



BIZALOM Nyugdíjpénztár

Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/B.

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel.: (06) 1- 351-0372

E-mail: info@bizationalpenztar.hu

Web: www.bizationalpenztar.hu, www.facebook.com/bizationalpenztar

**SZABÁLYZATA 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**

*Az Igazgatótanács 6/2025.01.14. számú határozatával elfogadva.
Hatályos az elfogadás napjával.*

2025. január 14.

Tartalomjegyzék

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA	4
II. A SZABÁLYZAT 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	11
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	11
V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	11
V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések	13
V.2.1 Általános szabályok	13
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése	16
V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek	16
V.2.4. Benyújtandó dokumentumok	17
V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása	17
V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás	18
V.2.6.1. Megerősített eljárás	19
V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	19
V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás	20
V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél	21
V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása	21
V.4.3. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében	22
V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	22
V.6. A pénzáttalásokat kísérő adatok	22
V.7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata	22
V.8. Belső kockázatértékelés	22
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	25
VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	26
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése	26
VI.1.2. Mentesség	27
VI.2. A felfedés tartalma	27
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	27

VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer	28
VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY	29
2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	30
IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA	30
X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	30
X.1. Szűrő-monitoring rendszer	30
X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	31
X.3. A vagyon befagyasztása	31
XI. Kijelölt személy, AML/CFT megfelelési vezető	32
3. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK	32
XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei	32
XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	33
XIV. KÉPZÉSI PROGRAM	34
1.melléklet	-
AZONOSÍTÁSI ADATLAP	37
2. sz. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA	38
2/A. sz. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA	40
3. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT	42
4.sz. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról	44
5.sz. melléklet – Az FIU elérhetőségei:	45
6. számú melléklet - Segédlet az FIU felé teendő tájékoztatáshoz	46
7.sz. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei	47
8.sz. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján	48
9. sz. melléklet KOCKÁZATI MÁTRIX (MAGAS KOCKÁZATOK)	50

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

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

II. A SZABÁLYZAT HATÁLYA

II.1. Személyi hatály

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

II.2. Tárgyi hatály

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

II.3. Időbeli hatály

A Szabályzat a Pénztár Igazgatótanácsa (a továbbiakban: Igazgatótanács) által történő elfogadást követően lép hatályba.

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

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

- a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről szóló 30/2024. (VI.24.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet),
- az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet,
- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.)
- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 74. § (1) A 10. § (2) bekezdésétől és a 47. § (1) bekezdésétől eltérően, a nyugdíjpénztár kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó rész, 2025. december 31-éig,
- A Magyar Nemzeti Bank 15/2022. (IX.15.) számú ajánlása a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról,
- A Magyar Nemzeti Bank 3/2024. (V.24.) számú ajánlása a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemnek való megfelelést biztosító tisztségviselőkről, ezek feladatairól és felelősségi köreiről, valamint a kapcsolódó belső eljárásrendekről és kontrollmechanizmusokról.

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Pénztár vezetője, vezető tisztségviselője, munkavállalója, a Pénztárral munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy, illetve a pénztár részére szolgáltatást végző gazdálkodó szervezet foglalkoztatottja (pl tagszervezői tevékenységet ellátó személy)
2. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer,
3. **azonosítás:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése,
4. **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,
5. **erős ügyfél-hitelesítés:** hitelesítés legalább két olyan
 - a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
 - b) birtoklás, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
 - c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzője
 kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát, és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága,
6. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
7. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
8. **Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalás:** a kedvezményezett fizetési számlájának egy fizetési művelet vagy sorozatos fizetési művelet útján történő jóváírására irányuló pénzforgalmi szolgáltatás, amelyet a fizető fél által adott megbízás alapján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójánál vezetett fizetési számlájáról indítanak, függetlenül attól, hogy a kedvezményezett és a fizető fél azonos személy-e, valamint függetlenül attól is, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója azonos-e, ha
 - a) a kedvezményezett vagy a fizető fél lakóhelye vagy székhelye vagy

- b) bármelyik pénzforgalmi szolgáltató székhelye
az Európai Unió területén kívül található,
9. **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;
10. **FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv (5. sz. melléklet)
11. **harmadik ország:** az Európai Unión kívüli állam,
12. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordítás-hitelesítő Iroda által készített fordítás,
13. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
14. **kedvezményezett:** az Öpt. 16/A. § szakaszában meghatározott haláleseti kedvezményezett vagy örökös
15. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
16. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja,
 - e) a 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.
17. **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.
18. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
- a) bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
 - b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre,
19. **kockázaterőzékenységi megközelítés:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázaterőteljesítés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
20. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is,
21. **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;

