő rovatának kitöltésével, vagy az ügyfél írásbeli nyilatkozatásával, valamint az igazoló dokumentumok, így pl. szerződés, jövedelemigazolás, végrendelet, hagyatékátadó végzés, bírósági ítélet másolatának beszerzésével. Az ily módon beszerzett adatokat a Pénztár nyilvántartásában rögzíti.

Szokatlan ügyletekről, körülményről a Pénztár alkalmazottai a kijelölt személyt haladéktalanul értesítik, a megerősített eljárás alkalmazásáról a kijelölt személy dönt.

A Pénztár által alkalmazott monitoring rendszer szabályait részletesen az 5/2019. számú ügyvezető igazgatói utasítás tartalmazza.

2.6.1. Megerősített eljárás

A megerősített eljárás során a Pénztár a tagról (vagy megerősített eljárás alá vont más személyről), a tag pénzügyi eszközéről és annak forrásáról további információk beszerzését írja elő.

A megerősített eljárás során a tagtól bekért dokumentumok, írásbeli nyilatkozatok tartalmának, a taghoz kötődő üzleti kapcsolatok számának és időzítésének vizsgálata, valamint a taghoz kötődő 2-3 - legalább 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű - ügylet értékelése megalapozhatja vagy elvetheti a pénzmosás gyanúját.

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

- a) személyesen meg nem jelent taggal okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén;
- b) amennyiben a tag kiemelt közszereplőnek minősül;
- c) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező tag tekintetében
- d) az ügyfél a belső kockázat-értékelés alapján magas kockázati besorolású kategóriába tartozik
- e) az ügyfél az Afad-törvény alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatónak minősül
- f) a felügyeletet ellátó szerv (MNB) által kiadott útmutatóban meghatározott egyéb esetekben
- g) a munkáltató tulajdonosi háttere tekintetében a szerződéskötéskor elérhető céginformációs adatbázis vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapján megállapítható, hogy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik.

A megerősített eljárás alá vont ügyfél ügyleteinek teljesítéséhez vezetői jóváhagyás szükséges.

A Pénztár külön nyilvántartást vezet az Afad-törvény alapján megbízhatatlannak minősített ügyfelekről. Ezen ügyfelek esetén fokozott figyelemmel jár el, továbbá megerősített eljárásban a Pénztár ismételten végrehajtja az ügyfélátvilágítást. A fokozott eljárás a belső kockázatértékelés szerint kockázatos ügyféltípusnak minősül.

3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazása

A Pénztár a Pmt., valamint a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében munkáltató partnereit, pénztártagjait és az örökösöket alacsony kockázatot jelentő ügyfeleknek és gazdasági eseményeiket alacsony kockázatú ügyleteknek minősíti, így ezek tekintetében elsődlegesen egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz.

A Pénztár a Pmt. hatályba lépésekor már meglévő pénztártagjai esetében 2017. június 26. napját követően (új Pmt. hatályba lépése) a Pmt. szerinti azonosítási adatok rendelkezésre állását ellenőrizte és egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazott mindazon esetekben, ahol a fokozott vagy normál azonosítás jogszabály által kötelező feltételei nem álltak fenn. A meglévő tagság vonatkozásában a Pénztár a tagok kockázati besorolásától függően, a Pmt. által biztosított időkeretben (1-5 év kockázati szinttől függően) végzi el az ügyféladatokat naprakészségének ellenőrzését.

A Pénztár a szolgáltatási igénybejelentések, számlakifizetés iránti igények teljesítését megelőzően ellenőrzi, hogy az ügyfélről valamennyi, a mindenkor hatályos Pmt. 15.§ (1) bekezdésének megfelelő adat és nyilatkozat, így különösen a személyi okmánymásolat és a kiemelt közszereplői nyilatkozat rendelkezésre áll-e. Amennyiben adathianyot észlel, az ügyfél státuszát „nem átvilágított” –ra állítja, az

ügyfelet a szükséges adatok pótlására felhívja és a számla kifizetését az ügyfél-átvilágítás teljesítéséig felfüggeszti.

A Pénztár a tag esetében egyszerűsített átvilágítást alkalmaz, amennyiben a tag az alábbi, évenként számított ún. „befizetési korlát” összegeket nem lépi át:

- a) a tag egyéni számláján jóváírt egyéni befizetés összege legfeljebb 4.500.000 Ft, a munkáltatója által az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba az alkalmazottai javára fizetett, az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény szerinti célzott szolgáltatás finanszírozására teljesített összes befizetés éves szinten nem haladja meg a munkáltatónak a pénztári tagsági jogviszonnyal rendelkező alkalmazottainak létszáma és a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér szorzatának összegét, vagyis a munkáltató legfeljebb az érvényes minimálbér összegének megfelelő célzott támogatást biztosít tagonként,
- b) a tag egyéni számláján jóváírt munkáltatói tagdíj hozzájárulás és adomány összege együttesen legfeljebb 4.500.000 Ft.

A befizetési korlát összegeket a Pénztár tagonként és évenként vizsgálja. Év közben bármelyik limit összeg túllépése esetén a Pénztár 30 napos határidővel személyes jelenléttel történő normál átvilágítás elvégzésére hívja fel a tagot. A 30 nap leteltét követően, amennyiben az előírt átvilágítás nem kerül teljesítésre, a Pénztártag „nem átvilágított” tagnak minősül, így a pénztári számlájára befizetés történhet, de kifizetést (beleértve az Egészségkártyás vásárlást is) a Pénztár nem teljesít a számláról.

A Pénztár a belépő új tagokat és a már jelenlegi pénztártagokat is úgy tekinti, hogy nem lépi túl tagsági viszonya alatt a befizetési korlátokat, ezért a tagokat alacsony kockázatúnak és így egyszerűsített átvilágítási szintbe tartozónak minősíti. Ugyanakkor a monitorozási rendszerében előírja a befizetési korlátok figyelését, s amennyiben azok túllépésre kerülnek és a tag aktuális átvilágítási szintje egyszerűsített, úgy zárolja az egyéni számlát és személyes jelenléttel történő normál átvilágítás elvégzésére hívja fel a tagot.

Munkáltató esetében a Pénztár egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez, ha

1. az ügyfél tulajdonosi háttere tekintetében a szerződéskötéskor elérhető céginformációs adatbázis alapján kizárható, hogy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik, és
2. egyéni számlája javára az Európai Unión belül működő pénzügyintézetben keresztül teljesít befizetést.

A Pénztár folyamatos monitoring keretében ellenőrzi, hogy az egyéni számlára érkező befizetések mely pénzügyintézetből érkeznek a 2. pontban foglalt feltétel betartása érdekében.

A pénztártag vagy más ügyfél egyszerűsített átvilágítását kell elvégezni:

- a) új belépő pénztártag esetén, kivéve, ha közszereplőnek minősülő (pozitív) nyilatkozatot ad vagy kíván adni, és/vagy a befizetési korlátokat meghaladó befizetést vállal a belépési nyilatkozatán,

- b) bármely ügyleti megbízás (kifizetés) teljesítése előtt. Ez esetben csak ellenőrizni kell a korábbi átvilágítást, illetve gyanú esetén normál átvilágítás elvégzése iránt intézkedni. Az örökös esetében ezen ügyleti feltétel alapján történik az azonosítás.
- c) egészségkártóját 500.000 Ft-ot meghaladó összegű költségre használja, és okmánymásolat és/vagy kiemelt közszereplői nyilatkozat nem áll tőle a Pénztár rendelkezésére,
- d) igénybejelentést nyújt be és a kifizetés során a Pénztár megállapítja, hogy okmánymásolat és/vagy kiemelt közszereplői nyilatkozat nem áll tőle a rendelkezésre,
- e) Munkáltató esetén a szerződéskötéskor.

