

Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár

PÉNZMOSÁSI 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 -

IT elfogadta 2023.07.31. napján
Hatályos: 2023.08.01-től

Tartalom

Tartalom	2
I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA	4
II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI, TÁRGYI ÉS IDŐBELI HATÁLYA	4
II.1. Személyi hatály	4
II.2. Tárgyi hatály	4
II.3. Időbeli hatály	4
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	4
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	5
1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	8
V. BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELÉS, KOCKÁZATI SZINT BESOROLÁS, ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	8
V.1. Belső kockázatértékelés, Kockázati szint besorolás	8
V.1.1. A kockázatok csökkentése és kezelése érdekében tett intézkedések	9
V.2. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	10
V.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések	10
V.3.1. Általános szabályok	10
V.3.2. Az azonosítás	11
V.3.3. A személyazonosság igazoló ellenőrzése	11
V.3.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása	12
V. 3.4.1. A tényleges tulajdonosi információk központi nyilvántartása (Afad tv. rendelkezései)	13
V.3.5. Kiemelt közszereplő nyilatkozat	14
V.3.6. Monitoring	14
V.3.7. Megerősített eljárás	15
V.3.8. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek	15
A Pénztár ügyvezetője dönt: a magas kockázatú ügyfelek (V.1. a) üzleti kapcsolata létesítéséről, illetve ügyleti megbízása teljesítéséről	15
V.3.9. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei	15
V.4. A Pénztár a következő Ügyfél-átvilágítási intézkedéseket különbözteti meg az egyes kockázati szintekhez igazítva:	15
V.4.1. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	15
V.4.2. Normál ügyfél-átvilágítás	16
V.4.3. Fokozott ügyfél-átvilágítás	16
V.5. A vagyon, illetve pénzeszköz forrásának beszerzése során általánosan elvárt gyakorlatok	17
V.6. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	17
V.7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata	17
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	17
VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	18
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése	18
VI.1.2. Mentesség	19
VI.2. A felfedés tilalma	19
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	19
VII.1. Szűrőrendszer	19
VII.2. A Pmt. szerinti tevékenységben résztvevő személyek kötelezettségei, jogai és feladatai	20
VII.3. Visszaélés-bejelentő rendszer	21
VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY	21
2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	21
IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA	21
X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	22
X.1. Szankciós szűrő-monitoring rendszer	22
X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	22
X.3. A vagyon befagyasztása	22
XI. Kijelölt személy	23
3. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK	23
XII. KIJELÖLT SZEMÉLY	23
XII.1. A kijelölt személyre vonatkozó általános szabályok	23
XII.2. A kijelölt személy jogai, feladatai, kötelezettségei	24
XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	24
XIV. KÉPZÉSI PROGRAM	25
1. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP –természetes személy részére	27
2. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZAT ÉS NYILATKOZAT A KIEMELT KÖZSZEREPLŐI STÁTUSZRÓL –természetes személy részére	29
3. melléklet - Az ÜGYFÉL képviselőjére és a tényleges tulajdonosaira - ennek hiányában vezető tisztségviselőire - vonatkozó nyilatkozat - Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet részére	31
4. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról	34
5. melléklet - A FIU elérhetőségei	35
6. melléklet - A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei	36

7.	sz. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján.....	37
8.	sz. melléklet - A kijelölt személy és helyettese, a compliance felelős.	38

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja, hogy az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint 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 foglalja és szabályozza a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos tevékenységeket, valamint biztosítsa, hogy a Pénztár valamennyi munkavállalója a Pmt-ben és a Kit-ben meghatározott átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI, TÁRGYI ÉS IDŐBELI HATÁLYA

II.1. Személyi hatály

Az e Szabályzatban foglalt rendelkezések hatálya a Pénztár munkavállalóira és a Pénztárral munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló foglalkoztatottjaira, illetve a Pénztár ügyfeleinek átvilágításában közreműködő szerződő partnereire (továbbiakban: közreműködők) terjed ki.

A Szabályzat Pmt. rendelkezéseit tartalmazó, ügyfelekre vonatkozó szabályai a Pénztár valamennyi ügyfelére és az önkéntes nyugdíjpénztári szerződéssel érintett további személyekre is kötelező érvényűek.

A Szabályzat hatályos rendelkezéseit az ügyfelek átvilágításában közreműködő szerződő partnerek számára folyamatosan hozzáférhetővé kell tenni.

II.2. Tárgyi hatály

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló önkéntes kölcsönös biztosító pénztári szolgáltatási 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.

II.3. Időbeli hatály

A Szabályzat a Pénztár igazgatótanácsa (a továbbiakban: igazgatótanács) által történő elfogadást követően, 2023.08.01. napján lép hatályba. A szabályzatot évente, illetve a szabályozási követelmények megváltoztatása esetén frissíteni kell, a felülvizsgálatért a kijelölt személy a felelős. Ha kizárólag a Pénztár által rendszeresített, jelen szabályzat mellékletét képező formanyomtatványok igényelnek módosítást, akkor azok módosításának külön elfogadása az igazgatótanács által nem szükséges, azok az igazgatótanács elnökének jóváhagyásával a Pénztár általi – szabályzattal együtt történő – kiadást követően, a honlapon történő közzététellel válnak hatályossá.

A szabályzatban foglaltak megfelelésének és működésének ellenőrzése céljából a Pénztár Belső Ellenőrzése a munkatervében meghatározottak szerinti időközönként vizsgálatot végez.

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.),
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), és 1978. évi IV. törvény, (a továbbiakban: régi Btk.),
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: régi Ptk.),
- 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 továbbiakban: Be.), és 1998. évi XIX. törvény (a továbbiakban: régi Be.),
- 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 elnökének 26/2020. (VIII. 25.) rendelete a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól (a továbbiakban: MNB rendelet),
- az MNB 14/2020. (XII.17.) számú ajánlása a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről (a továbbiakban: MNB ajánlás),
- 15/2022. (IX.15.) számú MNB ajánlása a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról
- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.),

- a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatahoz kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad-törvény).

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában

1. adatszolgáltató ügyfél: az Afad-törvény hatálya alá tartozó, az Afad-törvény 1. § (1)–(2) bekezdésében meghatározott adatszolgáltató;
2. alkalmazott: e Szabályzat alkalmazásában a Pénztár vezetője és foglalkoztatottja;
3. anyavállalat: minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;
4. auditált elektronikus hírközlő eszköz: az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által 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. csoport: olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik;
7. elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszer: olyan személyre szabott elektronikus eljárást biztosító rendszer, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét;
8. erős ügyfél-hitelesítés: hitelesítés legalább két olyan
 - a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
 - b) birtoklás, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
 - c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzőjekategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát, és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága;
9. ellenőrző befolyás: a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján
 - a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,
 - b) lehetővé válik – függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették – a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,
 - c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
 - d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;
10. Európai Unió: az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség;
11. Európai Unió tagállama: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;
12. 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;
13. FIU: a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információk egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv (5. sz. melléklet);
14. főiroda: az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;
15. harmadik ország: az Európai Unió kívüli állam;
16. hiteles fordítás: az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás;
17. hitelintézet: a Hpt-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
18. hivatalos fordítás: lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik;
19. jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet: nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
20. 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.
21. fontos közfeladatot ellátó személy:
 - a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az Ítélőtábla és a Kúria tagja,
 - e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon 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 jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,

- h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.
22. 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.
23. kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:
- 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,
 - bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre,
24. kockázatterékenységi megközelítés: az üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázattertelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
25. kockázati profil: a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;
26. kockázati szint: tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
27. kockázati tényezők: olyan változók, amelyek megbízásban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás okozta ML/TF kockázatot;
28. külső ellenőrzési funkció: a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes az e törvényben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban és a Pénztár szabályzataiban foglalt kötelezettségek teljesítésére;
29. leányvállalat: minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
30. 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;
31. MNB: a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv;
32. monitoring: az üzleti kapcsolat és az üzleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése;
33. nyilvántartó szerv: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal;
34. összetett tulajdonosi struktúra: a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha
- a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások (hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
 - a tulajdonosi szerkezetben több mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy
 - a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal;
- <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek>
35. pénzforgalmi intézmény: az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
36. pénzmosás: a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
37. pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat: a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása;
38. pénzügyi információs egységként működő hatóság: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;
39. pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:
- a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
40. 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;
41. pénzügyi szolgáltató: a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi szolgáltatók;
42. pénzügyi vállalkozás: a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;
43. pénzeszköz forrásának igazolása: az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövődelem-igazolás, külszolgáltatást kapott jövődelemigazolás, egyéb jövődelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum;
44. proliferáció-finanszírozás: uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
45. 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 (jelen Szabályzat hatálybalépésekor ezek az országok az alábbiak: Afganisztán, Barbados, Burkina Faso, Kajmán-szigetek, Kongói Demokratikus Köztársaság, Gibraltár, Haiti, Jamaica, Jordánia, Mali, Mozambik, Mianmar/Burma, Nigéria, Panama, Fülöp-szigetek, Szenegál, Dél-Afrika, Dél-Szudán, Szíria, Tanzánia, Trinidad és Tobago, Uganda, Egyesült Arab Emírségek, Vanuatu, Jemen, Irán, Koreai Népi Demokratikus Köztársaság)

46. számlavezető: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény szerinti fizetési számlát vezető szolgáltató;
47. személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány: személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
48. személyazonosság igazoló ellenőrzése: az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
49. 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, illetve nagysága,
 - szokatlan ügylet továbbá a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló mindenkor hatályos MNB ajánlás mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely az MNB honlapján érhető el.
 - a Pénztár vezetője: az a természetes személy, aki a Pénztár képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy a Pénztár belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
50. szolgáltató: a hitelintézet, a pénzügyi szolgáltató, valamint a Pmt. 1. § (1a) bekezdésében meghatározott szolgáltató;
51. a Pénztár belső szabályzatban meghatározott vezetője: az a természetes személy, aki a Pénztár vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
- megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
 - megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
- A belső szabályzatban meghatározott vezető a Pmt-ből eredő kötelezettségeknek a Pénztár alkalmazottai általi végrehajtásáért tartozik felelősséggel. 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. Jelen szabályzat alkalmazásában a belső szabályzatban meghatározott vezetőnek a Pénztár ügyvezetőjét kell érteni, akit akadályoztatása esetén az igazgatótanács elnöke jogosult helyettesíteni.
52. 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;
53. ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:
- azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
 - a pénzváltó iroda esetében azon százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad,
54. tényleges tulajdonos:
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a 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,
 - az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
 - az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
 - alapítványok esetében az a természetes személy,
 - aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
 - aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
 - az i.-iii. alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
 - bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek
 - a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
 - adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;
55. tényleges tulajdonosi nyilvántartás: az Afad-törvény 3. § 14. pontjában meghatározott tényleges tulajdonosi nyilvántartás;
56. 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;

57. 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;
58. ügyfél: aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére üzleti megbízást ad;
59. ügyfél-átvilágítási intézkedések: a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat és az üzleti megbízás céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése, az üzleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyfél vagy a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatának megtétele, valamint a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése, kiemelt közszereplői nyilatkozat megtétele;
60. ügylet:
- a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - b) az üzleti megbízás.
61. üzleti megbízás: olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó eseti jogviszony;
62. üzleti kapcsolat: az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató szakmai tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony;
- vagyon forrásának igazolása: az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;
63. Pénzmosási eljárásrend: a Pénztár belső eljárásrendje, amely a Pmt. és a Kit. szerinti szűrőrendszer működésére, illetve a kiszűrt ügyfél, tényleges tulajdonos, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott és a képviselő, valamint ügylet elemzésére és értékelésére vonatkozó eljárási szabályokat tartalmazza
64. automatikus szűrőrendszer
- Pmt. szerinti automatikus szűrőrendszer: az ügyfél és az ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából előzetes paraméterezés alapján történő, emberi beavatkozást nem igénylő leválogatására alkalmas informatikai rendszer,
 - Kit. szerinti automatikus szűrőrendszer: az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott és a képviselő személyes adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ Biztonsági Tanácsa (a továbbiakban: ENSZ BT) határozataiban szereplő személyek adataival való folyamatos, emberi beavatkozást nem igénylő összehasonlítására alkalmas informatikai rendszer;

1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

V. BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELÉS, KOCKÁZATI SZINT BESOROLÁS, ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

V.1. Belső kockázatértékelés, Kockázati szint besorolás

A Pénztár köteles az üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján - a Pénztár jellegével és méretével arányos - belső kockázatértékelést készíteni. A belső kockázatértékelés elkészítéséhez a Pénztár köteles kockázatainak megállapítása és értékelése céljából azonosítani és értékelni az üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket.