22. **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot
23. **külső ellenőrzési funkció:** a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes a Pmt. -ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére;
24. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
25. **letétkezelő pénztárca-szolgáltató:** olyan szervezet, amely ügyfelei nevében virtuális fizetőeszközök tartására, tárolására és átadására szolgáló kriptográfiai magánkulcsok megőrzésével kapcsolatos szolgáltatást nyújt,
26. **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;
27. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal
28. **monitoring:** az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése;
29. **nemzeti kockázateértékelés:** az a nemzeti szintű értékelés, amely alkalmas a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása kockázatainak feltárására, értékelésére, értelmezésére, azok folyamatos felülvizsgálatára, valamint a nemzeti kockázatkezelési eljárások meghatározására;
30. **összetett tulajdonosi struktúra:** a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha
 - a) a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások(hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
 - b) a tulajdonosi szerkezetben több mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy
 - c) a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal;
31. **pénzáttutalás:** a pénzáttutalásokat kísérő adatokról szóló 2015/847 rendelet 9. cikkében meghatározott pénzáttutalás;
32. **pénzeszköz forrásának igazolása:** az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgáltatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum;
33. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv. -ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
34. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
35. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
36. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (FIU);
37. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**
 - a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök áttutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;

38. **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;
39. **proliferáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
40. **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,
41. **székhelyszolgáltató:** az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott székhelyszolgáltató;
42. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
43. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
44. **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
 - a) amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
 - b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
 - c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága,
 - d) 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 6/2019. (IV.1.) számú MNB ajánlásának (6/2019. (IV.1.) MNB ajánlás) mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely az alábbi linken érhető el: <https://www.mnb.hu/letoltes/6-2019-magas-kozkazatu-bejelentenes.pdf>
45. **a Pénztár vezetője:** az a természetes személy, aki a Pénztár képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón Pénztáron belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
46. **a Pénztár belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki a Pénztár vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
 - a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
 - b) megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
47. **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;
48. **tényleges tulajdonos:**
 - a) 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,
 - b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
 - c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett,
 - iv. az i.-iii. alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
 - e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
 - v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
49. **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;
50. **ügyfél:** aki a Pénztárral üzleti kapcsolatot létesít vagy a Pénztár részére ügyleti megbízást ad, vagyis a Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő tag (továbbiakban: pénztártag vagy ügyfél) és - az egyéni számla feletti rendelkezés megnyílásának pillanatától - a pénztártag azon kedvezményezettje, aki az egyéni számla felett is rendelkezhet (haláleseti kedvezményezettje, örököse)
51. **ügyfél-átvilágítási intézkedések:** az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat vagy az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyleti 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;
52. **ügyintéző:** az a Pénztári alkalmazott, aki a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzéséért felelős
53. **ügylet:**
 - a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató Pénztár tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - b) az ügyleti megbízás.
54. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony¹;
55. **üzleti kapcsolat:** az ügyfél és a Pénztár között a Pénztár tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó tartós jogviszony
56. **vagyon forrásának igazolása:** az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;

57. **virtuális fizetőeszköz:** digitális értékmegjelenítés, amelyet nem központi bank vagy közigazgatási szerv bocsát ki, illetve garantál; nem rendelkezik törvényes fizetőeszköz jogi státuszával; elektronikusan tárolható, csereértékként elfogadott, így különösen elektronikusan átadható, illetve elektronikus kereskedelemre alkalmas.

1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Pénztár köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor, de legkésőbb a pénztári szolgáltatások igénybevétele, üzleti megbízás teljesítését megelőzően;
- b) a 4.500.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) 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 változás kerül átvezetésre és kockázaterzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése;
- f) az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 74. § (1) A 10. § (2) bekezdésétől és a 47. § (1) bekezdésétől eltérően, a nyugdíjpénztár kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó rész alapján (2025. december 31-éig) az ingatlancélú kiegészítő szolgáltatást igénylő pénztártagnak az adott ügylet teljesítése előtt érvényes ügyfél-átvilágítással kell rendelkeznie.