Az egyszerűsített átvilágítás feltételei, szabályai:

- Az egyszerűsített átvilágítás elvégzéséhez a személyes jelenlét nem szükséges. Az átvilágításhoz szükséges adatokat tartalmazó (belépési nyilatkozat, átvilágítási nyilatkozat) nyomtatvány beküldhető postán is, eredeti aláírással ellátva. A Pénztár elfogadja továbbá az elektronikus okiratot is hiteles elektronikus aláírással.
- A szabályzat fenti b), c) és d) pontjai esetében az ügyfél a hiányzó nyilatkozatokat és okiratokat a személyes tárhelyére is feltöltheti, valamint a nyilatkozatokat hiteles elektronikus aláírással ellátva, az okirat-másolatokat csatolva, a Pénztár nyilvántartásában szereplő e-mail címéről is megküldheti.
- A nyomtatvány mellé csatolni kell a személyazonosító okmány és a lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldalának fénymásolatát, melyeket postán, valamint a fenti pontokban részletezett módokon is be lehet küldeni. Ezen dokumentumok alapján a Pénztár elvégzi a személyazonosság igazoló ellenőrzését.
- Kiemelt közszereplői nyilatkozat kitöltése szintén kötelező.
- Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során a tag Pmt. 7.§ (2) bekezdése által előírt adatainak hiánytalan rögzítése szükséges.
- Munkáltató egyszerűsített átvilágítása esetén a kapcsolati térkép felhasználásával a végső tulajdonos azonosítása történik meg a céginformációs adatbázis, tényleges tulajdonosi nyilvántartásból lekérdezés vagy –amennyiben ezek eredménytelenek- a Munkáltató képviselőjének tényleges tulajdonosi nyilatkozata alapján. A tényleges tulajdonos adatai a rendszerben vagy papír alapon rögzítésre kerülnek.

Amennyiben a tag egyszerűsített átvilágítása eredményes, úgy részére egyéni számla nyitható, vezethető, szolgáltatások elszámolása (terhelése) történhet.

Sajátos esetek:

- Amennyiben az adatok hiányosak a beküldött nyomtatványon, akkor az átvilágítás nem fogadható el („nem átvilágított”-nak minősítendő). Értesítést kell küldeni, hogy adatait pontosítsa, addig részére kifizetés nem teljesíthető.
- Amennyiben postai úton beküldött nyomtatványon a tag jelzi, hogy közszereplő, akkor „nem átvilágított”-nak minősítendő. Értesítést kell küldeni, hogy személyes átvilágításra jelenjen meg, addig részére kifizetés nem teljesíthető.
- Amennyiben a tag személyesen megjelenik belépésre, vagy átvilágításra, de okmányait nem tudja másolásra átadni, úgy az átvilágítása sikertelen („nem átvilágított”).

- Amennyiben a tag személyesen megjelenik belépésre, vagy átvilágításra, és az okmányait másolásra átadja, úgy az átvilágítása normál átvilágítás. (El kell végezni a normál eljárást.)
- Amennyiben a Munkáltató azonosítása a céginformációs adatbázis, valamint a tényleges tulajdonosi nyilvántartás alapján nem végezhető el teljes körűen, a Pénztár tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozatot kér postai úton, vagy normál azonosítás alá vonja az ügyfelet. Ilyen esetekben a jogi személy eljáró képviselőjét is azonosítani szükséges és tőle okmánymásolatot kell kérni. A tényleges tulajdonos megállapítása a Pmt. 3.§ 38. pontjának, valamint az MNB ajánlásainak megfelelően történik.
- a Pénztárban a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintő, a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatoktól érdemben eltérő adatok rögzítésére, feltárására kerül sor, úgy azt az eljáró ügyintézőnek 5 munkanapon belül jelezni kell a tulajdonosi nyilvántartó szervnek.

A nyilvántartásban kötelezően rögzítendő további adatok:

- tagra vagy örököse vonatkozik-e az azonosítás,
- a nyomtatvány postai vagy elektronikus beküldésének, vagy személyes átadásának ténye,
- okmány másolat rendelkezésre áll-e, vagy sem, (ennek hiányában az azonosítás sikertelen!)
- a közszereplő kérdésre adott válasz (üresen nem elfogadható, „nem” válasz esetében egyszerűsített, „igen”, válasz esetében fokozott átvilágítás alkalmazandó, továbbá utóbbi esetben a „pénzforrás”, „vagyon forrása” rész szövegesen, bemutatott dokumentum alapján rögzítendő),
- munkáltató tényleges tulajdonosának személyi adatai.

4. Normál ügyfél-átvilágítás alkalmazása

A pénztártag normál szintű átvilágítását kell elvégezni:

- a) új belépő pénztártag esetén, amennyiben a befizetési korlátokat meghaladó befizetést vállal a belépési nyilatkozatán,
- b) a már meglévő pénztártag esetében, amennyiben a befizetési korlátokat meghaladó befizetést teljesített a tárgyévben, vagy a befizetési korlátokat egyébként átlépte,
- c) 4,5 millió Ft-ot meghaladó összegű kifizetés esetén,
- d) munkáltató esetében, amennyiben a pénztártag egyéni számlája javára az Európai Unión kívül működő pénzügyintézetet keresztül teljesít befizetést.

A normál átvilágítás feltételei, szabályai:

- A normál átvilágítás elvégzéséhez személyes jelenlét szükséges. Az átvilágításhoz szükséges adatokat tartalmazó (belépési nyilatkozat, átvilágítási nyilatkozat) nyomtatvány eredeti aláírású példánya akkor fogadható el, amennyiben azon a személyes jelenléttel történt átvilágítás ténye szerepel.
- A Pénztár a személyazonosság igazoló ellenőrzését okirat, okmány bemutatása alapján végzi a személyes megjelenés alkalmával.
- A kiemelt közszereplői nyilatkozat kitöltése is kötelező (üresen nem elfogadható, „nem” válasz esetében normál, „igen”, válasz esetében fokozott átvilágítás alkalmazandó, továbbá

utóbbi esetben a „pénzforrás”, „vagyon forrása” rész szövegesen, bemutatott dokumentum alapján rögzítendő).

- Munkáltató esetében a képviselőtében eljáró személyt kell azonosítani és tényleges tulajdonosi, valamint kiemelt közszereplői nyilatkozatot kell kérni.

5. Fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása

Fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén a Pmt-ben meghatározott valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés elvégzése személyes jelenlét mellett kötelező és ezek mellett kerül sor még további, és ezáltal szigorúbb átvilágítást eredményező intézkedések végrehajtására.

A Pénztár akkor alkalmaz - a normál ügyfél-átvilágítás kiegészítéseként, azon túlmenően - fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket:

- a) ha a tag, az örökös, vagy előbbiek rendelkezésre jogosultja, a képviselő vagy az eljáró meghatalmazott a normál ügyfél-átvilágítás során nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából
- b) ha a tag (tényleges tulajdonos) – munkáltató esetén a többségi tulajdonú állami vállalat tényleges tulajdonosa kivételével - kiemelt közszereplőnek minősül
- c) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező tag átvilágításakor
- d) ha az ügyfél a belső kockázat-értékelés alapján magas kockázati besorolású kategóriába tartozik
- e) ha az ügyfél az Afad-törvény alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatónak minősül
- f) a felügyeletet ellátó szerv (MNB) által kiadott útmutatóban meghatározott egyéb esetekben
- g) ha a munkáltató tulajdonosi háttere tekintetében a szerződéskötéskor elérhető céginformációs adatbázis vagy a tényleges tulajdonosi adatbázis lekérdezés/ ügyfélnyilatkozat alapján megállapítható, hogy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik.

A fenti esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően (fokozott elemként) az e fejezetben felsorolt további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni.

Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedés alkalmazása esetén az ügyfél-nyilvántartási rendszerben az ügyfélre vonatkozóan az átvilágítás aktuális szintjét fokozottra kell állítani.

Az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a Pénztár megfelelő vezetőjének, távollétében gazdasági vezetőjének a jóváhagyását követően kerülhet sor.