A Pénztár belső kockázatértékelését e Szabályzat részeként készíti el.

A belső kockázatértékelés alkalmazására az igazgatótanács jóváhagyását követően kerülhet sor, melyet a jelen Szabályzat elfogadásával megadottnak kell tekinteni. A Pénztár jellege és mérete nem indokolja a külső ellenőrzési funkció működtetését a belső kockázatértékelés megfelelőségének ellenőrzése céljából.

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

A bejelentéssel érintett kockázatok értékelése, elemzése, dokumentálása, besorolása a kijelölt személy felelőssége.

Üzleti kapcsolat létesítése esetén a szolgáltató köteles elvégezni és írásban rögzíteni az ügyfél-átvilágítás érdekében az ügyfél kockázati szintbe történő besorolását.

A Pénztár a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási szempontból az alábbi kockázati kategóriákba, szintekbe sorolja az ügyfeleket, ügyleteket:

- a) Az ügyfelet magas kockázatúnak kell tekinteni az alábbi esetekben:
 - az ügyfél, illetve tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik, ott lakóhellyel vagy székhellyel rendelkezik;
 - az ügyfél nem magyar állampolgárságú és kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unió, illetve az Európai Gazdasági Térség területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személy;
 - távoli azonosítás esetén (az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából);
 - az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa - a többségi tulajdonú állami vállalat Pmt. 3. § 38. pont f) pont alapján megállapított tényleges tulajdonosa (vezető tisztségviselő) kivételével - kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;

- nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság tekintetében;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- az ügyfél az Afad-törvény alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatónak minősül
- az MNB által kiadott útmutatóban meghatározott egyéb esetekben.

A magas kockázatú ügyfelek esetén a Pénztár fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz. Vagyis az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését (monitoring) megerősített eljárásban kell végrehajtani (V.3.7.), továbbá az üzleti kapcsolat létesítésére, illetve az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a Pénztár vezetőjének jóváhagyását (V.3.8.) követően kerülhet sor.

b) Az ügyfelet átlagos kockázatúnak kell tekinteni az alábbi esetekben:

- az ügyfél által befizetett összeg éves szinten meghaladja a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint érvényesíthető adó-visszatérítés maximális mértékének igénybeviteléhez jogosító befizetés összegét, vagy
- az ügyfél számára a munkáltatója által az Öpt. szerinti munkáltatói hozzájárulásként fizetett havi összeg meghaladja a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 50%-át, vagy
- a kifizetéssel érintett összeg – a szolgáltatási igénybejelentés Pénztár általi feldolgozásának időpontjában – eléri az ötmillió forintot.

Az átlagos kockázatú ügyfelek esetén a Pénztár normál ügyfél-átvilágítást alkalmaz.

c) Az ügyfelet (ideértve a haláleseti szolgáltatás jogosultjait is) alacsony kockázatúnak kell tekinteni az alábbi esetekben:

- ha az ügyfél nem rendelkezik olyan tulajdonsággal, kockázati tényezővel, mely alapján magas vagy átlagos kockázatúnak tekintendő.

A Pénztár a speciális tevékenységből/szolgáltatási struktúrájából adódóan minimális pénzmosási kockázattal bír. Az önkéntes nyugdíjpénztárak tevékenységének célja tagjai számára nyugdíjszolgáltatás nyújtása, a társadalombiztosítási ellátás keretében folyósított nyugdíj kiegészítése érdekében. Az Állam meghatározott feltételek teljesülése esetén adó-visszatérítéssel támogatja a nyugdíjcélú megtakarítást, illetve adómentesség biztosításával ösztönzi az ilyen célú felhasználást. A nem nyugdíjcélú, illetve idő előtti pénzfelvételhez a jogalkotó adófizetési kötelezettséget rendel. A nyugdíjszolgáltatás fogalmát meghatározó jogszabályi rendelkezés értelmében annak kifizetésére a nyugdíjkorhatár elérése után kerülhet sor. A nyugdíjszolgáltatás megnyílásának a nyugdíjkorhatárhoz kötéséből egyértelműen az következik, hogy a nyugdíjszolgáltatás célja a nyugdíjkifizetés. Az Öpt. a pénztári szolgáltatások igénybevitelét – a pénztártagokon kívül – kedvezményezettek és örökösök számára teszi csak lehetővé. Minderre tekintettel a Pénztár ügyfeleinek jelentős hányada alacsony kockázatúnak tekintendő.

Az alacsony kockázatú ügyfelek esetén a Pénztár egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a Pénztárnál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Pénztárnál eljáró képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni a Pénztárat, az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról. Amennyiben fenti személyek e kötelezettségüknek eleget tesznek, és pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény, illetve az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel, úgy a Pénztár pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási szempontból alacsony kockázatúnak minősíti ezen eseteket, és az adatváltozás esetén csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedést kell elvégezni.

V.1.1. A kockázatok csökkentése és kezelése érdekében tett intézkedések

Egyrészt a Pénztárnál a kockázatok értékelése folyamatos, a kijelölt személy, elemzői tevékenysége során, továbbá jogszabályváltozás alapján, az újonnan felmerülő kockázatokat rögzíti és szükség esetén módosítást végez.

Másrészt a Pénztár legkésőbb a szolgáltatás teljesítésekor elvégzi a vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedéseket. Az ügyfél-átvilágítás teljes körű lefolytatásáig az ügyfél és a kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban.

Harmadrészt a Pénztár folyamatosan törekszik az azonosítatlan tagok számának csökkentésére. Többek között:

- havonta felülvizsgálja azokat a tagokat, akik kockázatosnak minősülnek és azonosítatlanok, továbbá ezen tagokat évente egyszer külön is megkeresi az ügyfélátvilágítási kötelezettség elvégzése érdekében,
- minden évben az éves számlaértéskor az érintett tagok kivonatában és a kísérőlevélben is külön felhívja a figyelmet az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítésére,
- a belépési nyilatkozaton minden pénzmosási adatot kötelező adatként jelölt meg és szerepel rajta a PEP és a tényleges tulajdonosi nyilatkozat is, így adathiányos új belépő tag felvétele nem történhet meg,
- a változásbejelentő nyomtatványon külön felhívja a pénztártagok figyelmét, hogy pénzmosási adatot érintő módosításokat csak okmánymásolat benyújtása ellenében fogadja el,
- a szolgáltatási nyomtatványokon külön felhívja a pénztártagok figyelmét, hogy amennyiben pénzmosási adatra vonatkozó adatváltozást észlel, az ismételt ügyfél-átvilágítás kötelező,
- a Pénztár honlapján külön felhívás szerepel az ügyfél-átvilágítással kapcsolatos teendőkről.

V.2. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Pénztár köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a 4.500.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) -b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel;
- e) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett olyan változás kerül átvezetésre, amelyet követően a kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése;

Üzleti kapcsolat létesítése esetén a szolgáltató köteles elvégezni és írásban rögzíteni az ügyfél-átvilágítás érdekében fentiek szerint az ügyfél kockázati szintbe történő besorolását.

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

Amennyiben a jogszabály szerint a 4.500.000 Ft-tól eltérő forint összeghatárt kell érvényesíteni, akkor a szabályzatnak ezt a részét igazgatótanácsi határozat nélkül, automatikusan módosítani, a szabályzatot újra kiadni szükséges. Ebben az esetben a hatályba lépés napja a kiadás napja.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor elvégzendő ügyfél-átvilágítást azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a Pénztár jogosult az Öpt. szerinti egyéni számla megnyitására, feltéve, ha biztosítja, hogy az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban. Ez esetben a Pénztár legkésőbb a szolgáltatás teljesítésekor végzi el a vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedéseket. A Pénztár a tag halála esetén köteles a kifizetésben részesülő haláleseti kedvezményezettet, illetve örökösöt - az ügylet teljesítését megelőzően - azonosítani.

Az ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban felmerült kétség alapjául szolgáló legjellemzőbb adatok, tények, körülmények különösen az alábbiak (a felsorolás példázódó jellegű):

- ha az ügyfél megtagadja az azonosítását, illetve a személy személyazonosságának igazoló ellenőrzését
- ha az ügyfél nem működik közre az azonosítása, illetve a személy személyazonosságának igazoló ellenőrzése elvégzésében, illetve nem valódi adatokat, okiratokat bocsát a rendelkezésre
- ha az ismételt tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma továbbra sem egyezik a Pénztár előtt ismert, illetve rendelkezésre álló adatokkal, tényekkel és információkkal
- ha az ismételt tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma újból eltér a Pénztár részére bemutatott okiratokban, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban vagy más olyan nyilvántartásokban lévő adatokkal, amelynek kezelőjétől a Pénztár törvény alapján adatigénylésre jogosult
- ha az ismételt tényleges tulajdonosi nyilatkozatban megjelölt személy a Pénztár rendelkezésére álló információi alapján továbbra sem a tényleges tulajdonos
- ha a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tevő személy az ismételt nyilatkozattételre való felhívást követően, illetve az ismételt nyilatkozattétel után sem tudja hitelt érdemlően igazolni a nyilatkozatban megjelölt személy tényleges tulajdonosi minőségét.

V.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

V.3.1 Általános szabályok

Az ügyfél-átvilágítás 4 alapintézkedésből áll:

1. az ügyfél (természetes, jogi és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő) azonosítása és a személyazonosság igazoló ellenőrzése,
2. tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése (arról való meggyőződés, hogy ki a tényleges tulajdonos),
3. az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás céljának és jellegének feltárása,
4. az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring).

A kiemelt közszereplői státusz megállapítását (nyilatkozttétel és adatbázisból történő ellenőrzés) az alap ügyfél-átvilágítási intézkedések között szükséges rögzíteni. A kiemelt közszereplői státusz hozzájárul a magas kockázati szint megállapításához.

Az ügyfél-átvilágítás keretén belül a Pénztár elvégzi a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatok ellenőrzését is (lásd. V. 3.4.1.3.).