Az Öpt. új 74. §-a szerinti kiegészítő szolgáltatás kifizetése során az adott ügylet teljesítése előtt a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedéseket minden esetben el kell végezni. A Pénztárnak értékelnie kell a kifizetésekhez kapcsolódó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási (ML/TF) kockázatokat és szükség szerint az átvilágítás szintjét ehhez kell igazítani. Az ügyfélhez kapcsolódó ügyfélkockázatok mellett figyelembe kell vennie, hogy a pénztártag mekkora összegű és milyen jogcímű kifizetést kér. A későbbiekben az MNB, mint felügyeleti szerv részére a Pénztárnak tudnia kell igazolni, hogy intézkedései a fennálló kockázattal arányosak (pl. bizonyos összeg felett személyes átvilágítást végeztek) voltak. A Pénztárnak törekednie kell az egyéb kockázatok (pl. csalások) tekintetében a kifizetésekkel kapcsolatos visszaélések kiszűrésére a jogszabály által biztosított ellenőrzési lehetőségek figyelembevétele mellett.

A Pénztár elsődlegesen egyszerűsített ügyfél-átvilágítást (V.3. pont) végez ügyfelei vonatkozásában. Ez azt jelenti, hogy a feltételeknek való megfelelés alatt akár postai vagy elektronikus úton beküldött dokumentáció (pl. belépési nyilatkozat) is elfogadható. Amennyiben az ügyfél a törvényben meghatározott limitet meghaladja, vagy pénzmozgással járó ügyletet kezdeményez, a normál eljárás szabályai szerint (azonosító adatok; tényleges tulajdonosi nyilatkozat, közszereplői nyilatkozat, okmánymásolás) kell átvilágítani. A Pénztár folyamatosan értékeli és elemzi az ügyfél tevékenységének esetleges változásait és szükség esetén, illetve az irányadó limitek átlépésének észlelése esetén az átvilágítási intézkedések módosítására legkésőbb a tárgyévről szóló adóigazolás és számlaértesítő kiküldésekor hívja fel az ügyfél figyelmét.

Ha az ügyfél a normál eljárásban nem jelenik meg személyesen, vagy kiemelt közszereplőnek minősül, netán magas kockázattal rendelkezik, a fokozott ügyfél-átvilágítás szabályai szerint kell eljárni (V.4. pont).

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

A Pénztár speciális helyzetéből adódóan az ügyfél (törvényes képviselő, haláleseti kedvezményezett, örökös) átvilágítását is el kell végezni, ha az ügyfél-átvilágítás Pmt. 6. § szerinti esetei fennállnak.

A Pénztárral az Öpt. 12. § rendelkezése alapján szerződést kötő munkáltató (munkáltatói tag), vagy támogató vonatkozásában a Pénztár elsődlegesen egyszerűsített ügyfél-átvilágítást (V.3. pont) végez, ha az ügyfél tulajdonosi háttere tekintetében a szerződéskötéskor elérhető céginformációs adatbázis alapján kizárható, hogy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik, és a pénztártag egyéni számlája javára az Európai Unión belül működő pénzintézetten keresztül teljesít befizetést.

V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

V.2.1 Általános szabályok

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása során a Pénztár legfőbb kötelezettsége az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése, melyek célja az ügyfél, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás megismerése annak érdekében, hogy az ügyfélprofilba nem illeszkedő, gyanús tranzakciók kiszűrésre kerüljenek.

A Pénztár az átvilágítási intézkedések terjedelmét és mélységét kockázaterzékenységi alapon állapítja meg, ennek érdekében belső kockázatértékelést készít, amely alapján az üzleti kapcsolatot vagy az ügyleti megbízást – az ügyféllel, a termékkel vagy szolgáltatással, a földrajzi területtel és az alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezők alapján – kockázati kategóriába sorolja, továbbá a kockázatcsökkentés és kockázatkezelés érdekében a kockázati kategóriának megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz.

A Pénztár belső kockázatértékelése jelen Szabályzat részét képezi.

Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését, az ügyfélkockázati tényezők alapján magas kockázatúnak minősített esetekben a kijelölt vezető személy hagyja jóvá.

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

A Pénztár a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel és belső elvárásaival összhangban az alábbi kockázati tényezőket azonosítja:

- civil társadalomtól;
- nyilvános forrásból;
- más tagállam vagy harmadik ország pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni rendszere megfelelőségével és hatékonyságával, korrupcióellenes és adózási rendszerrel kapcsolatos értékeléséből,
- tudományos intézményektől származó információk, tények.