Ilyen esetekben a monitoring megerősített eljárásban történő végrehajtása szükséges.

5.1. Normál átvilágítás során személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

- a) az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítási adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát kell minden esetben bekérni, ha a tag, a rendelkezésre

jogosultja, a képviselő vagy az eljáró meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.

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

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

5.2. Kiemelt közszereplő esetében alkalmazandó fokozott eljárás

A normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően (fokozott elemként) az alábbi további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni.

[A tag minden átvilágítási szinten köteles az ügyfél-átvilágítás keretében írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e.]

Azon tagok esetén, akik kiemelt közszereplőnek minősülnek, kötelesek a pénzeszközök, valamint a vagyonforrására vonatkozó információkat rendelkezésre bocsátani.

5.3. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél átvilágítása

A normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően (fokozott elemként) az alábbi további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni.

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

6. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás felhasználása

A Pénztár a 2017. június 26. napját követően végzett új azonosítások esetében nem fogadja el más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét.

7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

A Pénztár nem alkalmaz a Pmt. szerinti auditált elektronikus hírközlő eszközt.

8. Belső kockázatértékelés

A Pénztár tevékenységének jellegéből adódóan a pénzmosási kockázat rendkívül alacsony, a kifizetések –bár a szolgáltatások esetében lehetőség van postai kiküldésre is,- jellemzően többször átvilágított magánszemély számlájára (saját vagy közös tulajdonlású bankszámla) történő utalással végződnek és a készpénz befizetés a pénztár belső szabályozása alapján kizárt.

Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését az ügyfélkockázati tényezők alapján magas kockázatúnak minősített esetekben (3. melléklet) a kijelölt személy javaslata alapján a kijelölt felelős vezető, vagy –távollétében - az ügyvezető vagy a gazdasági vezető hagyja jóvá.

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

A belső kockázatértékelést a Pénztár legalább évente elvégzi, és soron kívül felülvizsgálja, ha:

- a) jogszabályváltozás következik be,
- b) a Pénztár szervezetében vagy vezetésében lényeges változás történik,
- c) a kockázati tényezők jellege vagy aránya jelentősen módosul,
- d) vagy a korábbi kockázatértékelés információi már nem alkalmazhatók.

A Pénztár folyamatosan nyomon követi a pénzmosási, terrorizmus finanszírozási és proliferációs kockázatokat, és szükség szerint a belső eljárásrendet frissíti a kijelölt felelős vezető jóváhagyásával.

A belső kockázatértékelés elkészítése és felülvizsgálata során figyelembe veszi a nemzeti kockázatértékelés, valamint a hatósági felügyeleti kockázatértékelés eredményeit.

A felülvizsgálat dokumentált és visszakereshető módon történik, jóváhagyását a kijelölt személy végzi, szükség esetén az Igazgatótanács bevonásával.

VI. Bejelentési kötelezettség

A Pénztár alkalmazottai a pénzmosásra, a terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul bejelentést tenni a „Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról” című formanyomtatvány kitöltésével (lásd 5. melléklet).

Amennyiben az alkalmazott a tranzakciót szokatlannak ítéli, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul köteles megküldeni a bejelentésért felelős személynek. Az azonosítási adatok és a bejelentési adatlap kitöltéséért és megküldéséért az az alkalmazott felel, aki a kérdéses tranzakciót teljesítette.

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

A kijelölt személy az információkat, adatokat, a tranzakció körülményeit védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában küldi meg a NAV részére.

A bejelentésnek minden esetben tartalmaznia kell az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, így az ügyfél és a tényleges tulajdonos adatait, üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és a tagsági jogviszony időtartamát, ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét, valamint esetlegesen

a teljesítés helyét, idejét, módját és a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatok ismertetését, körülmények leírását, a tranzakció alapjául szolgáló összeg forrását.

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

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

A bejelentés végrehajtott vagy végrehajtandó ügyletet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügyletet egyaránt érinthet.

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

A Pénztár bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény észlelése esetén az üzleti kapcsolatot az ügyféllel azonnali hatállyal megszüntetheti, amennyiben a felmondási idővel járó késedelem azzal a veszéllyel jár, hogy a Pénztár az ügyfél ügyleteinek teljesítése miatt vagyoni haszonszerzés mellett bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában működne közre és az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetésével ellentétes bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdek a pénzügyi információs egység jelzése alapján nem áll fenn. A Pénztárnak ebben az esetben nem kell tájékoztatnia az ügyfelet a felmondás okáról.

9. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

A bejelentés tartalma:

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

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

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

A bejelentéseket a kijelölt személy FIU részére továbbítja, amely elérhetőségét e szabályzat 7. melléklete tartalmazza.

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

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

9.1. Ügylet felfüggesztése

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

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

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

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

A felfüggesztett ügyleti megbízást teljesíteni kell, ha az FIU értesítése alapján az ügyleti megbízás a felfüggesztési idő alatt teljesíthető, vagy ha az ügylet felfüggesztését követően négy munkanap alatt az FIU-tól visszajelzés nem érkezett.

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

Az FIU jogosult a vizsgálatát egy alkalommal további három munkanappal meghosszabbítani, melyről a Pénztárt értesíti.

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha:

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

9.2. Mentesség

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

10. A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás:

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

A bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban kell, hogy maradjon.

Nem terjed ki ez a tiltás az MNB bejelentő általi tájékoztatására, és az FIU megkeresése alapján történő információ-továbbításra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

VII. Belső ellenőrző és információs rendszer

A Pénztár a speciális tevékenységéből és szolgáltatási struktúrájából adódóan minimális pénzmosási kockázattal bír. (4. melléklet)

A kijelölt személy az alábbi esetekben vizsgálja meg külön az esetleges pénzmosási kockázatot, ha

- a többszöri befizetés évente 10 millió forintot elérő vagy a feletti (kumulált) összegű
- egyszeri befizetés meghaladja az 50 millió forintot
- az ügyintéző egy konkrét ügyletet szokatlannak talál az összeg vagy a benyújtott számlák tartalma vagy az ügylet gyakorisága szempontjából.

A Pénztár biztosítja, hogy saját ügyfél-nyilvántartási rendszere képes legyen az üzleti kapcsolat:

- valamely személyes adat,
- kifizetési számlaszám,
- ügyfélszám,
- ügylettípus
- összeghatár

alapján történő leválogatására.

A Pénztár biztosítja, hogy az ügyviteli rendszer képes legyen a benne rögzített adatoknak a visszakereshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására.

A Pénztár gondoskodik arról, hogy a szűrőrendszer által jelzett ügyletek kivizsgálása a jelen szabályzatban rögzített eljárásrendben és határidőkkel megtörténjen.

A Pénztár köteles a kijelölt felelős vezetőt a tevékenységének megkezdését követő öt munkanapon belül kijelölni. A Pénztárnak meg kell hoznia a szükséges intézkedéseket a kijelölt felelős vezető érintő összeférhetetlenségek azonosítása és kezelése érdekében. Kijelölt felelős vezetőként kizárólag az irányítási funkciót betöltő testület olyan tagja, illetve olyan felsővezető jelölhető ki, aki esetében nem áll fenn összeférhetetlenség. A kijelölt felelős vezetőnek meg kell felelnie az alábbi szempontoknak is:

- a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a Pénztár milyen mértékben kitett a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint

b) megfelelő hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon.

A Pénztár köteles a tevékenységének megkezdését követő öt munkanapon belül a Pénztár belső szabályzatában kijelölni a megfelelési vezetőt.

A Pénztár esetében a megfelelési vezető a Pmt-ből és annak felhatalmazásán alapuló jogszabályból eredő feladatok ellátásához szükséges megfelelő ismeretekkel rendelkezik, és az irányítási funkciót betöltő testületnek közvetlenül jelentési kötelezettséggel tartozik.