Fő szabályként az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése előtt kell lefolytatni. Az ellenőrzés az üzleti kapcsolat során is lefolytatható, ha ez a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges, és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzését az első ügylet teljesítéséig kell befejezni.

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

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

- az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések egyéb üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán már megtörténtek,
- jelen üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonossága korábban megállapításra került, és
- nem történt változás a rendelkezésre álló adatokban (ideértve az ügyfél kockázati szintjét is), vagy ugyan adatváltozás történt, de pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény, illetve az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel. /Ebben az esetben csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfélátvilágítási intézkedést kell elvégezni./

V.3.2. Az azonosítás

Az V.2. pontban felsorolt esetekben az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultat (pl. kedvezményezettet), továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselőt azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során a rájuk, valamint az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan az alábbi adatokat kell rögzíteni *(Azonosítási adatlap – 1. és 3.sz. melléklet; Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a szerződés maga tartalmazza a szervezetre vonatkozó további adatokat):*

Természetes személy esetén:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben rendelkezik ilyennel – magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviselőre jogosultak neve és beosztása,
5. – ha ilyennel rendelkezik – kézbesítési megbízottjának családi-és utóneve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye,
6. cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám (Adóköteles tevékenység hiányában a jogképes társaságnak hitelt érdemlő módon, teljes bizonyító erejű magánokiratban kell igazolnia, hogy nem végez adóköteles tevékenységet és így nem rendelkezik adószámmal.)

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan:

1. a szerződés típusa, tárgya, időtartama,
2. az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony,
3. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód).

Az üzleti kapcsolat célja és tervezett jellege a Pénztárnál természetes személy esetén az önkéntes pénztári tagsági jogviszony létrehozása és nyugdíjnyújtás igénybevétele, jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén pedig az Öpt-ben foglalt munkáltatói, támogatói szerződések megkötése és azok alapján a munkavállalók (pénztártagok) részére befizetések teljesítése.

Az ügyletre vonatkozóan:

1. a megbízás tárgya és összege,
2. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód).

Amennyiben Pénztár fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz, úgy a Szolgáltató köteles – a jelen Szabályzat vonatkozó részénél meghatározott egyes esetek vonatkozásában előírt – további adatokat rögzíteni, illetve nyilatkozatokat bekérni az ügyféltől.

V.3.3. A személyazonosság igazoló ellenőrzése

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Pénztár köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból (pl. BM) adatlekérdezést végezni. A Pénztár köteles ellenőrizni az okiratok érvényességét (lejárati dátum ellenőrzés), valamint ennek keretében a tőle elvárható módon köteles meggyőződni az okirat hitelességéről (valódiság ellenőrzés):

Természetes személy:

1. magyar állampolgár esetében személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,
2. külföldi állampolgár esetében úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, továbbá tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, illetve magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

A természetes személyek esetén a születési családi és utónév, az állampolgárság és az anyja születési neve adatok ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza. Ebben az esetben a Pénztár rendszerében azt rögzíti, hogy ezen adatok rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

A jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy fent megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okirat, hogy:

1. a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént, vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került;
2. az előző pontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént;
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
4. bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát. Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és a Pénztár köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát is.

Ha az ügyfél és az üzleti kapcsolat azonosításához kockázatérzékenységi megközelítés alapján ez indokolt, a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató jogosult a fent meghatározott okiratellenőrzési intézkedéseken túlmenően a személyazonosságra vonatkozó adat felügyeletet ellátó szerv által meghatározott nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylesre jogosult.

A bemutatott okiratokról - a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével - másolatot kell készíteni vagy egyszerűsített azonosítás esetén az ügyféltől postán, vagy az V.4.1. pontban írt további módokon (emailen, online felületen, hitelesített elektronikus dokumentumként) bekérni. Továbbá lehetőség van arra is, hogy a Pmt. 7.§ (2)-ben felsorolt adatok vonatkozásában a Pénztár a közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérdezés eredményét rögzítse és tartsa nyilván.

V.3.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles *személyes* megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni (tényleges tulajdonosi nyilatkozat, 2. sz. melléklet), ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

(A természetes személy ügyfél kizárólag abban az esetben köteles nyilatkozatot tenni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.)

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén:

1. családi és utónévét,
2. születési családi és utónévét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.
6. a tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét (jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén).

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján - köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. (3. melléklet) Ezen nyilatkozatában köteles minden, a tényleges tulajdonosnak megfelelő természetes személyt feltüntetni.

A Pénztár az előzetesen már átvilágított, meglévő ügyfelek tekintetében a tényleges tulajdonosi nyilatkozatokat az elektronikus ügyfélaazonosító rendszeren keresztül is beszerezheti.

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha igen, akkor ki kell vele tölteni a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot (2. és 3. sz. melléklet). A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a jelen szabályzat IV/19. pontjának mely rendelkezése alapján minősül annak.

Természetes személy esetében, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről (ismételt nyilatkozattétel).

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató 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 (ismételt nyilatkozattétel, Opten ellenőrzés, egyéb nyilvántartás ellenőrzés, stb.).

A tényleges tulajdonos adatok valódiságával vagy megfelelőségével, illetve a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban felmerült kétség alapjául szolgáló legjellemzőbb adatok, tények, körülmények különösen az alábbiak (a felsorolás példázódó jellegű):

- ha a tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma nem egyezik a Pénztár előtt ismert, illetve rendelkezésére álló adatokkal, tényekkel és információkkal
- ha a tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma eltér a Pénztár részére bemutatott okiratokban, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban vagy más olyan nyilvántartásokban lévő adatokkal, amelynek kezelőjétől a Pénztár törvény alapján adatigénylésre jogosult
- ha a tényleges tulajdonosi nyilatkozatban megjelölt személy a Pénztár rendelkezésére álló információi alapján nem a tényleges tulajdonos
- ha a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tevő személy – a Pénztár felhívása ellenére – nem igazolja, illetve nem tudja hitelt érdemlően igazolni a nyilatkozatban megjelölt személy tényleges tulajdonosi minőségét

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

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

A Pénztár a nyilvántartásokban történő ellenőrzést a céginformációs szolgáltatások keretében elérhető cégnyilvántartásban, a civil és egyéb cégeknek nem minősülő szervezetek nyilvántartásában/országos névjegyzékében, a Magyar Államkincstár által vezetett törzskönyvi nyilvántartásban, a tényleges tulajdonosi információk központi nyilvántartásában, vagy egyéb olyan közhiteles adatokat tartalmazó nyilvántartások alapján látja el, amelynek kezelőjétől a törvény alapján adatigénylésre jogosult.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatát akkor mellőzhető, ha a Pénztár a tényleges tulajdonos vonatkozásában kötelezően rögzítendő adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a tényleges tulajdonosi nyilvántartás és más olyan nyilvántartás alapján rögzíteni tudja, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Ha a Pénztár a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatokat ily módon rögzíti, akkor az azonosításkor az adatok forrásául szolgáló nyilvántartást egyértelműen azonosítható módon meg kell jelölni, valamint az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az írásbeli nyilatkozat mellőzésével került sor.

A pénztárak esetén e célra rendszeresített formanyomtatvány tartalmazza az azonosításhoz szükséges adatokat, valamint a tényleges tulajdonosra és a politikai közszereplőkre vonatkozó nyilatkozattételt is.

Azokban az esetekben, ahol az ügyfél tulajdonosai között nem természetes személyek is vannak, a tényleges tulajdonos megállapításánál figyelembe kell venni azokat a természetes személyeket is, akik a tulajdonosi láncban végig fenntartva a legalább 25 %-os részesedési arányt vagy szavazati jogot, tényleges befolyással bírnak az ügyfél döntéseire, illetve tevékenységére.

A Pénztár köteles nyilvántartást vezetni a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében a fentiek alapján megtett intézkedésekről.

Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a vezető tisztségviselő, a Pénztár köteles a vezető tisztségviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni (adatrögzítés + okmánymásolat beszerzés). A Pénztár köteles rögzíteni az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, valamint az arra vonatkozó információt is, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani.

V. 3.4.1. A tényleges tulajdonosi információk központi nyilvántartása (Afad tv. rendelkezései)

V. 3.4.1.1. A tényleges tulajdonosi nyilvántartás általános szabályai

A tényleges tulajdonosi nyilvántartás az adatszolgáltatók alábbi adatait tartalmazza:

- a) az adatszolgáltató nemzeti nyilvántartási száma;
- b) az adatszolgáltató neve, rövidített neve;
- c) az adatszolgáltató székhelye;
- d) ha ilyennel rendelkezik, az adatszolgáltató adószáma;
- e) cégbírósági nyilvántartásban szereplő adatszolgáltató cégjegyzékszám, egyéb adatszolgáltató esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma;
- f) ha ilyennel rendelkezik, az adatszolgáltató európai egyedi azonosítója;
- g) az adatszolgáltató tényleges tulajdonosának vagy tulajdonosainak
 - ga) családi és utóneve;
 - gb) születési családi és utóneve;
 - gc) állampolgársága;
 - gd) születési helye, ideje;
 - ge) lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye;
 - gf) érdekeltiségének a Pmt. 3. § 38. pont a) és b), valamint d)-f) pontjai szerinti jellege és mértéke;
 - h) a tényleges tulajdonosi adat TT indexe.

A tényleges tulajdonosi nyilvántartás a fentiekben meghatározott adatok tekintetében nem minősül közhiteles hatósági nyilvántartásnak.

Az adatszolgáltató nyilvántartja a tényleges tulajdonosaira vonatkozó fenti adatokat, és gondoskodik az adatok naprakészen tartásáról. Az adatszolgáltató gondoskodik arról, hogy tényleges tulajdonosa az adatok változása esetén tizenöt napon belül tájékoztassa az adatszolgáltatót a megváltozott adatokról.

V. 3.4.1.2. Hozzáférés a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatokhoz - hatályos 2021.09.01-től

Az adatszolgáltató és a tényleges tulajdonos jogosult egyedi adatszolgáltatás keretében ingyenesen, a nyilvántartó szerv által meghatározott módon megismerni a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt saját tényleges tulajdonosi adatait, valamint a hatóság, az ügyészség, a bíróság és a felügyeletet ellátó szerv által közölt adatokat és azok rögzítésének időpontját. A tényleges tulajdonos egyedi adatszolgáltatási kérelmét - a tényleges tulajdonos meghatalmazása alapján - azon adatszolgáltató nyújtja be, amelynek tényleges tulajdonosa.

V. 3.4.1.3. A tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatok ellenőrzése - hatályos 2022.02.01-től

Az ellenőrzés során a Pénztár minden esetben köteles az adatszolgáltató ügyfelek tekintetében a rendelkezésére álló adatok ellenőrzésére a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban. Amennyiben a Pénztár az ellenőrzése során a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatoktól a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintően érdemben eltérő adatot rögzít, ezt 5 munkanapon belül köteles jelezni a nyilvántartó szervnek. A jelzés során a Pénztár közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat, valamint az adatrögzítés időpontját is. A Pénztár a jelzést követő 30 napon belül ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozóan ismételtelen nem küldhet jelzést.