A Pénztár a következő kockázati csoportokat jelöli meg:

- ügyfél
- üzleti kapcsolat

A Pénztár legalább a következő kockázati kategóriákat és azoknak megfelelő intézkedéseket alkalmazza:

- alacsony kockázatú ügyfelek – egyszerűsített átvilágítási intézkedések
- átlagos kockázatú ügyfelek – normál átvilágítási intézkedések
- magas kockázatú ügyfelek - fokozott átvilágítási intézkedések, amelyhez kapcsolódóan – jogszabály vagy saját hatáskörben hozott döntés alapján – a Pénztár megerősített eljárást is alkalmaz

Pénztár a dinamikus kockázati besorolás szempontjait tartja szem előtt, így amennyiben valamely kockázati besorolás – akár okmány másolatok pótlása, akár nyilatkozatok pótlása, adatpótlás vagy ügyfél fizetési szokásainak változatlansága miatt – oka megszűnik, a Pénztár manuális módszerrel a kockázati besorolás körülményeit megvizsgálja és szükség esetén egy másik kockázati szintbe történő átsorolást elvégzi.

Amennyiben az üzleti kapcsolat során a kockázati besorolásban változás következik be, akkor az új kockázati besoroláshoz illeszkedő eljárások (normál vagy megerősített monitoring, adatok ellenőrzési gyakorisága, további adatok vagy az ügyletet alátámasztó dokumentumok beszerzése, vezetői jóváhagyás beszerzése) kerülnek alkalmazásra.

A kockázati szintek megállapításaira az alábbi kockázati tényezők alapján került sor:

- az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik,
- szokatlanul nagy összegű befizetés,
- az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került,
- az ügyfél kiemelt közszereplő,
- a kiemelt közszereplő befizető nem adott nyilatkozatot vagy kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök és vagyona forrásáról,
- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik,

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

A Pénztár a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási szempontból az alábbi kockázati kategóriákba, szintekbe sorolja az ügyfeleket:

a) Magas kockázatúnak kell tekinteni az ügyfelet, amennyiben:

- az ügyfélről nem áll rendelkezésre egyáltalán azonosító adat
- az ügyfélről nem áll rendelkezésre az ügyfél beazonosításához (anyja neve, szül hely, idő, név) szükséges adat
- 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;
- az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa 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.

b) Átlagos kockázatú az ügyfél, amennyiben:

- a Pmt. 7. § (2) bekezdésben előírt adatok közül az alábbi adatok együttesen, mint lakcímkártyaszám; születési család és utónév; állampolgárság; személyazonosító okmány száma együttesen hiányoznak;
- a Pénztár nyilvántartásában nem található lakcím vagy tartózkodási cím; így pl. lakcím nem található" visszajelzésű levél rögzítése esetén is;
- Pmt. 7. § (2) bekezdésben előírt valamennyi adata a Pénztár nyilvántartásában szerepel, azonban valamely személyazonosításra alkalmas okmányának másolata, vagy a lakcímkártya másolata hiányzik

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

c) Alacsony kockázatú az ügyfél, amennyiben az ügyfél nem rendelkezik olyan tulajdonsággal, kockázati tényezővel, mely alapján magas vagy átlagos kockázatúnak tekintendő.

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

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

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az ügyfél-átvilágítás 5 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. az ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati besorolása,
3. tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése (arról való meggyőződés, hogy ki a tényleges tulajdonos),
4. az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás céljának és jellegének feltárása,
5. az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése.

A kiemelt közszereplői státusz megállapítását az alap ügyfél-átvilágítási intézkedések között szükséges rögzíteni. A kiemelt közszereplői státusz hozzájárul a magas kockázati szint megállapításához.

Egyszerűsített átvilágítás esetében az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti a Pénztár az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Adatváltozás esetén csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégezni, amennyiben a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel.

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén a Pénztár köteles az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultat, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

A Pénztár ügyfeleinek jelentős része alacsony kockázatúnak tekintendő.

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

Ennek érdekében a Pénztár egyszerűsített (V. 3. pont szerinti) átvilágítást végez. Amennyiben az ügyfél a törvényben meghatározott limitet meghaladja, vagy ilyen pénzmozgással járó ügyletet kezdeményez, a **normál eljárás** szabályai szerint (azonosító adatok, tényleges tulajdonosi nyilatkozat, közszereplői nyilatkozat, okmánymásolás) kell átvilágítani. A Pénztár a Pmt-ben meghatározott esetekben fokozott (V. 4. pont szerinti) ügyfél-átvilágítást végez.