A Pénztár esetében a megfelelési vezető az irányítási funkciót betöltő testületnek közvetlenül, személyesen, évente legalább két alkalommal jelentési kötelezettséggel tartozik. A megfelelési vezető részt vesz a jelentést tárgyaló irányító testületi ülésen, a jelentést és az azzal kapcsolatban hozott, dokumentált testületi döntést ellenjegyzik.

A megfelelési vezető jelentése tartalmazza különösen, de nem kizárólagosan

a) a Pénztárnál a tárgyidőszakban folytatott pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése tárgyában végzett külső és belső vizsgálatok bemutatását, azok eredményét,

b) a Pénztár szervezeti és működési kereteinek megfelelőségével kapcsolatban a Pénztár vagy a felügyeleti szerv által feltárt kockázatokat, valamint az azoknak való kitettségére vonatkozó legfontosabb adatokat,

c) a b) pontban feltárt kockázatok csökkentésére tett javaslatokat.

Az irányítási funkciót betöltő testület a megfelelési vezető jelentésében foglalt javaslatokat a jelentés kézhezvételét követő 30 napon belül dokumentált formában megvitatja, annak elfogadásáról vagy elutasításáról döntést hoz. A jelentésben meghatározott javaslatok alapján végrehajtott változásokat a Pénztár visszakereshető módon dokumentálja.

A megfelelési vezető jelentése a kijelölt személy (compliance vezető) munkája eredményeit, azok összegzését is tartalmazza, a jelentés a kijelölt személy munkájára épül. A kijelölt személy a pénztáron belüli operatív feladatokat látja el, míg a megfelelési vezető feladata a pénzmosás képviselője a vezető testületek irányába és a pénztári munkaszervezet felé, ezzel kellő súlyt adva a pénzmosás elleni védelmi tevékenységnek.

11. Visszaélés-bejelentő rendszer

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

Bejelentést a Pénztár azon vezetője, foglalkoztatottja tehet, aki tudomással bír arról, hogy a Pénztár a Pmt. rendelkezéseit megsérti vagy megsértette.

A bejelentést a kijelölt vezető tisztségviselő részére kell megtenni, aki a jogással és a kijelölt személlyel egyeztetve kivizsgálja a bejelentést.

Az anonim bejelentési rendszeren keresztül érkezett bejelentést harminc napon belül ki kell vizsgálni. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele. A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentő és a bejelentéssel érintett személy.

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

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

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

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

VIII. Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések elrendelésének célja

A Kit. célja a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek befagyasztása, valamint rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

IX. A pénzügyi és vagyoni korlátozó rendelkezések végrehajtása

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

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

12. Szűrő-monitoring rendszer

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

Az ügyfél szankciós listán való ellenőrzése az ügyfél-nyilvántartó rendszer naprakész adatai alapján, ügyintéző közreműködése nélkül, automatizált megoldással történik napi rendszerességgel.

A szankciós listákon történő ellenőrzés legalább a névegyezés alapján, ha a szankciós lista több olyan adatot is tartalmaz, mely az ügyfél-nyilvántartás része, akkor ezek alapján, minden egyes ügyfélre vonatkozóan történik.

Észlelt egyezésről a rendszer üzenetet küld, mely esetben az ügyfélkapcsolat létesítése vagy fenntartása kizárólag a kijelölt személy értesítését és intézkedését/engedélyét követően lehetséges.

Amennyiben a kijelölt személy minden kétséget kizáróan meg tudja állapítani, hogy egyezés történt, az ügyintézőt értesíti az ügylet további folytatásával kapcsolatban.

Amennyiben a kijelölt személy nem tudja minden kétséget kizáróan eldönteni, hogy a listán szereplő információ és az ellenőrzött ügyfél egy és ugyanaz a személy, bejelentést tesz az FIU részére.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns és használni szükséges (ENSZ, EU) listák elérhetőségeit e szabályzat 8. melléklete tartalmazza.

A szankciós szűrési eseményeket a Pénztár dokumentálja és a belső nyilvántartásában legalább 8 évig visszakereshető módon megőrzi. A szankciós lista frissítésére naponta kerül sor, a pozitív találatokat automatikusan naplózza a rendszer.

13. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

A bejelentési adatlapot a 6. melléklet tartalmazza.

Az FIU a bejelentést annak megtételét követő négy munkanapon belül megvizsgálja. A vizsgálat alapján értesíti a Pénztárat, hogy a zárlatot kezdeményezi vagy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn.

14. A vagyon befagyasztása

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

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

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

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

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

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

valamint:

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

X. A kijelölt személy

A Pénztár kijelölt személye a compliance vezető. A kijelölt személy a Pmt. és a Kit. szerinti feladatokat is ellátja. A Pénztár a kijelölt személy nevééről és elérhetőségeiről a Pénztár alkalmazottait a helyben szokásos módon (pl. e-mailben) értesíti. A kijelölt személyről és elérhetőségéről vagy a kijelölt személy változásáról a Pénztár haladéktalanul írásban értesíti az FIU-t.

A kijelölt személy kötelezettségei:

- rendelkezésre állás a bejelentést tevő (Pmt. megsértésének gyanúját észlelő alkalmazott) számára szakmai konzultáció céljából,
- a hozzá érkezett bejelentések tartalmi, formai ellenőrzése, majd azok eljuttatása az FIU részére haladéktalanul, elektronikus úton, védett fájlként az Ügyfélkapun keresztül,
- a bejelentést kezdeményező ügyintéző személyére vonatkozó adatoknak az FIU vagy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért kijelölt szerv rendelkezésére bocsátása akkor, ha azt az FIU, vagy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv kifejezetten kérte,
- a szűrő-monitoring rendszer kidolgozása, működtetése és fejlesztése az Informatikával együttműködve,
- az ellenőrzésekről, a monitoring tevékenység megállapításairól, adatokról, tett intézkedésekről, a közreműködésével végrehajtott, Pmt-vel kapcsolatos ügyekről, ügyintézésről nyilvántartást vezet, azokat archiválja,
- az ügyintézők részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- kapcsolattartás az FIU kijelölt egységeivel megkeresések esetén, információ-szolgáltatás az ügyletekről, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a

rendőrségről szóló 1994. évi XXXIV. törvényben és a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvényben megfogalmazott követelményeknek),

- információ szolgáltatás a Pénztár ügyvezető igazgatója vagy Igazgatótanácsa felé a bejelentések számáról és évente legalább kétszer a tapasztalatokról tájékoztatást adni az Igazgatótanácsnak,
- a bejelentések biztonságos, a titoktartási követelményeknek megfelelő tárolása,
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos tevékenység céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása,
- a pénzmosással, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos szabályok betartásának rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az Ügyfél-átvilágítás elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata, a Belső ellenőrrrel együttműködve,
- a vizsgálatok megállapításairól a Pénztár ügyvezetésének, Igazgatótanácsának tájékoztatása.

A kijelölt személy jogai:

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

A belső ellenőrzés kötelezettségei:

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

A belső ellenőrzés jogai:

- a pénzmosás vizsgálatoknál az adatokhoz való hozzáférés joga.

XI. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei

A Pénztár részéről átvilágítást a következő személyek végezhetnek:

- természetes személy egyszerűsített átvilágítását (azaz eredetben aláírt vagy hiteles elektronikus aláírással ellátott bizonylat alapján azonosítást, adatrögzítést, az érintett személyes jelenléte nélkül) az Ügyfélszolgálat munkatársai;

- személyes jelenléte igénylő átvilágítást az Ügyfélszolgálat, a tagszervezők, valamint speciális, egyedi kezelést igénylő esetekben a marketing munkatársak;
- munkáltatók azonosítását az Ügyfélszolgálat, a tagszervezők, valamint speciális, egyedi kezelést igénylő esetekben a marketing munkatársak.

Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyfélreferensek, ügyfélszolgálati munkatársak, tagszervezők kötelezettségei:

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

Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyfélreferensek jogai:

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

A kötelezettségek megszegésének következményei:

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

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

- az alkalmazott azonosítási kötelezettségét nem teljesíti,
- ha a „szokatlanak minősülő” tranzakció bejelentését elmulasztja.

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

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

XII. Adatvédelem, nyilvántartás

A Pénztár visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást vezet:

- az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes és nem személyes adatról, okiratról, illetve az okirat, okmány másolatáról,
- a bejelentésről,
- a felfüggesztett tranzakció iratairól,
- az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
- a hatósági, az ügyészségi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról.

A Pénztár az ügyfél-átvilágítás során felvett adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait az ügyfélkapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig őrzi. A bejelentés teljesítését, valamint az üzleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve annak másolatát, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát a Pénztár a bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított nyolc évig őrzi.

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

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

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb tíz évig kell megőrizni.

Az adatszolgáltatásra vonatkozó ilyen megkeresést a Pénztár haladéktalanul, de legfeljebb a megkeresésben szereplő határidőig teljesíti. Az adatszolgáltatás teljesítésére abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, okira, illetve okirat másolatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

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

Az iratkezelésre vonatkozó részletes szabályokat a Pénztár e tárgykörben keletkezett, hatályos szabályzata tartalmazza.

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

XIII. Oktatás, képzési program

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

A Pénztár gondoskodik arról is, hogy a Pmt. szerinti tevékenységének ellátásában részt vevő munkavállalói az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, és az abban meghatározott kötelezettségeknek megfelelően járjanak el.

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

E kötelezettség biztosítása céljából a kijelölt személy az alkalmazottakat a belépést követő 30 napon belül képzésben részesíti, és részükre évente legalább egy alkalommal továbbképzést szervez. Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a képzésben való részvételben, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

A képzések során elsajátított ismeretet írásbeli vizsga zárja. Sikeres az a vizsga, melyben annak kitöltője a kérdések minimum 80%-át helyesen válaszolja meg.

Sikertelen vizsga esetén 30 napon belül újra kell vizsgázni. Az ügyintéző számára legfeljebb öt alkalom (ebből négy pótvizsgalehetőség) áll rendelkezésre, hogy tudásáról sikeresen adjon számot. További pótvizsga-alkalmak nem biztosíthatók.

Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a vizsga letételében, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

Az oktatás tematikáját, a vizsgák anyagát és a jelenléti íveket a kijelölt személy tárolja, dokumentálja. Az oktatás és a vizsga e-trainer rendszeren keresztül is teljesíthető.

XIV. Mellékletek

1. melléklet - Fogalmak

- 1) *alkalmazott*: e Szabályzat alkalmazásában a Pénztár vezetője, vezető tisztségviselője, munkavállalója, a Pénztárral munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy (pl. tagszervezői tevékenységet ellátó személy) és segítő családtagja,
- 2) *anyavállalat*: minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;
- 3) *atipikus pénzügyi jellegű korlátozó intézkedés*:
 - a) a belarusz helyzetre és Belarusznak az Ukrajna elleni orosz agresszióban való részvételére tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2006. május 18-i 765/2006/EK tanácsi rendelet 1j–1l. és 1u–1zb. cikkében és
 - b) az ukrajnai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2014. július 31-i 833/2014/EU tanácsi rendelet 5–5i és 5l–5n. cikkében meghatározott intézkedés.
- 4) *auditált elektronikus hírközlő eszköz*: az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágításra, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer,
- 5) *azonosítás*: a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése,
- 6) *azonosító okmány*: magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány; külföldi állampolgár esetében az úti okmány vagy a személyazonosító igazolvány;
- 7) *Európai Unió*: az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
- 8) *Európai Unió tagállama*: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
- 9) *Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalás*: a kedvezményezett fizetési számlájának egy fizetési művelet vagy sorozatos fizetési művelet útján történő jóváírására irányuló pénzforgalmi szolgáltatás, amelyet a fizető fél által adott megbízás alapján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójánál vezetett fizetési számlájáról indítanak, függetlenül attól, hogy a kedvezményezett és a fizető fél azonos személy-e, valamint függetlenül attól is, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója azonos-e, amennyiben
 - a) a kedvezményezett vagy a fizető fél lakhelye vagy székhelye, vagy
 - b) bármelyik pénzforgalmi szolgáltató székhelye
 - c) az Európai Unió területén kívül található,
- 10) *Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozata*: az 1956. évi I. törvénnyel kihirdetett Egyesült Nemzetek Szervezete Alapokmányának 25. cikkében meghatározott, az ENSZ BT által a nemzetközi béke és biztonság fenntartása érdekében elfogadott határozat;
- 11) *FIU*: a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv (7. melléklet)

- 12) *harmadik ország*: az Európai Unió kívüli állam,
- 13) *hiteles fordítás*: az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás,
- 14) *hivatalos fordítás*: lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
- 15) *jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet*: nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
- 16) *kedvezményezett*: az Öpt. 16/A. §-ában meghatározott haláleseti kedvezményezett vagy örökös
- 17) *kiemelt közszereplő*: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
- 18) *fontos közfeladatot ellátó személy*:
- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábrla és a Kúria tagja,
 - e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti joggal rendelkező vezető testületének tagja,
 - h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.
- 19) *kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója*: a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.
- 20) *kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy*:
- a) bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
 - b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre;
- 21) *kijelölt felelős vezető*: az irányítási funkciót betöltő testület azon tagja, illetve irányítási funkciót betöltő testület hiányában a Pénztár azon felsővezetője, valamint a felügyeleti útmutatóban meghatározott feltételeknek megfelelő más személy, aki a Pénztár 65. §-ban meghatározott belső szabályzatában került kijelölésre, és aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével

- és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások Pénztár általi végrehajtásáért felel. A Pénztárnál ez a személy az Igazgatótanács elnöke;
- 22) *kockázatérzékenységi megközelítés*: az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
- 23) *kockázati szint*: tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
- 24) *leányvállalat*: minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
- 25) *megerősített eljárás*: az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
- 26) *megfelelési vezető*: a Pénztár 65. §-ban meghatározott belső szabályzatában kijelölt vezető beosztású foglalkoztatottja, aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelményeknek és elvárásoknak a Pénztár foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felel. A Pénztárnál ez a személy az ügyvezető.
- 27) *MNB*: a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal
- 28) *pénzeszköz forrásának igazolása*: az ügyletben szereplő pénzeszközök és virtuális fizetőeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgáltatást kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum;
- 29) *pénzforgalmi intézmény*: az Fsztv-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
- 30) *pénzmosás*: a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
- 31) *pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat*: a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
- 32) *pénzügyi információs egységként működő hatóság*: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;
- 33) *pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés*:
- a) a pénzeszközök, virtuális fizetőeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - b) a pénzeszköz, virtuális fizetőeszközök vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök, virtuális fizetőeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
- 34) *pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya*: a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve az a természetes vagy jogi személy,

- jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja;
- 35) proliferáció-finanszírozás; nukleáris, vegyi vagy biológiai fegyverek, továbbá az előállításukhoz és célba juttatásukhoz szükséges eszközök és termékek - ideértve a kettős felhasználású termékeket is -, szolgáltatások, technológiák gyártására, beszerzésére, birtoklására, fejlesztésére, kivitelére, átrakodására, közvetítésére, szállítására, átadására, készletezésére felhasznált pénzeszközök vagy szolgáltatások nyújtása, függetlenül attól, hogy azt a proliferáció elkövetőjének, vagy e személyekre tekintettel más személynek nyújtják-e;
- 36) *stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország*: az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok, a mindenkori hatályos lista szerint,
- 37) *személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány*: személyazonosító igazolvány, útlevel, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
- 38) *személyazonosság igazoló ellenőrzése*: az ügyfél, valamint az ügyfél Pénztárnál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
- 39) szokatlan ügylet: olyan ügylet,
- amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
 - amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
 - amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága.
- 40) *a Pénztár vezetője*: az a természetes személy, aki a Pénztár képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy a Pénztáron belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
- 41) tartós üzleti egység:
- a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény szerinti telephely, továbbá minden egyéb olyan tartós, önálló üzleti (üzemi) letelepedéssel járó hely, amely a szolgáltató székhelyétől eltérő helyen található,
 - a külföldi székhelyű szolgáltató, ha az a határon átnyúló szolgáltatását egy jogilag különálló szervezet, közvetítő igénybevételevel nyújtja;
- 42) *terrorizmus finanszírozása*: a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
- 43) tényleges tulajdonos:
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,

c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

d) alapítványok esetében az a természetes személy,

da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,

dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy

dd) a da)-dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:

ea) a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

eb) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint

ee) adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá

f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

44) *tényleges tulajdonosi nyilvántartás*: az Afad-törvény 3. § 14. pontjában meghatározott tényleges tulajdonosi nyilvántartás;

45) *többségi állami tulajdonú vállalat*: teljes mértékben állami vagy helyi önkormányzati tulajdonban álló vállalat, többségi állami tulajdonban álló vállalat, valamint a helyi önkormányzat többségi tulajdonában álló vállalat;

46) *uniós jogi aktus*: az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések;

47) *ügyfél*: A Pmt. megfogalmazásában ügyfél, aki a Pénztárral üzleti kapcsolatot létesít vagy a Pénztár részére ügyleti megbízást ad, vagyis a Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő tag (a továbbiakban pénztártag) és a pénztártag azon kedvezményezettje, aki az egyéni számla felett is rendelkezhet (haláleseti kedvezményezett, örökös). Szintén ügyfél a munkáltató, támogató (adományozó) és célzott szolgáltatás igénybevételére szerződő jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet. Az ügyfélre vonatkozó szabályok alapján kell kezelni a rendelkezésre jogosultat, Pénztárnál eljáró meghatalmazottat, képviselőt is.

ügyfél-átvilágítás: a Pmt. 6. §-ában meghatározott esetekben

aa) üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése, valamint

ab) ügyleti megbízás esetében az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az ügyleti megbízás tárgyának, összegének, és teljesítése körülményeinek rögzítése, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek részére teljesített ügyleti megbízások folyamatos figyelemmel kísérése;

48) .

49) *ügyintéző*: az a Pénztári alkalmazott, aki a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzéséért felelős.

50) *ügylet*:

a) az üzleti kapcsolat során a Pénztár szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy

b) az ügyleti megbízás.

51) *ügyleti megbízás*: olyan ügylet, amely az ügyfél és a Pénztár között a szolgáltató 1. § (1) bekezdés a)-e), g)-h), valamint j)-r) pontjában megjelölt szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó eseti jogviszony;

52) *vezetői jóváhagyás*: ahol e szabályzat vezetői jóváhagyást kíván meg valamely esemény teljesüléséhez feltételként, az alatt külön nevesített esetekben a megfelelési vezető, vagy – távollétében a gazdasági vezető jóváhagyását kell érteni.

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

2. melléklet – Alapbizonylatnak tekintett dokumentumok listája

A Pénztár által az átvilágítás elvégzésére, a nyilvántartásban rögzített adatokra vonatkozó alapbizonylatnak tekintett dokumentumok különösen:

- az ügyfél-átvilágítás elvégzésére alkalmas adatokat tartalmazó pénztári belépési nyilatkozat
- az ügyfél azonosító adatait tartalmazó, érvényes és hiteles okmányok másolata (papír alapon vagy a belépési nyilatkozattal együtt AVDH-val hitelesítve)
- az ügyfél azonosítási adatlapja, kiemelt közszereplői státuszára vonatkozó nyilatkozat (Átvilágítási nyilatkozat és adatlap, papír alapon aláírva vagy elektronikusan hitelesítve)
- az ügyfél tényleges tulajdonosra és annak kiemelt közszereplői státuszára vonatkozó nyilatkozata
- bármely, a Pénztár által rendszeresített, ügyféladatok rögzítésére alkalmas nyomtatvány (pl. adatváltozási nyomtatvány), eredeti aláírás vagy elektronikus hitelesítés esetén,
- Munkáltató esetében a hatályos, 30 napnál nem régebbi cégkivonat, a cégnyilvántartásból lekért kapcsolati térkép a végső tulajdonos adataival
- tényleges tulajdonosi nyilvántartásból származó adatlekérés

3. melléklet – Kockázati mátrix (magas kockázatok)

Magas szolgáltatás kockázat

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

Magas ügyfél-kockázat

- kiemelt közszereplő ügyfél
- inaktív számlán előzmény nélkül 4,5 M forint feletti beérkező összeg (egyszeri jóváírás)
- szokatlanul nagy összegű a befizetés
- a kiemelt közszereplő befizető nem adott nyilatkozatot vagy kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök forrásáról

Magas földrajzi kockázat

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

Kockázati Mátrix

Kockázat szintje	Kockázat típusa	Kockázat leírása	Bekövetkezési valószínűség
Magas	Szolgáltatás	az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló olyan adat, tény, illetve körülmény merül fel, mely szerint a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került	Alacsony
Magas	Szolgáltatás	az ügyleti megbízás az ötvenmillió forintot meghaladja	Alacsony
Magas	Szolgáltatás	ha a munkáltatói tag, vagy a pénztárral célzott szolgáltatás nyújtására szerződést kötő támogató, munkáltató az Európai Uniót kívül működő pénzintézeteken keresztül teljesít befizetést	Alacsony

Magas	Ügyfél	politikai közszereplő ügyfél	Közepes
Magas	Ügyfél	inaktív számlán előzmény nélkül 4,5 M forint feletti beérkező összeg (egyszeri jóváírás)	Közepes
Magas	Ügyfél	szokatlanul nagy összegű a befizetés	Alacsony
Magas	Ügyfél	a politikai közszereplő befizető nem adott nyilatkozatot vagy kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök forrásáról	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkezik	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, vagy Pénztárnál eljáró meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakóhellyel	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha a munkáltatói tag, vagy a pénztárral célzott szolgáltatás nyújtására szerződést kötő támogató, munkáltató a céginformációs adatbázis alapján stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik.	Alacsony

4. melléklet – A Pénztár kockázata

Az önkéntes egészségpénztári rendszerre vonatkozó jogszabályok figyelembe vételével az egészségpénztár tevékenysége a pénzmosás szempontjából kifejezetten alacsony kockázatú. Az önkéntes egészségpénztár a természetes személy Tag számára egészségügyi célú felhasználásra pénzmegtakarításokat gyűjt, ezt kezeli a Pénztár és a Tag a megtakarításait jogszabályban előírt egészségügyi célokra és feltételekkel használhatja fel. A jogszabályok sajátos és részletes előírásokat tartalmaznak a Pénztár teljes tevékenységére vonatkozóan, ezek révén a pénzmosással kapcsolatos kockázatok, lehetőségek minimálisra csökkennek. A jogszabályok betartását törvényi előírások alapján széleskörű és folyamatos belső és külső ellenőrzés felügyeli, továbbá a tevékenység sajátos kapcsolódásai miatt hatóságok (NAV, stb.). A kockázatok, a működési sajátosságok az egészségpénztár két ügyfélköre (a Tagok és a Munkáltatók, Adományozók) tekintetében a következőkkel jellemezhetők.

A Tagok pénzmosással összefüggő kockázati körülményei

A Tag, mint tulajdonos

Az Egészségpénztárban a Tagok követeléseit az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 2. §-a (3) bekezdésének d) pontja alapján az egyéni számla tartalmazza. Az Öpt. konstrukciójában a pénztártagság és az egyéni számlavezetés szorosan összefügg, vagyis csak pénztártagok számára vezethető egyéni számla. Az Öpt. konstrukciójából adódóan a Tag mindenkor a saját nevében jár el.