V.3.5. Kiemelt közszereplő nyilatkozat

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (kiemelt közszereplői nyilatkozat az 1. sz. melléklet része) tenni, arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha igen, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a jelen szabályzat IV/19. pontjának mely rendelkezése alapján minősül annak, valamint tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információkat.

A Pénztár köteles intézkedéseket tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, valamint köteles nyilvántartást vezetni az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről.

Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha a Pénztár a fent meghatározott adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben a Pénztár köteles az arra vonatkozó információt is rögzíteni, hogy a fent meghatározott adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor.

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag vezetői jóváhagyását követően kerülhet sor. A kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban kell végrehajtani.

A Pénztár az előzetesen már átvilágított, meglévő ügyfelek tekintetében a kiemelt közszereplői nyilatkozatokat az elektronikus ügyfélazonosító rendszeren keresztül is beszerezheti.

V.3.6. Monitoring

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására (monitoring). 2020. október 1-ig, illetve ezt követően a kockázati szintet érintő adatváltozás esetén, a Pénztár a monitoring tevékenység során ellenőrzi, hogy az ügyfél kockázati szintje a rendelkezésekre álló adatoknak megfelelően lett-e rögzítve. A Pénztár a kockázati szint változásának megállapítása esetén haladéktalanul lefolytatja az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és a teljesített ügyletek elemzését a kockázati szinthez igazítja. A monitoring tevékenység célja az üzleti kapcsolattal, üzleti megbízással vagy az ügyféllel össze nem egyeztethető, összetett, szokatlan (így különösen: szokatlanul nagy értékű, illetve szokatlan ügylettípusban végrehajtott), továbbá gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletek kiszűrése.

A Pénztár mindhárom fent nevezett kockázati szint esetében biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek.

A Pénztár annak érdekében, hogy az ügyfélre vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek, alacsony kockázatú ügyfelek esetén legalább ötévente, átlagos kockázatú ügyfelek esetén 1-5 évente, magas kockázatú ügyfelek esetén évente ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat, olyan közhiteles adatokat tartalmazó nyilvántartások alapján, amelynek kezelőjétől a törvény alapján adatigénylésre jogosult (pl.: a személyi adat- és lakcímnnyilvántartásból történő adatszolgáltatás igénylése útján). Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételtelen el kell végezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a Pénztárnál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Pénztárnál eljáró képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni a Pénztárat, ha az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

A Pénztár az Alapszabályban foglaltan, valamint az ügyfelek részére küldött éves számlakivonatban hívja fel ügyfelei figyelmét az adatokban bekövetkezett változások közlésének kötelezettségére.

Amennyiben a Pénztár az ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, a Pénztár - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett, a pénztári kifizetések alacsony kockázataérzékenységére tekintettel - megkísérli írásban, emailben vagy telefonon felszólítani az ügyfelet

a Pénztárral való kapcsolat felvételére. Ennek sikertelenségét követően a Pénztár az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett ügylet teljesítését.

V.3.7. Megerősített eljárás

A megerősített eljárás az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázatalapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring. Megerősített eljárást Pénztár a magas kockázatú ügyfeleknél alkalmaz, mely magában foglalja a fokozott ügyfél-átvilágítást, valamint az ügyletek szűrését és a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését.

Megerősített eljárást alkalmaz továbbá a Pénztár az alábbi esetekben:

- ha az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet a szolgáltató ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatt vizsgálja át, az utolsó ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügylettől számított egy évig,
- ha az ügyféllel kapcsolatban a Pénztár által a Pmt. 30. § (1) bekezdése szerinti bejelentés történt, az utolsó bejelentéstől számított egy évig.

V.3.8. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

A Pénztár ügyvezetője dönt: *a magas kockázatú ügyfelek (V.1. a) üzleti kapcsolata létesítéséről, illetve ügyleti megbízása teljesítéséről*

- az üzleti kapcsolat létesítéséről, ha arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatást ténylegesen nem az a személy veszi igénybe, aki a szerződéskötési kérelemben ügyfélként feltüntetésre került,
- az ügyleti megbízás teljesítéséről, ha az az ötvenmillió forintot eléri vagy meghaladja,
- új termékre vonatkozó vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásával érintett, a belső kockázatértékelésben meghatározott további kockázati elemet hordozó ügyleti megbízás teljesítéséről,
- a szokatlan ügylet végrehajtásáról.

A vezetői jóváhagyást igénylő esetekben a vezető olyan dokumentált formában dönt, amely biztosítja a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget is. A dokumentálás formáját és módját a Pénzmosási eljárásrend tartalmazza.

V.3.9. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

Nem lehet kifizetést teljesíteni akkor, ha az ügyfélre vonatkozó ügyfél-átvilágítás eredménye nem áll teljes körűen rendelkezésére, azaz a Pénztár a kifizetés előtt nem tudja végrehajtani az adott kockázati szint esetében előírt, vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedéseket teljes körűen.

Munkáltatókkal, illetve támogatókkal nem lehet üzleti kapcsolatot létesíteni, továbbá a már fennálló üzleti kapcsolatot meg kell szüntetni, valamint az ügyletet nem lehet teljesíteni, ha az átvilágítás eredménye nem áll teljes körűen rendelkezésére, azaz a Pénztár nem tudja végrehajtani az adott kockázati szint esetében előírt, vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedéseket teljes körűen.

2022. július 01. napjától a Pénztár a nyilvántartó szerv Afad-törvény 14. § (1) bekezdés szerinti közzététele alapján köteles megtagadni a „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltató ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

V.4. A Pénztár a következő Ügyfél-átvilágítási intézkedéseket különbözteti meg az egyes kockázati szintekhez igazítva:

1. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás
2. Normál ügyfél-átvilágítás
3. Fokozott ügyfél-átvilágítás

V.4.1. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pénztár az alacsony kockázati szintű ügyfelek (ideértve a haláleseti szolgáltatás jogosultjait is) vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz. Ebben az esetben a Pénztár kizárólag a jelen pontban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles megkövetelni, illetve elvégezni.

- Azonosítás (adatrögzítés)
- Személyazonosság igazoló ellenőrzése (okiratmásolatok beszerzése)
- Tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozatok beszerzése
- Monitoring

A Pénztár haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, ha a fenti intézkedések alapján az ügyfél vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó adat került beszerzésre.

A Pénztár a fentiekben meghatározott intézkedéseket az ügyfél személyes megjelenése hiányában:

- az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján, vagy
- az ügyfél által az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött vagy a szolgáltató által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületre feltöltött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján, vagy
- az okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas, az ügyfél által a Pénztár részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján is elvégezheti.

V.4.1.1. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás a munkáltatók és támogatók esetében

A Pénztár a munkáltatókat/támogatókat alacsony kockázatúnak tekinti és egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz.

A Pénztár az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás keretében az alábbi intézkedéseket végzi:

- A munkáltató /támogató azonosítása (adatrögzítés)
- Az eljáró képviselő(k) azonosítása (adatrögzítés) és személyazonossága(uk) igazoló ellenőrzése (okiratmásolatok beszerzése)
- Az eljáró képviselő(k)től nyilatkozat beszerzése a tényleges tulajdonos(ok)ról és (azok) kiemelt közszereplői státuszáról (csak adatrögzítés)
- Ha a tényleges tulajdonos maga a vezető tisztségviselő, akkor a vezető tisztségviselőt is kell azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni (adatrögzítés + okiratmásolat beszerzés)
- Az üzleti kapcsolat fennállása folyamán a munkáltatók/támogatók által a pénztártagok részére teljesített befizetések monitoringozása.

A Pénztár haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, ha a fenti intézkedések alapján a munkáltató/támogató vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó adat került beszerzésre.

A Pénztár a fentiekben meghatározott intézkedéseket személyes megjelenés hiányában a munkáltató/támogató által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján, vagy

- a munkáltató/támogató által a munkáltató/támogató azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött vagy a szolgáltató által a munkáltatóval/támogatóval való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületre feltöltött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján, vagy
- az okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas, a munkáltató/támogató által a Pénztár részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján is elvégezheti.

V.4.2. Normál ügyfél-átvilágítás

A Pénztár az átlagos kockázati szintű ügyfelek vonatkozásában normál ügyfél-átvilágítást alkalmaz. Ebben az esetben a Pénztár a jelen pontban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles megkövetelni, illetve elvégezni.

- Azonosítás (adatrögzítés)
- Személyazonosság igazoló ellenőrzése (okiratok bemutatása, ellenőrzése, okiratmásolatok beszerzése)
- Tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozatok beszerzése
- Monitoring

A Pénztár haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, ha a fenti intézkedések alapján az ügyfél vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó adat került beszerzésre.

A Pénztár a fentiekben meghatározott intézkedéseket kizárólag az ügyfél személyes megjelenése során végezheti el.

A Pénztár azon ügyfelek tekintetében is normál ügyfél-átvilágítást alkalmaz, akik ugyan alacsony kockázatúak, de személyesen megjelentek.

V.4.3. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Pénztár fokozott ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni, ha az ügyfél magas kockázatú.

Ez azt jelenti, hogy a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően a Pénztár az alábbi ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is köteles elvégezni:

- az üzleti kapcsolat létesítésére és az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a jelen szabályzatban meghatározott vezető jóváhagyását követően kerülhet sor és
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését (monitoring) megerősített eljárásban kell végrehajtani.

Ezen kívül a V.4.3.1 – V.4.3.3. pontokban foglalt egyes esetek vonatkozásában meghatározott további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni:

V.4.3.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél átvilágítása

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

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

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

Külföldi ügyfél esetén az okiratok teljes köréről hiteles fordítást (OFFI vagy egyéb akkreditált fordítóirodán keresztül) kell kérni minden esetben.

Apostille

A külföldön kiállított okiratnak / magánokiratnak csak abban az esetben van a belföldön kiállított közokirattal / magánokirattal azonos bizonyító ereje, ha az illetékes magyar képviseleti hatóság állította ki vagy hitelesítette, illetőleg felülhitelesítette, vagy amennyiben az okiratok kölcsönös elismerését nemzetközi egyezmény vagy jogszabály igazolja.

Azok az államok, amelyek részesei az Apostille Egyezménynek (Hága, 1961. október 05. – külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének /felülhitelesítésének/ mellőzéséről), a hatáskörrel rendelkező külföldi hatóság Apostille tanúsítvánnyal látja el, vagyis az Egyezményben részes államokban felülhitelesítés nélkül elfogadható.

A részes államok tekintetében azt kell vizsgálni, hogy az okirat szabályszerűen ellátott-e a hitelesítési záradékkal (Apostille)

A nem csatlakozott államok esetében az okiratokat felülhitelesítéssel kell ellátni, amelyet a kiállítás országa szerinti illetékes hatóság vagy a magyar diplomáciai képviselő végzi.

A hatóságok által kiállított okiratok teljes elismeréséről szóló kétoldalú egyezmény alapján sem felülhitelesítésre, sem Apostille-ra nincs szükség (Franciaország, Görögország, Olaszország, Belgium, Ausztria, Finnország, Ciprus, Horvátország, Szerbia, Szlovénia, Törökország, Oroszország).

Összefoglalva: a külföldön kiállított okiratoknak vagy Apostille-lal, vagy felülhitelesítéssel kell rendelkezni, vagy a teljes elismerésről szóló kétoldalú egyezményben szereplő országokból kell származniuk. Minden más esetben az okirat nem fogadható el.