A **Pénztár 5 évente** ellenőrzi a Pmt. alapján átvilágított ügyfeleiről (2017. június 26-a után) rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten el kell végezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

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

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

A szerződés megkötésekor nem ismert kedvezményezettre (haláleseti kedvezményezett, örökös) vonatkozó, a későbbi azonosításhoz és a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez szükséges valamennyi információt rögzíteni kell. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzésének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a kedvezményezett a szerződésből eredő jogait érvényesíti.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

- az ügyfél, a szolgáltatási kedvezményezett vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések egyéb üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán már megtörténtek (alkalmazandó a 2017. június 26-át követő átvilágítások esetén),
- jelen üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, személyazonossága korábban megállapításra került, és
- amennyiben az ügyfél, adatai megváltozásakor, iratai érvényességének lejártával a Pénztár által szerkesztett és rendelkezésre bocsátott (pl.honlapjáról letöltött) adatváltozásbejelentő lapot kitöltve és az adataiban történt változást a Pénztár által meghatározott módon írásban, vagy elektronikus úton bejelenti, és mellékeli az adatváltozást alátámasztó okmány (ai) - magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány és lakcímét igazoló hatósági igazolvány; külföldi állampolgár esetén úti okmány vagy személyazonosító igazolvány (feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít), tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány - másolatát.
- a négy millió ötszázezer forintot el nem érő ügyleti megbízás teljesítésekor természetes személy ügyfél esetében családi és utónevét, születési családi és utónevét, állampolgárságát, születési helyét, idejét, valamint ügylet esetén a megbízás tárgyát és összegét kell rögzíteni

V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

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

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

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

V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

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

Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését a Pénztár IT-elnöke hagyja jóvá az alábbi esetekben:

- a) amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során 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,
- b) amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során, ha évi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél,
- b) amennyiben az ügyleti megbízás az ötvenmillió forintot eléri vagy meghaladja,
- c) amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,

- d) amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik,
- e) ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik,
- f) ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,
- g) ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.

V.2.4. Benyújtandó dokumentumok

A személy-azonosság igazoló ellenőrzése érdekében normál átvilágítás során az ügyintéző köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok érvényességét:

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

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

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

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

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

V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása

A Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő pénztártag a pénztári belépési nyilatkozaton büntetőjogi felelősségének tudatában kijelenti, hogy saját nevében jár el (mivel az Öpt. alapján nincs lehetőség más nevében való belépésre, mely tényt a Pénztár Alapszabályában is rögzítheti). A pénztártag - noha az egyszerűsített átvilágítás során nem lenne szükség a nyilatkozatra - mégis írásban, ily módon dokumentáltan biztosítja az átlátható és nyomon követhető eljárási szabályok érvényesülését.

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

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

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén a tényleges tulajdonos:

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

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell vele tölteni a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot (tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat, 2/A. sz. melléklet). A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak.

Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt nyilatkozattételre kell felszólítani.

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

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

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

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

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

V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás

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 rendelkezésére álló adatokkal.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre

- szokatlanul nagy összegű a befizetés
- olyan ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytatja az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell
- ügyfél, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy alkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

Amennyiben a pénztári számla terhére vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor³ - ide nem értve a többéves futamidejű ügyleteket, illetve a technikai jellegű – hozam, kamat jóváírásokat, nem fizetés miatti levonást - a Pénztár harminc napon belül írásban vagy az alapszabályban meghatározott módon felhívja ügyfelét az adatokban bekövetkezett változások közlésére azzal, hogy az azonosító adatok közléséig a számlán megbízás teljesítésére nincs mód.

Ez azt jelenti, hogy az ügyfél 2 év eltelte után a számlára csak befizetést tud kezdeményezni, a kimenő megbízások (tagi kifizetés, tagi kölcsön vagy az egyéni számla hitelfedezetként bevonása, illetve egészség- és

önsegélyező pénztári szolgáltatások igénybevételére, egészségpénztári kártya használatára) teljesítésére nincs lehetőség, csak abban az esetben, ha az ügyfél a Pénztár a 2 év leteltét követő 30 napon belüli felhívására (az alapszabályban meghatározott módon postai vagy elektronikus úton) közli az adataiban bekövetkezett változásokat, vagy nyilatkozik arról, hogy adataiban nem történt változás.