A tagsági viszony az Öpt-ben szabályozott belépéssel (a belépési nyilatkozat záradékolásával, tagsági okirat kibocsátásával) jön létre. Sem a tagsági jogviszony létrejöttékor, sem azt követően nem válhat el az egyéni számla tulajdonosa és a pénztár tagjának személye.

A fentiekre tekintettel az Egészségpénztár által záradékolott pénztári belépési nyilatkozat, tagsági okirat megfelel a Pmt. 8. §-ának (1) bekezdése szerinti tulajdonosi nyilatkozatnak akkor is, amennyiben egyébként az azonosítás, személyellenőrzés a belépést követően időben később történik meg. A tényleges tulajdonosi minőséget a tagsági viszony alatt nem kell ellenőrizni, dokumentálni.

A Tag egyéni befizetése, mint kockázati tényező

A Tag a Pénztárba az adózott jövedelméből teljesíthet befizetést. A befizetett összeg Alapszabály szerinti része a Tag egyéni számlájára kerül és szolgáltatásokra használható fel. Az egyéni befizetés gazdasági célja, értelme az, hogy a befizetett összeg szja törvényben meghatározott %-át (az ott meghatározott egyéb feltételek teljesülése esetén) a Tag az éves szja bevallásában a Pénztárba az egyéni számlájára visszaigényelheti. A rendelkezés célja a magánszemély egészségügyi kiadásainak adókedvezménnyel történő támogatása. A Pénztárba készpénzes (házi pénztári) befizetés nem történhet. A befizetést a Pénztár elkülönített jogcímen nyilvántartja, arról a Tagnak évente adóigazolást ad, valamint a NAV-nak magánszemélyenkénti (Tagonkénti) ellenőrző adóbevallást (kontroll adatszolgáltatást) ad.

Önmagában az egyéni befizetés, akár rendszeres, akár eseti, nem jelenthet pénzmosásra utaló körülményt, tekintettel eredeti rendeltetésére, céljára. Az indokolatlanul nagy összegű befizetés (jelenleg évi 4.500.000 Ft feletti összeg) gyanúra adhat okot.

A továbbiakban ismertetett kifizetési körülmények miatt azonban valójában igen kicsi a lehetőség a pénz tisztára mosására ebben az esetben is.

Szolgáltatásra kifizetések, mint kockázati tényezők

Az önkéntes egészségpénztár alapvető rendeltetése, hogy Tagjai számára megtakarításokat gyűjt és a Tag azt egészségügyi célokra felhasználhatja. Az egészségpénztár alacsony pénzmosási kockázata alapvetően és legfőképpen arra vezethető vissza, hogy a pénztárban a szolgáltatások miatti kifizetések minden egyes esetben számlával igazoltak, alátámasztottak, s ezek a bizonylatok nem csak formai, hanem tartalmi szempontból is ellenőrzésre kerülnek kifizetés előtt, valamint 5 évig a számlák megőrzésre kerülnek. (A Tag betegség miatti jövedelempótlása esetén az alapbizonylat nem számla, hanem a munkáltató cégszerű igazolása a betegállományról és a jövedelem kiesésről.) Az elszámolások tisztaságát erősítik előbbieken felül, hogy a törvényi előírások szerint a szolgáltatók szolgáltatási szerződést kötelesek kötni a Pénztárral, valamint a termékértékesítők döntő része kártyaelfogadási szerződésben áll a Pénztárral. Amennyiben a Tag részére történik általa igénybe vett szolgáltatás számla szerinti ellenértékének kifizetése, úgy valójában a Tag által már megelőlegezett kifizetés „visszafizetése” történik a Tagnak. Amennyiben egészségkártyás vásárlás történt, úgy az ellenérték a szolgáltatónak átutalással, de a benyújtott és ellenőrzött számla alapján kerül kifizetésre. Házi pénztáron keresztül semmilyen esetben nem történhet szolgáltatási számla kifizetése.

A külső körülmények és a megnövekedett igények alakulása következtében az egészségügyi kifizetések között ma már nem ritka sem a magas összegű, sem a több nagyobb értékű számla elszámolása. A nagy összegű kifizetésekre okot adó körülmények: speciális vizsgálatok, súlyos megbetegedések gyógyítási- és gyógyszer költsége, speciális gyógyítások, eljárások, pl. lézeres szemműtét, köldökzsínór vér levétele, daganatos megbetegedések, operációk, fogszabályozás, fogpótlás. Sem a nagy összegű, sem a folyamatos és/vagy nagy összegű, azonos jellegű szolgáltatási kiadások önmagukban nem vetik fel a pénzmosás gyanúját.

Figyelni kell a következő eseményekre és azok valamennyi körülményét mérlegelve lehet esetleg pénzmosás lehetőségét vélelmezni:

- számlakifizetésnél ellenőrizni szükséges, hogy a tag elvárt átvilágítási szintjének megfelelő, a mindenkor hatályos Pmt. jogszabályban meghatározott dokumentumok, nyilatkozatok rendelkezésre állnak-e.
- egyszerre, vagy rövid időn belül nagy értékben, és/vagy nagy mennyiségben vásárolt termék (pl. 10 pár Scholl cipő). Ez felveti a kereskedelmi mennyiség kérdését, tekintettel arra, hogy a Pénztár a lakossági szokásos igények kielégítésre hivatott a befizetések adókedvezményére tekintettel.
- vélelmezhetően mások részére is, üzletszerűen (gazdasági tevékenységre) is használható (beruházási) termék vásárlása, pl. fogorvosi szék.
- nagyszámú szolgáltatásra jogosult bejelentése a Pénztárba és rövid időn belül nagy értékű vásárlások, hasonló termékkörből, részükre.
- szokatlanul nagy összegű (adójóváírás érvényesítése feletti) befizetés, majd rövid időn belül a teljes, vagy közel teljes összeg szolgáltatásra kifizetése, vagy a Tag kilépés miatti igénylése.
- előbbi okok miatt az 1.000.000 Ft-ot meghaladó kifizetési igények számláit az elszámolást végző (ellenőr) ügyintéző köteles bemutatni a Számlaelszámolás csoportvezetőjének, illetve a kijelölt személynek felülvizsgálat érdekében.

- Ugyancsak vizsgálendő lehet, amennyiben a nagy összegű befizetést követően az összeg „megöröklődik”, különösen olyan esetben, amikor a haláleseti kedvezményezett jelölésére is az örökösödési eljárást közvetlenül megelőzően kerül sor.
- Az előbbi esetekben is azonban a Tag egyéb körülményeit is vizsgálni kell a végső megállapítás megtétele érdekében.
- kieső jövedelem pótlása esetén a munkáltatói igazoláson szereplő kimagaslóan magas összeg: a bruttó és a nettó jövedelmek összetévesztéséből is adódhatnak hibák.

A Munkáltatók, Adományozók pénzmossással összefüggő kockázati körülményei

Munkáltatói hozzájárulás, célzott szolgáltatásra befizetett összeg, mint befizetés kockázati tényezői

A munkáltatói hozzájárulás az SZJA törvényben szabályozott mértékkel és módon a munkáltatónál – kizárólag a munkavállalója/pénztártag részére - a Pénztáron keresztül nyújtott béren kívüli juttatás. A törvény a munkáltató számára ír elő nyilvántartási, adóbevallási és fizetési kötelezettséget. A Pénztárnak sem jogszerű lehetősége, sem ellenőrzési eszköze a munkáltatónál a szabályok betartására vonatkozóan nincsen. A Munkáltatóval kötött szerződés az általános szerződési feltételeknek és a pénzmosság miatti azonosításnak megfelel, továbbá kellő szabályokat tartalmaz az egyébként a munkáltatót törvény alapján terhelő kötelezettségekről is. A Pénztár a Munkáltató azonosítását elsődlegesen, az MNB rendeletben és jelen szabályzatban szereplő kockázatértékelés alapján meghatározott feltételek fennállása esetén egyszerűsített módon végzi.