Az Apostille-egyezménnyel és részes országokkal kapcsolatban bővebb információ a www.kozjegyzo.hu honlapon található.

V.4.3.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása: lásd V.3.5.

V.4.3.3. Stratégia hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyfél

A „származást” a lehető legszélesebb körben kell értelmezni, nem szűkíthető az állampolgárságra, székhelyre. Származásnak kell tekinteni az ügyfél bármilyen kimutatható, pénzümosási szempontból jelentőséggel bíró kapcsolatát – legyen az személyes vagy üzleti – stratégiai hiányossággal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országgal.

Esetükben a Pénztár az üzleti kapcsolat létesítése vagy az üzleti megbízás teljesítése előtt nem kér be a Pmt. 16/A.§ (1) ad) pontja szerinti plusz nyilatkozatot, ugyanis a Pénztárnál az üzleti kapcsolat létesítésének célja, indoka az önkéntes pénztári tagsági jogviszony létrehozása, illetve nyugdíjszolgáltatás igénybevétele, az üzleti megbízás célja, indoka pedig nyugdíjszolgáltatás igénybevétele, illetve haláleseti kifizetés lehet.

V.5. A vagyon, illetve pénzeszköz forrásának beszerzése során általánosan elvárt gyakorlatok

A vagyon és a pénzeszköz forrására vonatkozó információk általánosságban egymásnak nem feleltethetők meg. A vagyon forrásának eredetét az üzleti kapcsolat létesítésekor (jövedelemforrások, vagyonelemek) kell vizsgálni, míg a pénzeszköz forrása mindig egy egyedi ügyletnek kapcsolódóan – a vagyon forrására vonatkozó információk tükrében – vizsgálendő.

A pénztári – kifizetési összegekre vonatkozó – gyakorlatból adódóan a Pénztár a – legfeljebb 100.000.000 forint összeg igazolására – elfogadhatónak tartja az ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát a pénzeszköz és a vagyon forrásáról és nem kéri be az „Értelmező rendelkezések”-nél felsorolt dokumentumokat, továbbá külön nyilatkozatokat.

Amennyiben mégis 100.000.000 Ft feletti összeg igazolására lenne szükség, akkor az NGM rendelet szerinti pénzeszköz és vagyon forrását igazoló nyilatkozatot kell készíteni és bekérni.

A nyilatkozatokat a Pénztár a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően kezeli, kizárólag a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatai ellátásához szükséges mértékig.

Amennyiben szükséges, úgy a Pénztár további információkat, dokumentumokat kérhet be, melyeket, az ügyfél által eredetileg szolgáltatott információk, dokumentumok mellett, a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően kezel és tárol, kizárólag a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatai ellátásának szükséges mértékéig.

V.6. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Pénztár nem fogadja el a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, valamint az általa elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések során birtokába jutott adatokat más szolgáltató, illetve szervezet részére nem bocsátja rendelkezésre.

V.7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

A Pénztár jelen szabályzat kiadásakor nem alkalmaz ilyen eszközt.

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

A Pénztár alkalmazottjai, illetve az ügyfelek átvilágításában közreműködő partnerei a

- pénzmosásra,

- terrorizmus finanszírozására, vagy
- dolog büntetendő cselekményből való származására

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

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

A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az [Általános Nyomtatványkitöltő](#) (ÁNYK) keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik. A védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az ÁNYK keretrendszerben kitölthető [VPOP_PMT17](#) (verzió: 2.0) elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú VPOP_PMT17XML és a megfelelő XML állomány csatolásával teljesíthető.

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 bejelentéssel érintett személy nyomon követését veszélyeztetné, a kijelölt személy az ügylet végrehajtása után továbbítja a bejelentést.

VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

A bejelentés tartalmazza az alábbiakat:

- a Pénztár neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- az ügyfél azonosító adatai,
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény részletes leírása, ismertetése
- 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, az ügyfelek átvilágításában közreműködő partner felel.

A bejelentés belső eljárási rendje

Szokatlan tranzakció észlelése esetén az ezt észlelő alkalmazott, szerződő partner (a továbbiakban: „észlelő alkalmazott”), írásban rögzíti ezt a jelen Szabályzat 4. számú melléklete szerinti nyomtatványon (a továbbiakban: „bejelentési formanyomtatvány”).

A bejelentési formanyomtatványt az észlelő alkalmazott haladéktalanul továbbítja a kijelölt személy részére, előzetes telefonos egyeztetés után.

A bejelentési formanyomtatvány továbbításának ténye szigorúan titkos, arról információt az észlelő alkalmazott kizárólag a kijelölt személynek adhat. Az észlelő alkalmazott köteles a továbbítás tényét 2 munkanapon belül ellenőrizni a kijelölt személynél, telefonos megkeresés útján.

A kijelölt személy a hozzá érkezett bejelentési formanyomtatványt pénzmosás gyanú esetén a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére haladéktalanul továbbítja. Ha a késelem veszéllyel jár, telefonon vagy faxon a bejelentési formanyomtatvány adatait közli a pénzügyi információs egységként működő hatósággal. A bejelentési formanyomtatvány neki átadott példányát a kijelölt személy elzárt helyen őrzi nyolc évig.

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat 5. Sz. melléklete (Az FIU elérhetőségei) tartalmazza. Az FIU kérheti a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény kiegészítését, mely megkeresést teljesíteni kell.

VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

Fel kell függeszteni az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a szolgáltató a pénzügyi információs egység azonnali intézkedését látja szükségesnek. A kijelölt személy ebben az esetben haladéktalanul köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységnek annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

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

A kijelölt személy a bejelentéssel egyidejűleg haladéktalanul tájékoztatja az Pénztár Adminisztrációs Csoport vezetőjét a felfüggesztés szükségességéről. Az Adminisztrációs Csoport vezetője gondoskodik a felfüggesztés végrehajtásáról mindaddig, amíg a kijelölt személy – a FIU-tól kapott értesítés alapján – nem tájékoztatja a további lépésekről.

A felfüggesztés ideje alatt a felfüggesztési adatokhoz csak a kijelölt személy, a Pénztár Adminisztrációs Csoport vezetője, az ügyvezető, illetve a felfüggesztés teljesítéséhez szükséges szervezeti egység érintett foglalkoztatja jogosult hozzáférni, illetve csak ezen személyek kerülhetnek bevonásra a felfüggesztés teljesítésébe.

Amennyiben az ügylet felfüggesztésére kerül sor, úgy az ügyfélnek csak olyan tájékoztatás adható az ügylettel kapcsolatban, amely nem utal az ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára.

A Pénztár biztosítja, hogy a felfüggesztés tényéről a tudomással bíró vezetője, foglalkoztatottja a jelen pontban foglalt előírások szerinti tájékoztatás szerint jár el.

A Pénztár biztosítja, hogy a felfüggesztési kötelezettség teljesítésére utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülésekor telefonon értesítse a pénzügyi információs egységként működő hatóságot, és ebben az esetben a tőle kapott instrukciók szerint járjon el, valamint a felfüggesztés ideje alatt a telefonos kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatósággal a kijelölt személy akadályoztatása esetén is folyamatos legyen.

A Pénztár az általa vezetett nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát elkülönítetten kezeli.

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

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

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

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

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

VI.1.2. Mentesség

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

Jogellenes a belső szabályzat alapján vagy a pénzügyi információs egységnek pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentés következtében meghozott, a bejelentő - ideértve a Pénztár alkalmazottait és képviselőit - számára hátrányos intézkedés, így különösen a munkáltatónak a munkavállaló szempontjából hátrányos vagy megkülönböztető intézkedése. A bejelentő - ideértve a Pénztár alkalmazottait és képviselőit a fentiekben meghatározott, számára hátrányos intézkedéssel szemben panaszt, illetve jogorvoslati kérelmet terjeszthet elő.

VI.2. A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

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

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

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

VII.1. Szűrőrendszer

A Pénztár a pénzmosást vagy terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok, ügyleti megbízások megakadályozása érdekében az ügyfél-átvilágítást elősegítő nyilvántartási rendszert, a bejelentés teljesítését támogató (szűrő) és a Pmt.-ből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó Pénztáron belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító belső ellenőrző és információs rendszert működtet. A szűrőrendszer biztosítja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését és a bejelentés megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátását.

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

A Pénztár a monitoringra vonatkozó törvényi kötelezettsége maradéktalan teljesítése érdekében automatikus szűrőrendszert működtet a meglévő számítástechnikai háttérében, amelyik szűri a számlavezető rendszerekből a szokatlan tranzakciókat. A kijelölt személy gondoskodik az ellenőrző mechanizmusok megteremtéséről és működtetéséről biztosítva ezzel a monitoring alkalmazását és indokolt esetben haladéktalanul megteszi a bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóság felé.

A számlára érkező befizetéseket a Pénztár Adminisztrációs csoportja kíséri figyelemmel. Az ügyfél befizetéseire képest szokatlanul magas összegű, rendkívüli befizetés esetén az Adminisztrációs csoport ezt észlelő munkatársa írásban vagy elektronikus úton jelzést tesz a kijelölt személy felé a Pénzmosási eljárásrendben leírtak szerint.

A számlát figyelemmel kísérő foglalkoztatottak az azonosítás során rögzített adatok, az ügyfél szerződése, fizetési szokásai alapján megalkotják az ügyfélprofil, ami alapján a megtakarítási számlát figyelemmel kísérik és a szokatlan tranzakciókat azonosítják.

A Pénztár Nyilvántartó Rendszere az automatikus szűrés eredményeként jelzést küld a 4,5 millió Ft-ot elérő vagy azt meghaladó befizetések esetén. Ebben az esetben az Adminisztrációs csoport jelzést kapó munkatársa jelzést küld a kijelölt személy felé, aki megvizsgálja az ügyfél korábbi befizetéseit, a befizetés forrására vonatkozóan esetlegesen rendelkezésére álló adatokat, a befizetés módját, az ügyfél rendelkezésre álló adatait, a kifizetés várható időpontját, és visszajelzést küld az Adminisztrációs csoport felé, a

szükséges intézkedésekről, melyek különösen a következők lehetnek: a számla fokozott figyelemmel kísérése (befizetések, kifizetések alakulása), további adatok beszerzésének szükségessége, az ügyvezető hozzájárulásának kérése az ügylet végrehajtásához, stb. Amennyiben a bejelentés feltételei fennállnak, úgy a kijelölt személy a bejelentést a jelen szabályzatban foglalt határidőben továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak. A szűrés elvégzésére és a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet értékelésére és elemzésére vonatkozó eljárási szabályokat a Pénzmosási Eljárásrend tartalmazza.

A belső ellenőrző és információs rendszer biztosítja az üzleti kapcsolat lenti adatok alapján történő leválogatását:

- a) a Pmt. által előírt személyes adat,
- b) számlaszám,
- c) ügyfélszám,
- d) ügylettípus vagy
- e) összehatár.