V.2.6.1. Megerősített eljárás

A megerősített eljárás az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitettségekben 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.

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

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

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

Megerősített eljárást alkalmaz továbbá a Pénztár az alábbi esetekben:

- ha az üzleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet a Pénztár ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti 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. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás⁴

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

- akinek az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba a munkáltatója által az Öpt. szerinti munkáltatói hozzájárulásként fizetett havi összeg nem haladja meg egészségpénztár, önsegélyező pénztár, egészség- és önsegélyező pénztár esetén a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 30%-át, önkéntes nyugdíjpénztár esetén a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 50%-át,
- akinek munkáltatója által az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba az alkalmazottai javára fizetett összes befizetés éves szinten nem haladja meg a munkáltatónak a szolgáltatóban tagsági jogviszonnyal rendelkező alkalmazottainak létszáma és a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér szorzatának összegét,
- aki esetében az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba befizetett összeg éves szinten nem haladja meg a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint érvényesíthető adókedvezmény maximális mértékének igénybevételéhez jogosító befizetés összegét,
- az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárral munkáltatói hozzájárulás fizetésére szerződött, az önkéntes pénztár magánszemély tagjai számára munkáltatói támogatást juttató (munkáltatói tag), amelynek tulajdonosi háttere tekintetében a szerződéskötéskor elérhető céginformációs adatbázis alapján kizárható, hogy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik

országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik, és a pénztártag egyéni számlája javára az Európai Unión belül működő pénzintézeten keresztül teljesít befizetést.

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

A Pénztár a kockázat értékelése, valamint a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek figyelembevételével határozza meg, hogy milyen esetben alkalmaz egyszerűsített ügyfél-átvilágítást.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetében az ügyfélkapcsolat fennállása alatt a Pénztár folyamatosan végzi az üzleti kapcsolat elemzését (monitoringját) és ha pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatot vagy információt észlel a Pénztárnak az ügyfél normál átvilágítását kell elvégeznie (a Pénztár speciális működése miatt belépéskor az egyszerűsített átvilágításon átesett ügyfél esetében csak - visszamenőlegesen - állapítható meg, hogy a törvényben meghatározott limitek fennálltak / fennállnak-e. Ezen információk birtokában születhet döntés szükség esetén más átvilágítási szint alkalmazásáról).

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

Amennyiben a tagsági jogviszony fennállása alatt folyamatosan végzett monitoring nem tár fel kockázatot, nyugdíjszolgáltatás, várakozási idő esetén történő kifizetés, haláleseti kedvezményezett / örökös részére történő kifizetés és átlépő tagok kifizetése esetén az egyszerűsített átvilágítás alkalmazható.

Munkáltatói tag és támogató egyszerűsített ügyfél-átvilágítása esetében az ügyfélkapcsolat fennállása alatt a Pénztár folyamatosan végzi az üzleti kapcsolat elemzését (monitoringját) és ha pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatot, vagy információt észlel, akkor a Pénztárnak az ügyfél normál átvilágítását kell elvégeznie.

V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Pénztár fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz, ha az ügyfél magas kockázatú.

Magas kockázatú ügyfelek üzleti kapcsolat létesítésével és ügyleti megbízásával kapcsolatban az IT elnök jóváhagyása szükséges.

Amennyiben az ügyfél magas kockázatú, úgy a normál ügyfél-átvilágítás során alkalmazott ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően az alábbi ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is köteles elvégezni:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag az IT elnök jóváhagyását követően kerül sor,
- b) az üzleti kapcsolat monitoringja a jelen szabályzatban meghatározott megerősített eljárásban történik.

Amennyiben az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik, úgy a Pénztár az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtását túlmenően

- a) további információk rendelkezésre bocsátását kérheti az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra, az üzleti kapcsolatra; az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására, illetve a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokaira vonatkozóan,
- b) az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését a kijelölt vezető személy jóváhagyásához kötheti, valamint
- c) az üzleti kapcsolat monitoringja a jelen szabályzatban meghatározott megerősített eljárásban történik.

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

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

A fenti esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően (fokozott elemként) az alábbi - V.4.1, V.4.2, V.4.3 pontok szerint - további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni:

V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

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

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

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

V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (kiemelt közszereplői nyilatkozat, 3. sz. melléklet) tenni, arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e7. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó információt.