A szabályzat V.3. pont a-b) pontjaiban meghatározott munkáltatói értékhatárhoz kötése szintén a visszaélési lehetőségek kiszűrését szolgálja azzal, hogy a Tag normál azonosítását írja elő. Az értékhatár feletti befizetések esetére magasabb fokozatú azonosítás előírásával ellenőrizzük az esetleges személyi összefonódásokat, igyekszünk kiszűrni, hogy esetlegesen jogszabály-ellenes célok érvényesüljenek.

A Munkáltatók azonosítását a Pénztár az alacsony kockázatra tekintettel egyszerűsített módon végzi a Szabályzat I/3. pontja alapján, tekintettel arra, hogy jellemzően magyarországi alapítású, magyar tulajdonosi hátterű cégek, vagy nemzetközi cégek Magyarországon bejegyzett telephelyei, leányvállalatai fizetnek munkáltatói hozzájárulást a Pénztárba. A Pénztár hozzájárulást csak magyarországi bankszámláról fogad be. A pénzmosság kockázata a munkáltató partnerek magyar pénzügyi intézménynél vagy hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi bankszámlájára is tekintettel minimális, az utalás több pénzintézeti szűrőn is átmegy a küldő és a fogadó oldalon, mielőtt a tag számláján jóváírásra kerül.

Előbbiekből adódóan a munkáltatói hozzájárulások teljesítésekor két körülmény esetén vizsgálendő pénzmossásra utaló jel.

Amennyiben a munkáltató a pénztártag dolgozóinak az átlagot szokatlanul meghaladó összeget, vagy csak egyes munkavállalójának szokatlanul nagy összeget utal hozzájárulásként, úgy az esetleg pénzmossásra utaló jel lehet.

Amennyiben a munkáltató külföldi cég, vagy külföldi cég magyarországi fióktelepe, vagy az utalás külföldről történik, és az összeg(ek) szokatlanul magasak, akkor szintén felmerülhet a gazdaságilag nem ésszerű eljárás miatt a pénzmosság gyanúja.

Adomány, mint befizetés kockázati tényezői

Adományt jellemzően munkáltató juttat, jellemzően munkavállalójának. A juttatás jogszabályban adott, szabályozott lehetőség. Az adomány összege után az SZJA törvényben szabályozott módon és mértékkel a Tagnak, mint magánszemélynek van személyi jövedelemadó, továbbá az EHO törvény szerinti Egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettsége. A Tag adókötelezettsége teljesítéséhez a Pénztár elkülönítetten nyilvántartja az adomány jogcímű befizetéseket, arról a Tagnak évente adóigazolást ad, valamint a NAV-nak magánszemélyenkénti (Tagonkénti) ellenőrző adóbevallást (kontroll adatszolgáltatást) ad. A Pénztár a Munkáltató azonosítását elsődlegesen, az MNB rendeletben meghatározott feltételek fennállása esetén egyszerűsített módon végzi.

Az adomány összege akár jelentős is lehet. Ilyen esetben is fennállhat azonban a jogszerűség, a munkáltató méltányos magatartása, eljárása szintén indok lehet a „tisztá” pénzmozgásra. Pl. humános vállalati magatartás lehet, amennyiben akár egyetlen súlyos helyzetbe került dolgozójának (daganatos megbetegedés) ilyen módon kíván anyagi segítséget nyújtani. Részben hasonló, amennyiben a nyugdíjba vonuló dolgozója részére a nyugdíjas időszak egészségügyi kiadásai céljára nyújt nagyobb összegű adományt a munkáltató. Amennyiben az ilyen rendkívüli befizetéseknek az egyéb jogszerű feltételei fennállnak, úgy ezek sem tekinthetők pénzmosási eseményeknek.

A normál azonosítás értékhatárának számításánál az ugyanazon tagnak adott adomány és a munkáltatói hozzájárulás összegét együttesen kell figyelembe venni.

Egyéb körülmények

Pénzmosási szempontból egyedileg értékelendő és kezelendő, amennyiben egy Tag részére (szokatlanul) nagy összegű befizetés érkezett, majd rövid időn belül a teljes, vagy közel teljes összeg szolgáltatásra kifizetésre kerül, vagy a Tag kilépése miatt megigényli az összeget. Ugyancsak vizsgálendő lehet, amennyiben a nagy összegű befizetést követően az összeg „megöröklődik”, különösen olyan esetben, amikor a haláleseti kedvezményezett jelölésére is az örökösödési eljárást közvetlenül megelőzően került sor.

5. melléklet - Bejelentés nyomtatványa (belső használatra)¹

Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról (belső használatra)

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

1. A **Pénztár** neve, címe, közvetlen telefonszáma

1.1. A gyanús ügyletet észlelő (egység) megnevezése, címe (ha nem azonos az 1. pontban szereplővel)

1.2. Az észlelés dátuma és időpontja

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

1.4. A kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma

2. A bejelentéssel érintett ügyfél azonosító adatai [Pmt. 7-14. §-ban (szabályzat fejezet) foglalt adatok].

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

2.2. Szerepel-e más személy az ügyben? Ha igen, akkor a kapcsolódó és egyéb személy(ek) adatai

[fel kell tüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére az ügyletet lefolytatják]

3. Az ügylet részletei (ide értve a végrehajtott vagy végrehajtandó ügyletet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügyletet is)

Az ügylet leírása (típusa, teljes összege valutánként, befizetés, utalás, összeg fogadása, kp felvétel, stb.)

Az ügyletben résztvevő ügyfél és kedvezményezetti számlák típusa(i) és száma(i), ha vannak

3.3. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírása

3.4. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak [az ügyfél Szolgáltatóval kötött szerződéseinek másolata, utalási dokumentumok, egyéb részletes leírások, megjegyzések, feljegyzések pl.]

4. Más, a fentiekben nem ismertetett, pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény

5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

Kelt:,év hó nap

¹ A jelölt űrlap mintaként szolgál. A tényleges megvalósítása – a mintában jelölt minimum adattartalom figyelembe vételével – a későbbiekben eltérhet.

6. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján (belső használatra)²

Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján (belső használatra)

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

A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja

A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

- családi és utóneve,
- születési családi és utóneve,
- állampolgársága,
- születési helye, ideje,
- anyja születési neve,
- lakóhelye, ennek hiányában tartózkodási helye,
- azonosító okmányának típusa és száma;

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

- neve, rövidített neve,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe,
- képviseletére jogosultak nevet és beosztása,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási száma;

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

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

[Jelezni kell minden olyan adatot, tényt, körülményt, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a vagyoni és pénzügyi intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.]

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

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

Kelt:,év hó nap

² A jelölt űrlap mintaként szolgál. A tényleges megvalósítása – a mintában jelölt minimum adattartalom figyelembe vételével – a későbbiekben eltérhet.

7. melléklet - Az FIU elérhetőségei

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

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

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

Fax: +36-1/430-9305

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap:

<https://pei.nav.gov.hu/>

<https://pei.nav.gov.hu/aloldal/kapcsolat>

8. melléklet – Szankciós listák

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Az Európai Unió szankciós listái:

https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures_en

<https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=en>

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:

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

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

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

9. melléklet - Azonosítási adatlap és kiemelt közszereplői nyilatkozat

A hatályos nyomtatvány elérhető a Pénztár honlapján az [Átvilágítási adatlap](#) hivatkozás alatt.

10. melléklet -- Ügyfél (tag és jogi személy) tényleges tulajdonosi nyilatkozatai

A hatályos nyomtatvány elérhető a Pénztár honlapján a [Tényleges tulajdonosi nyilatkozat](#) hivatkozás alatt.

11. melléklet - BIZALMAS – KIJELÖLT SZEMÉLY