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

VII.2. A Pmt. szerinti tevékenységben résztvevő személyek kötelezettségei, jogai és feladatai

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenységben résztvevő személyek kötelezettségei, jogai és feladatai:

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintézők, közreműködők:

Kötelezettségei:

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

Jogai:

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

Adminisztrációs Csoport

Az Adminisztrációs Csoport kötelezettségei:

- az átvilágítási intézkedések ellenőrzése és korrekciója,
- üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése,
- szokatlan tranzakció vagy pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése,
- bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmusfinanszírozásra utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása,
- kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek,
- ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása

Az Adminisztrációs Csoport jogai:

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

Compliance

A Compliance kötelezettségei:

- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos szabályok betartásának figyelemmel kísérése, ezen belül kiemelten az ügyfél-átvilágítás pontos elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer, a hatóság felé tett bejelentések vizsgálata.
- a vizsgálatok megállapításairól évente a felügyelőbizottság, és az igazgatótanács tájékoztatása

- a jelen Szabályzat aktualizálásának ellenőrzése.
- A Compliance jogai:
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos vizsgálatoknál a szükséges adatokhoz, információhoz való hozzáférés joga

Belső ellenőrzés

A Belső ellenőrzés kötelezettségei:

- a jelen szabályzatban foglaltak betartásának és betartatásának a kockázatértékelésen alapuló, felügyelőbizottság által jóváhagyott éves munkaterv szerinti ellenőrzése,
- a vizsgálatok megállapításairól a felügyelőbizottság, illetve az igazgatótanács tájékoztatása.

A Belső ellenőrzés joga:

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

Ügyvezető

Az Ügyvezető kötelezettségei:

- a Szabályzatban meghatározott esetekben az üzleti kapcsolat létesítésének vagy üzleti megbízás teljesítésének a jóváhagyása.

Az Ügyvezető jogai:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos esetekben, az üzleti kapcsolat létesítésének vagy üzleti megbízás teljesítésének a jóváhagyása körében a szükséges adatokhoz való hozzáférés joga.
- A felfüggesztés ideje alatt a felfüggesztési adatokhoz való hozzáférés joga

VII.3. Visszaélés-bejelentő rendszer

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

Bejelentést a bejelentési rendszeren keresztül az tehet, aki tudomással bír arról, hogy a szolgáltató a Pmt. rendelkezéseit megsérti vagy megsértette. A bejelentést az ügyvezető részére kell megtenni, aki a kijelölt személlyel egyeztetve kivizsgálja a bejelentést.

(Amennyiben az illetékes hatóság felé történő bejelentés feltételei fennállnak, a bejelentés továbbítását a kijelölt személy nem tagadhatja meg, a bejelentőt a bejelentés megtételében senki nem akadályozhatja, és nem befolyásolhatja).

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

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

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

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

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

VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

A Pénztárnál a Pmt. és a Kit. szerinti kijelölt személy, illetve annak helyettese megegyezik, melyre tekintettel a jelen Szabályzat III., Pmt. és a Kit szerinti KÖZÖS RENDELKEZÉSEK része tartalmazza a rájuk vonatkozó rendelkezéseket.

2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

IX. 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,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

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

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

A kijelölt személy haladéktalanul köteles bejelenteni a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervnek (a továbbiakban: hatóság) minden olyan adatot, tényt, körülményt, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a Pénztárnál a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással (a továbbiakban: vagyon) rendelkezik.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat 6. sz. melléklet száma (A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei) tartalmazza.

X.1. Szankciós szűrő-monitoring rendszer

A Pénztár - a pénzmosási tevékenység ellátására megbízott partnere útján igénybe vett - Pepsa rendszer (a továbbiakban: Pepsa rendszer) keretében történő automatikus szűrést alkalmaz, amely biztosítja a pénzügyi és vagyoni korlátozásokat elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását.

A Pepsa rendszer az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott és a képviselő személyes adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ Biztonsági Tanácsa határozataiban szereplő személyek adataival való folyamatos, emberi beavatkozást nem igénylő összehasonlítására alkalmas informatikai rendszer.

A Pénztár az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekre vonatkozó szűrést folyamatosan végzi. A szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény Pénztár tudomására jutásáról és az ennek kiküszöbölésére foganatosított, illetve foganatosítani tervezett intézkedésekről a Pénztár haladéktalanul, elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül tájékoztatja az MNB-t.

A Pénztár a kiszűrt találatokat elemzi és értékeli, illetve amennyiben a szűrés - az ügyfelek és a szankciós listák összevetésével - „egyezőséget” eredményez, úgy a szűrésben közreműködő kollegák haladéktalanul megteszik a szükséges, Pénzmosási Eljárásrendben foglalt intézkedéseket.

A kiszűrt találatok elemzésének és értékelésének folyamatát, illetve a megtett intézkedéseket a Pénztár úgy dokumentálja, hogy a végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

A szűrések teljesítése során keletkezett adatokat a Pénztár a szűrés végrehajtásától számított nyolc évig köteles megőrizni. A szűrések teljesítése során keletkezett egyezőséget mutató eredményt, továbbá a bejelentés dokumentumait elkülönítetten kell nyilvántartani.

A Kit. szerinti szankciós szűrőrendszer működése, illetve a kiszűrt ügyfél, tényleges tulajdonos, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott és a képviselő, valamint ügylet elemzése és értékelése a Pénzmosási Eljárásrendben foglaltak szerint történik.

X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

A kijelölt személy bejelentést tesz az FIU részére minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a Pénztárnál a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

Az FIU a bejelentést a megtételét követő 4 munkanapon belül megvizsgálja, majd a vizsgálata alapján vagy zárlatot kezdeményez és erről értesíti a Pénztárt, vagy arról értesíti, hogy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn. A bejelentési adatlapot a 7. sz. melléklet tartalmazza.

X.3. A vagyon befagyasztása

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

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

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

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

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

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

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

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

továbbá:

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

valamint:

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

XI. Kijelölt személy

A Pénztárnál a Pmt és a Kit. szerinti kijelölt személy, illetve annak helyettese megegyezik, melyre tekintettel a jelen Szabályzat III., Pmt és a Kit szerinti KÖZÖS RENDELKEZÉSEK része tartalmazza a rájuk vonatkozó rendelkezéseket.

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

XII. KIJELOLT SZEMÉLY

XII.1. A kijelölt személyre vonatkozó általános szabályok

A Pénztár köteles kijelölni egy vagy több személyt (a továbbiakban: kijelölt személy), aki a szolgáltató vezetőjétől, foglalkoztatottjától és az ügyfelek átvilágításában közreműködő partnerektől érkező bejelentést, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok végrehajtása során szükségessé váló bejelentést a pénzügyi információs egységnek haladéktalanul továbbítja a Pmt. és a Kit. előírásai szerint. A kijelölt személy a Pénztár vezetője, alkalmazottja lehet.

A kijelölt személy, illetve helyettesének, valamint a compliance felelős a nevét, beosztását és elérhetőségét a jelen Szabályzat 8. sz. melléklete tartalmazza.

A Pénztár a kijelölt személy nevéről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül köteles tájékoztatni a pénzügyi információs egységet.

A Pénztár kijelölt személy nevéről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontját, valamint az ezekben bekövetkezett változást követően haladéktalanul tájékoztatást küld az alkalmazottak részére.

A Pénztár nevében a kijelölt személy a Pmt. és Kit. szerinti bejelentést a pénzügyi információs egységnek védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egység elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést küldő szolgáltatót.

A védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az Általános Nyomtatványkitöltő (ÁNYK) keretrendszerben kitölthető, e célra rendszeresített mindenkor hatályos nyomtatvánnyal, illetve a bejelentéskor előírt technikai előírások szerint kell teljesíteni.

XII.2. A kijelölt személy jogai, feladatai, kötelezettségei:

A kijelölt személy kötelezettsége:

- rendelkezésre állás a bejelentést tevő számára szakmai konzultáció céljából,
- a hozzá érkezett bejelentések tartalmi, formai ellenőrzése, majd szükség esetén azok eljuttatása az FIU részére a jelen szabályzat rendelkezései szerint,
- a bejelentések biztonságos, a titoktartási követelményeknek megfelelő tárolása,
- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok végrehajtása érdekében megtenni a szükséges bejelentést

A kijelölt személy feladatai:

- amennyiben szokatlan tranzakcióra vonatkozóan egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése az alkalmazottaktól,
- az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- kapcsolattartás a pénzügyi információk egységként működő hatóság kijelölt egységeivel, a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás a bejelentett számlákról, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról a hatályos jogszabályi előírások figyelembe vételével,
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása, jelen Szabályzat folyamatos, szükség szerinti aktualizálása.

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 alkalmazottól.

A kötelezettségek megszegésének következményei:

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

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

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

Amennyiben az 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.

A Pmt. rendelkezéseinek megsértése vagy a Pmt-ben meghatározott kötelezettségek nem megfelelő teljesítése, a Pmt. felhatalmazása alapján kiadott egyéb jogszabály megsértése, valamint a felügyeletet ellátó szerv döntésében foglaltak megsértése vagy figyelmen kívül hagyása esetén a felügyeletet ellátó szerv a jogsértés súlyával arányosan a Pmt-ben meghatározott intézkedéseket, szankciókat alkalmazhat.

XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

- az ügyfél-átvilágítás során felvett személyes és nem személyes adatról, okiratról, illetve az okirat másolatáról,
- a bejelentésről,
- a felfüggesztett tranzakció iratairól,
- az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
- a hatósági, az ügyészégi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról

Az ennek során felvett

- adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait az adatrögzítéstől, míg
- a bejelentés teljesítését, valamint az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve annak másolatát,
- minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát a bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított 8 évig kell megőrizni.

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

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

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során megismert személyes adatokat – ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat – kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatok céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben szabad megismerni és kezelni.

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

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

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

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

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

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

A Pénztár által alkalmazott eljárás, valamint az általa vezetett nyilvántartás biztosítja a Pmt-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt előírások teljesülését, ideértve a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőség és az ellenőrizhetőség biztosítását is.

Az ügyféladatok, nyilatkozatok és okiratok, illetve azok másolatainak megőrzésének gyakorlati megvalósításáról, azok papír alapon és elektronikusan létező példányainak megőrzésének módjáról a Pénztár iratkezelési szabályokat tartalmazó külön szabályzata rendelkezik.

XIV. KÉPZÉSI PROGRAM

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

A Pénztár köteles gondoskodni arról, hogy a Pmt. és Kit szerinti tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai (ideértve az új belépő, valamint szülei szabadságról, fizetés nélküli szabadságról visszatérő alkalmazottakat is) az ebben a munkakörben történő alkalmazását megelőzően vagy a belépést követő 30 napon belül részesüljenek képzésben (megelőző képzés), és ezen személyek részére évente legalább egy alkalommal továbbképzést (a továbbiakban együtt: képzés) szervez.

Az alkalmazottak megelőző képzésben történő részesítéséről a belépő felettese köteles gondoskodni, a kijelölt személy által rendelkezésre bocsátott képzési anyag alkalmazásával, mely végrehajtásában a belépést intéző szervezeti egység (a továbbiakban: HR) működik közre.

A kijelölt személy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában résztvevő alkalmazottak részére évente legalább egy alkalommal továbbképzést szervez. A kijelölt személy szakirányú felsőfokú végzettséggel (jogi végzettséggel) és megfelelő szakmai gyakorlattal rendelkezik a képzés megtartása vonatkozásában. A képzés technikai megvalósításában a HR működik közre, amelynek feladata, hogy a kijelölt személy által megküldött oktatási és vizsgaanyagot a megadott listán szereplő alkalmazottak részére közzé tegye, az eredményeket dokumentálja és értesítse ezekről a kijelölt személyt.