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

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

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

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

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

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

V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Bizalom Nyugdíjpénztár nem fogadja el más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét.

V.6. A pénzátutalásokat kísérő adatok

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

V.7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

A Bizalom Nyugdíjpénztár nem alkalmaz auditált elektronikus hírközlő eszközt.

V.8. Belső kockázatértékelés

A Bizalom Nyugdíjpénztár belső kockázatértékelését e szabályzat részeként készítette el.

Alacsony és átlagos kockázatra vonatkozó tényezők

1. Ügyfélkockázati tényezők:

1.1. olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát;

1.2. közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság;

1.3. olyan ügyfelek, amelyek a 3. pontban meghatározottak szerint alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel.

2. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szolgáltatási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:

2.1. életbiztosítási ágba tartozó biztosítások, amelyeknek a biztosítási díja alacsony, valamint a sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratú szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati (haláleseti) életbiztosítások;

2.2. nyugdíjbiztosítások, ha nem tartalmaznak visszaváltási záradékot, és a kötvényt nem lehet biztosítékként felhasználni;

2.3. alkalmazottaknak nyugellátást nyújtó nyugdíj-, nyugellátási rendszer, amelyben a hozzájárulás a bérekből való levonással történik, és a rendszer szabályai nem engedik meg a rendszerben lévő tagi részesedés engedményezését;

2.4. pénzügyi termékek vagy szolgáltatások, amelyek egyes ügyféltípusok számára meghatározott és korlátozott szolgáltatásokat nyújtanak, annak érdekében, hogy pénzügyi integrációs célból javuljon a pénzügyi szolgáltatásokhoz történő hozzáférésük;

2.5. olyan termékek, amelyek esetében a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatot egyéb intézkedések, például az elektronikus pénzeszközök korlátozása vagy a tulajdonlás átláthatósága révén kezelik (például az egyes elektronikuspénz-típusok).

3. Földrajzi kockázati tényezők:

3.1. az Európai Unió tagállamai;

3.2. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok;

3.3. olyan harmadik országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - alacsony szintű a korrupció vagy alacsony a más büntetendő cselekmények száma;

3.4. olyan harmadik országok, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai összhangban vannak a felülvizsgált FATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat.

Magas kockázatra vonatkozó tényezők

1. Ügyfélkockázati tényezők:

1.1. az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik;

1.2. olyan ügyfelek, amelyek a 3. pontban meghatározottak szerint magas kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel;

1.3. bizalmi vagyongazdálkodók;

1.4. olyan társaságok, amelyeknek bemutatóra szóló részvényeik vannak, vagy amelyeknek a részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;

1.5. a felügyeletet ellátó szervek által jelentős mértékűnek tekintett készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások;

1.6. a társaság tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;

2. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szállítási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:

2.1. privát banki szolgáltatások;

2.2. olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg;

2.3. nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések - például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata - nélkül;

2.4. ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések;

2.5. új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében;

3. Földrajzi kockázati tényezők:

3.1. olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel;

3.2. olyan országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű a korrupció vagy magas az egyéb büntetendő cselekmények száma;

3.3. olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak;

3.4. olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.

Az alacsony és átlagos kockázati kategóriába sorolható esetekben egyszerűsített ügyfél átvilágítást végez a pénztár, mely során az V.2.2. pontban felsorolt adatok rögzítése szükséges.

A magas kockázati kategóriába sorolható esetekben fokozott ügyfél átvilágítást és megerősített eljárást végez a pénztár vezetői jóváhagyással.

A pénztár a kockázati tényezők beazonosítása során a Pmt. -ben meghatározottakon kívül az alábbiakat veszi figyelembe:

- a) az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelését,
- b) az európai felügyeleti hatóságok véleményét az európai uniós pénzügyi ágazatot érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról,
- c) az MNB által kiadott ajánlást,
- d) az MNB által nyilvánosságra hozott információkat és
- e) az MNB által folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott dokumentumokat.

A pénztár a kockázati tényezők beazonosítása során különösen

- a) a civil társadalomtól,
- b) az értékelés alá vont tagállam pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni rendszere megfelelőségével és hatékonyságával, korrupcióellenes és adózási rendszerrel kapcsolatos értékeléséből,
- c) nyilvános forrásból és
- d) tudományos intézményektől származó információkat vehet figyelembe.