A kijelölt személy kialakítja a képzések szabályait, gondoskodik a továbbképzések regisztrálásáról, dokumentálásáról és a megszerzett ismeretek ellenőrzéséről. A kijelölt személy ellenőrzi a vizsgát elvégző személyek listáját, a vizsga eredményével együtt. A nem megfelelő eredménnyel teljesített, illetve a vizsga letételét elmulasztott alkalmazottakat értesíteni kell a vizsga letételére új határidő megjelölésével.

A képzés elvégzését e-learning keretében biztosítja a pénztár megbízottja útján. Az e-learning eléréssel nem rendelkező alkalmazottak számára vagy eseti e-learning eléréssel vagy nyomtatott formában, vagy emailen keresztül kell az oktatási anyagot és a vizsgatesztet a rendelkezésükre bocsátani.

A kijelölt személy kialakítja a képzés és továbbképzés oktatási anyagát, amelyben ki kell térni:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos legfontosabb fogalmakra, a jogszabályok változására,
- a Szabályzat módosulására
- az azonosítás és bejelentés belső eljárási rendjére
- a szokatlan események tipológiájára,
- a gyakorlatban felmerülő fontosabb kérdésekre.

A képzés programja a mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott témaköröket tartalmazza, az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges mértékben.

A képzések során elsajátított ismeret írásbeli vizsga útján kerül ellenőrzésre. E célból az oktatás minden esetben tesztjellegű, fogalmakat, elhatárolásokat és gyakorlati példákat is tartalmazó írásbeli vizsgálattal zárul.

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

A Pénztár a képzések, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, a képzések időpontját, a vizsgák javítókulcsát, a vizsgázók névsorát és vizsgázóként a vizsgaeredményeket visszakereshető módon nyilvántartja és a vizsga napjától számított öt évig őrzi.

A Pénztár által megbízott, Pmt. és Kit. szerinti tevékenység ellátásában résztvevő, külső partnerek és közreműködők oktatásának megszervezése az ügyvezető feladata. A részükre történő képzés esetén jelen szabályzatban foglaltaktól el lehet térni.

A Pénztár nem működtet külön szervezeti egységet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében, melyre tekintettel speciális képzést nem alkalmaz.

AZONOSÍTÁSI FORMANYOMTATVÁNY ÉS NYILATKOZAT

A kiemelt közszereplői státuszról természetes személyek esetén az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár részére

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) előírtak teljesítéséhez.

AZONOSÍTOTT SZEMÉLY ADATAI

Önkéntes nyugdíjpénztári szerződésszám:

Családi és utónév:

Születési családi és utónév: Férfiak esetében is kérjük megadni!

Születési hely: Születési dátum:

Anyja születési neve:

Állampolgársága:

Lakcím (hiányában tartózkodási hely):

Ha a lakcím kártyáján „Külföldi cím” szövegezés szerepel, a Lakcím rovatban adja meg a tartózkodási helyének címét.

Levelezési cím:

Amennyiben nem ad meg levelezési címet, úgy a Pénztár a Lakcím rovatban - annak hiányában a Tartózkodási hely rovatban - megadott címére fogja küldeni a postai küldeményeket.

AZONOSÍTÓ OKMÁNYOK TÍPUSA, SZÁMA

Magyar állampolgár esetén személyazonosság igazolására alkalmas okmányok: személyazonosító igazolvány vagy kártya formátumú vezetői engedély vagy útlevél ÉS lakcímet igazoló hatósági igazolvány, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

Külföldi állampolgár esetén a személyazonosság igazolására alkalmas okmányok: útlevél vagy személyazonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít. Továbbá magyar lakcímet igazoló hatósági igazolvány, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található, ennek hiányában tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány. Külföldi lakcím esetén, kérjük, adja meg a külföldi lakcímet igazoló dokumentum számát is.

☐ Személyazonosító igazolvány száma:		
☐ Kártya formátumú vezetői engedély száma		
☐ Útlevél száma:		
☐ Lakcím igazolvány száma:		Külföldi lakcímet igazoló dokumentum száma:
☐ Egyéb okmány típusa:		(pl.: tartózkodási-, letelepedési engedély, regisztrációs kártya)
Egyéb okmány száma:		

Tudomásul veszem, hogy a szolgáltató személyes azonosítás esetén a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a jelen nyomtatványon meghatározott adatokat tartalmazó, bemutatott fenti okiratokról köteles másolatot készíteni.

A fentebb megadott okmányok minden oldaláról készített fénymásolatot is kérjük elküldeni jelen nyomtatvánnyal együtt; CSAK az okmány másolatok elküldésével lesz érvényes az Ön azonosítása! (Lakcím igazolvány esetén a személyi azonosító jelet tartalmazó oldalról nem kell másolat.)

Tudomásul veszem, hogy ha a nyomtatványon szereplő adataimban, vagy a tényleges tulajdonos személyében változás következik be, az arról való tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül köteles vagyok értesíteni a Nyugdíjpénztárt a Pmt. 12. § (3) bekezdésének előírása alapján.

KÖTELEZŐ NYILATKOZNI! (Csak az egyiket jelölje meg!)

☐ Kijelentem, hogy jelen ügylet vonatkozásban a magam nevében járok el.

☐ Kijelentem, hogy jelen ügylet vonatkozásában más – a tényleges tulajdonos – nevében járok el. (Ez esetben a tényleges tulajdonos személyéről külön nyilatkozat kitöltése szükséges!)

Kérjük, a nyomtatvány hátoldalán feltétlen nyilatkozzon kiemelt közszereplői státuszáról!

NYILATKOZAT KIEMELT KÖZSZEREPLŐI STÁTUSZRÓL

1) Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő.

2) Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok¹, és nyilatkozom, hogy közszereplői minőségem az alábbi: (jelölje az alábbi kategóriákból!)

- 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) ☐ legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábró és a Kúria tagja,
- E) ☐ a számvéviszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvéviszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- F) ☐ a nagy követ, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- G) ☐ többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- H) ☐ nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

3) Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok².

Kérjük, adja meg annak a – 2-es pontban (fentebb) felsorolt
– közszereplői minőségnek a betűjelét, amelyikbe a közeli hozzátartozója tartozik:

4) Kijelentem, hogy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy vagyok³.

Kérjük, adja meg annak a – 2-es pontban (fentebb) felsorolt
– közszereplői minőségnek a betűjelét, amelyikbe az önrel közeli kapcsolatban álló személy tartozik:

Amennyiben a nyilatkozatot tevő ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy, úgy a fentebb meghatározott adaton kívül a nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információkat

Kérjük, ezeket itt adja meg:

ALÁÍRÁSOK

Kijelentem, hogy az általam közölt adatok a valóságnak megfelelnek.

Kelt:

X

Azonosított személy aláírása

Kiemelt közszereplői státusz esetén két tanú aláírása kötelező, kivéve, ha elektronikus (AVDH) hi tesítéssel nyújtja be!

Alulírott tanúk aláírásunkkal igazoljuk, hogy a pénzeszköz forrására, és a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozatot a nyilatkozattevő előttünk saját kezűleg írta alá/aláírását előttünk sajátjának ismerte el.

1. Tanú neve:

2. Tanú neve:

1. Tanú lakcíme:

2. Tanú lakcíme:

1. Tanú aláírása:

2. Tanú aláírása:

AZONOSÍTÁST VÉGZŐ ALFA PARTNER NYILATKOZATASZEMÉLYES AZONOSÍTÁS ESETÉN

Az adatokat rögzítettem, és a személyazonosság ellenőrzését a bemutatott eredeti, érvényes okirat(ok) alapján elvégeztem.

Kelt:

X

Azonosítást végző aláírása

Az azonosítást végző neve:

Azonosítást végző kódja:

- Kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy jelen nyilatkozat megtétele időpontját megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el. Jelen nyilatkozat tekintetében a 2. pontban felsorolt személyek minősülnek fontos közfeladatot ellátó személyeknek.
- Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt szülője.
- A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:
 - bármely természetes személy, aki kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
 - bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár

Levelezési cím: 1399 Budapest, Pf. 717 > Ügyfélszolgálat: 06-1-477-4890 > www.alfanyugdij.hu

NYP-0076v11

2. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZAT ÉS NYILATKOZAT A KIEMELT KÖZSZEREPLŐI STÁTUSZRÓL -természetes személy részére



TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZAT ÉS NYILATKOZAT KIEMELT KÖZSZEREPLŐI STÁTUSZRÓL

AMENNYIBEN NEM ELEKTRONIKUSAN TÖLTI KI A NYOMTATVÁNYT, KÉRJÜK, KÉK TOLLAL ÉS NYOMTATOTT NAGYBETŰKKEL ÍRJA BE AZ ADATAIT!

NYILATKOZAT

Alulírott,

Név:

az számú szerződés kapcsán büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy:

(Az alábbi lehetőségek közül egyet szíveskedjen megjelölni!)

☐ természetes személyként saját magam nevében járok el, vagy

☐ meghatalmazottként, rendelkezésre jogosultként, képviselőként az alábbiakban megnevezett személy nevében járok el.

Képviselő formája / tulajdonosi érdekeltségjellege¹:

☐ Szülő ☐ Gyám ☐ Gondnok ☐ Meghatalmazott

☐ Egyéb:

A KÉPVISELT TÉNYLEGES TULAJDONOS SZEMÉLY ADATAI

Kérjük, hogy az alábbiakban adja meg az on személy adatait, akinek a nevében eljár! (Amennyiben saját maga nevében jár el, az alábbi adatok megadása nem szükséges.)

Családi és utónév:

Születési családi és utónév: Férfiak esetében is kérjük megadni!

Születési hely: Születési dátum:

Állampolgársága:

Lakcím (hiányában tartózkodási hely):

Levelezési cím:

Kérjük, a nyomtatvány hátoldalán nyilatkozzon a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszáról, és írja alá!

¹ Amennyiben Ön gyámként, gondnokként vagy meghatalmazottként jár el, jelen nyilatkozata mellé szíveskedjen csatolni a meghatalmazást vagy a képviselői jogosultságot igazoló határozatot, okiratot – ennek hiányában nem áll módunkban elfogadni nyilatkozatétét!

NYILATKOZAT A TÉNYLEGES TULAJDONOS KIEMELT KÖZSZEREPLŐI STÁTUSZÁRÓL

- 1) Kijelentem, hogy a tényleges tulajdonos nem kiemelt közszereplő².
- 2) Kijelentem, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, közszereplői minősége az alábbiak alapján áll fenn: (jelölje az alábbi kategóriákból!)
- 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) ☐ legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábla és a Kúria tagja,
 - E) ☐ a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - F) ☐ a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - G) ☐ többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogokkal rendelkező vezető testületének tagja,
 - H) ☐ nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.
- 3) Kijelentem, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója³.
Kérjük, adja meg annak a – 2-es pontban (fentebb) felsorolt – közszereplői minőségnek a betűjelét, amelyikbe a tényleges tulajdonos közeli hozzátartozója tartozik:
- 4) Kijelentem, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy⁴.
Kérjük, adja meg annak a – 2-es pontban (fentebb) felsorolt – közszereplői minőségnek a betűjelét, amelyikbe a tényleges tulajdonossal közeli kapcsolatban álló személy tartozik:

Amennyiben a nyilatkozatot tevő ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy, úgy a fentebb meghatározott adaton kívül a nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információkat.

Kérjük, ezeket itt adja meg:

ALÁÍRÁSOK

Kijelentem, hogy az általam közölt adatok a valóságnak megfelelnek.

Tudomásul veszem, hogy ha az adataimban, illetve jelen nyilatkozatom adataiban változás következik be, az arról való tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül köteles vagyok értesíteni a Nyugdíjpénztárt a Pmt. 12. § (3) bekezdésének előírása alapján, és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kelt: ,

X

Azonosított személy aláírása

Kiemelt közszereplői státusz esetén két tanú aláírása kötelező, kivéve, ha elektronikus (AVDH) hitelesítéssel nyújtja be!

Alulírott tanúk aláírásunkkal igazoljuk, hogy a pénzeszköz forrására, és a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozatot a nyilatkozattevő előttünk saját kezűleg írta alá/aláírását előttünk sajátjának ismerte el.

1. Tanú neve:
(nyomtatott betűvel)

2. Tanú neve:
(nyomtatott betűvel)

1. Tanú lakcíme:

2. Tanú lakcíme:

1. Tanú aláírása:

2. Tanú aláírása:

AZONOSÍTÁST VÉGZŐ ALFA PARTNER NYILATKOZATA SZEMÉLYES AZONOSÍTÁS ESETÉN

Az adatokat rögzítettem, és a személyazonosság ellenőrzését a bemutatott eredeti, érvényes okirat(ok) alapján elvégeztem.

Kelt: ,

X

Azonosítást végző aláírása

Az azonosítást végző neve:

Azonosítást végző kódja:

- Kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy jelen nyilatkozat megtétele időpontját megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el. Jelen nyilatkozat tekintetében a 2. pontban felsorolt személyek minősülnek fontos közfeladatot ellátó személynek.
- Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa, vérérti, örökbe fogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vérérti, örökbe fogadott, mostoha- és nevelőszülője.
- A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:
 - bármely természetes személy, aki kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
 - bármely természetes személy, aki egyezményes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár

Levelezési cím: 1399 Budapest, Pf. 717 > Ügyfélszolgálat: 06-1-477-4890 > www.alfanyugdij.hu

NYP-0135v8

3. melléklet - Az ÜGYFÉL képviselőjére és a tényleges tulajdonosaira – ennek hiányában vezető tisztségviselőire – vonatkozó nyilatkozat – Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet részére

AZONOSÍTÁSI ADATLAP, TTNV
Kérjük, az adatokat nyomtatott betűkkel adja meg!

Alulírott(ak), mint a(z) eljáró képviselője(i) büntetőjogi felelősségem(ünk) tudatában lentiekben nyilatkozom(unk) adataim(nk)ról, továbbá hogy az általam(unk) képviselt jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet természetes személy tényleges tulajdonosa(i) – ennek hiányában vezetői tisztségviselője(i) – az alábbi személy(ek)*:

1. Képviselőre jogosult (eljáró) személy adatai

Beosztás <i>(Kérjük a megfelelő választ aláhúzni!)</i>	vezető tisztségviselő / munkavállaló
Családi és utónév:	
Születési családi és utónév	
Állampolgárság:	
Lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely:	
Születési hely és idő:	
Anyja születési neve:	
Azonosító okmány típusa <i>(Kérjük a megfelelő választ aláhúzni!)</i>	személyi igazolvány / útlevél / vezetői engedély
Azonosító okmány száma:	
Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma (külföldi képviselő esetén annak az okmánynak a száma, melyen a lakcím szerepel):	

1.a. Amennyiben a fenti képviselőre jogosult személy az ügyfél tényleges tulajdonosa is egyben, úgy az alábbi adatok megadása is kötelező.

Tulajdonosi érdekelttség jellege:	
Tulajdonosi érdekelttség mértéke:	
<i>(Kérjük a megfelelő választ aláhúzni! **)</i>	Kijelentem, hogy a tényleges tulajdonos: - kiemelt közszereplő: Igen/Nem, státusz betűjele: _____ - kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója: Igen/Nem - kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy: Igen/Nem

2. Képviselőre jogosult (eljáró) személy adatai *(Ha több aláírásra jogosult személy, együttes aláírással köthet szerződést)*

Beosztás <i>(Kérjük a megfelelő választ aláhúzni!)</i>	vezető tisztségviselő / munkavállaló
Családi és utónév:	
Születési családi és utónév	
Állampolgárság:	
Lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely:	
Születési hely és idő:	
Anyja születési neve:	
Azonosító okmány típusa <i>(Kérjük a megfelelő választ aláhúzni!)</i>	személyi igazolvány / útlevél / vezetői engedély
Azonosító okmány száma:	
Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma (külföldi képviselő esetén annak az okmánynak a száma, melyen a lakcím szerepel):	

2.a. Amennyiben a fenti képviselőre jogosult személy az ügyfél tényleges tulajdonosa is egyben, úgy az alábbi adatok megadása is kötelező.

Tulajdonosi érdekelttség jellege:	
Tulajdonosi érdekelttség mértéke:	
<i>(Kérjük a megfelelő választ aláhúzni! **)</i>	Kijelentem, hogy a tényleges tulajdonos: kiemelt közszereplő: Igen/Nem, státusz betűjele: _____ kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója: Igen/Nem kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy: Igen/Nem

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

Fenti esetekben mindig kötelező: Az okiratokról másolatot kell készíteni és a nyugdíjpénztár részére átadni/elküldeni (lakcímet igazoló hatósági igazolványnak csak a lakcímet tartalmazó oldalát kell fénymásolni, a személyi azonosítót igazoló oldala nem fogadható el). Lakcímet igazoló hatósági igazolványt abban az esetben kell másolatban a Pénztár részére átadni/elküldeni, amennyiben azon a lakóhely vagy tartózkodási hely Magyarországon található.

Kelt:
Képviselő(k) aláírása

*: Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nyilatkozatot cégszerűen kell aláírni, a nyilatkozó a jogi személy, illetve a szervezet.

****Kiemelt közszereplő esetén szükséges a státusz betűjelét is megadni, lásd tájékoztató.**

Azon tényleges tulajdonosok adatai, akik az előző oldalon eljáró képviselőként nem kerültek megadásra, de vezető tisztségviselőnek minősülnek.

1.

Családi és utónév:	
Születési családi és utónév	
Állampolgárság:	
Lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely:	
Születési hely és idő:	
Tulajdonosi érdekelttség jellege:	
Tulajdonosi érdekelttség mértéke:	
(Kérjük a megfelelő választ aláhúzni! **)	Kijelentem, hogy a tényleges tulajdonos: kiemelt közszereplő: Igen/Nem; státusz betűjele:_____ kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója: Igen/Nem kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy: Igen/Nem

2.

Családi és utónév:	
Születési családi és utónév	
Állampolgárság:	
Lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely:	
Születési hely és idő:	
Tulajdonosi érdekelttség jellege:	
Tulajdonosi érdekelttség mértéke:	
(Kérjük a megfelelő választ aláhúzni! **)	Kijelentem, hogy a tényleges tulajdonos: kiemelt közszereplő: Igen/Nem; státusz betűjele:_____ kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója: Igen/Nem kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy: Igen/Nem

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

Kelt:	Képviselő(k) aláírása
-------------	-----------------------

****Kiemelt közszereplő esetén szükséges a státusz betűjelét is megadni, lásd tájékoztató.**

Azon tényleges tulajdonosok adatai, akik az előző oldalon eljáró képviselőként nem kerültek megadásra és nem minősülnek vezető tisztségviselőnek (Ebben az esetben csak a lenti adatok megadása szükséges).

1.

Családi és utónév:	
Születési családi és utónév:	
Állampolgárság:	
Születési helye és ideje:	
Lakcím (ennek hiányában tartózkodási hely):	
Tulajdonosi érdekeltség jellege:	
Tulajdonosi érdekeltség mértéke:	
(Kérjük a megfelelő választ aláhúzni!**)	Kijelentem, hogy a tényleges tulajdonos: kiemelt közszereplő: Igen/Nem; státusz betűjele: _____ kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója: Igen/Nem kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy: Igen/Nem

2.

Családi és utónév:	
Születési családi és utónév:	
Állampolgárság:	
Születési helye és ideje	
Lakcím (ennek hiányában tartózkodási hely):	
Tulajdonosi érdekeltség jellege:	
Tulajdonosi érdekeltség mértéke:	
(Kérjük a megfelelő választ aláhúzni!**)	Kijelentem, hogy a tényleges tulajdonos: - kiemelt közszereplő: Igen/Nem; státusz betűjele: _____ - kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója: Igen/Nem - kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy: Igen/Nem

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

Kelt: Képviselő(k) aláírása
--

****Kiemelt közszereplő esetén szükséges a státusz betűjelét is megadni, lásd tájékoztató.**

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

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

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

1. A Pénztár neve, címe, közvetlen telefonszáma

- 1.1. A gyanús ügyletet észlelő (egység) megnevezése, címe (ha nem azonos az 1. pontban szereplővel)
- 1.2. Az észlelés dátuma és időpontja
- 1.3. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt):
- 1.4. A kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma

2. A bejelentéssel érintett ügyfél azonosító adatai [Pmt. 7-14/A. §-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)

- 3.1. Az ügylet leírása (típusa, teljes összege valutánként, befizetés, utalás, összeg fogadása, kp felvétel, stb.)
- 1.2. Az ügyletben résztvevő ügyfél és kedvezményezett számlák típusa(i) és száma(i), ha vannak
- 3.3. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírása
<Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan az ügylet, miért történik a bejelentés>
- 3.4. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak [az ügyfél Szolgáltatóval kötött szerződéseinek másolata, utalási dokumentumok, egyéb részletes leírások, megjegyzések, feljegyzések pl.]

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

5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

Kelt:,év hó nap

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

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.
Postafiók: 1300 Budapest, Pf.: 307
Telefon: +36 (1) 430-9466
E-mail: fiu@nav.gov.hu
Honlap: <https://pei.nav.gov.hu>

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

Az Európai Unió szankciós listái:

- Európai Unió által elrendelet pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések hatálya alá tartozó személyek és szervezetek
[Consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions](#)
- Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:
[Consolidated UN SC Sanctions List](#)
- ENSZ BT határozatok (1946–)
[Security Council Resolutions](#)

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>

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

1. A bejelentésre kötelezett érintett szolgáltató szervezet, egység neve, címe, telefonszáma
2. A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja
3. A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma
4. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

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

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

továbbá:

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

valamint:

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

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

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

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

Kelt:,év hó nap

8. sz. melléklet – A kijelölt személy és helyettese, a compliance felelős.

A kijelölt személy:

Neve: dr. Portik Dalma
Beosztása: vezető jogtanácsos
Telefonszáma: +3630 817-1780

A kijelölt személy helyettese:

Neve: Balogh Orsolya
Beosztása: Számlanyilvántartási- és Ügyfélkiszolgálási adminisztrációs vezető
Telefonszáma: +3630 999-8222

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások betartásának felelőseként kijelölt igazgatótanácsi tag 2024.01.01-től:

Neve: Bánfalvi István
Tisztség: igazgatótanács elnöke

Compliance felelős:

Neve: dr. Pintér Dorottya
Beosztása: jogi előadó
Telefonszáma: +3630 119-1791