A pénztár a beazonosítja a más tagállam vagy harmadik ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatait is. Ezeket a kockázatok különösen abban az esetben azonosítja be, amennyiben a pénztár üzleti kapcsolatot tart fenn más tagállammal vagy harmadik országban bejegyzett vagy letelepedett személlyel, vagy olyan kapcsolatot tart fenn más tagállammal vagy harmadik országgal, amely arra utal, hogy a szolgáltató ki van téve az adott ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak. A pénztár beszerzi az adott tagállamhoz vagy harmadik országhoz köthető pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal kapcsolatos azon információkat, amelyek hatással lehetnek az általa végzett tevékenységre. A pénztár a tudomásszerzéstől számított három munkanapon belül bejelentést tesz az MNB-hez, amennyiben a kockázatok beazonosítását és az információk beszerzését követően olyan hiányosság jut a tudomására, amelyek veszélyt jelentenek az Európai Unió pénzügyi rendszerére.

A pénztárnál működő kockázatalapú ellenőrzési rendszer és folyamat megfelelő a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok enyhítésére.

A pénztár 500 millió Ft egyszeri tagdíjbefizetés esetén kér be ügyfelétől a pénzügyi eszköz forrására vonatkozó információt.

A pénztár jelen szabályzat elfogadását követő 2 hónapon belül elkészíti a belső kockázatértékelésről készített jelentést, mely tartalmazza a feltárt kockázatokat. A jelentés elkészítéséért a kijelölt személy a felelős. A jelentést az Igazgatótanács jóváhagyását követően a pénztár Ellenőrző Bizottsága a jóváhagyástól számított 1 hónapon belül felülvizsgálja. A kijelölt személy felelős a jelentés kétévenkénti aktualizálásáért, vagy rendkívüli esetekben soron kívüli felülvizsgálatáért.

A pénztár az ügyfelek kockázati besorolását Excel táblázatban rögzíti, és elektronikus módon tartja nyilván. A kockázati besorolás két évente kerül felülvizsgálatra. A besorolás és a felülvizsgálat manuális módon történik a pénztár munkatársai által.

A Pénztár tevékenységének jellegéből adódóan a pénzmosási kockázat rendkívül alacsony, a kifizetések minden esetben többször átvilágított magánszemély számlájára (saját, vagy közös tulajdonlású bankszámlájára) történő utalással végződnek.

Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését az ügyfélkockázati tényezők alapján magas kockázatúnak minősített esetekben (9. sz. melléklet) a kijelölt személy hagyja jóvá.

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

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

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

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

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

Az azonosítási adatok / adatlap kitöltéséért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért az alkalmazott felel, aki a kérdéses tranzakciót bonyolította. Amennyiben az alkalmazott a tranzakciót a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként szokatlannak ítéli, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul köteles megküldeni a bejelentésért felelős személynek. Az alkalmazott a bejelentésről vezetőjét tájékoztatja, akire a továbbiakban ugyanazok a titoktartási szabályok vonatkoznak, mint a bejelentési folyamat többi résztvevőjére. (ha a bejelentés a vezető tevékenységére is utal, ebben az esetben közvetlenül küld a bejelentést a felelős személynek). Az ügyintézők kötelesek a bejelentés tényét az ügyfél előtt titokban tartani (felfedés tilalma).

Pénzmosás gyanúja esetén a "Bejelentés pénzmosás gyanújára utaló körülményről" (4. sz. melléklet) formanyomtatványt kell kitölteni és a felelős személy részére elektronikusan megküldeni. A 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 elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú VPOP_PMT17XML és a megfelelő XML állomány csatolásával teljesíthető:

https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/Pmt_Kit_elektronikus_bejelent/Pmt_Kit_elektronikus_bejelent_es_PMT17.html

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

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

A Pénztár az átvilágítás során birtokába jutott adatokat, okiratokat (pl. hiteles okmánymásolat), illetve azok másolatait, valamint a bejelentés megtételét igazoló iratokat, illetve azok másolatait az adatrögzítéstől, illetve a bejelentéstől illetve felfüggesztéstől számított nyolc évig, a szerződéses kapcsolat létesítésekor elvégzett

azonosítás elvégzése alapján birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait pedig az üzleti kapcsolat megszűnését követő 8 évig köteles a fentiek szerint megőrizni.

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

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

VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

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

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

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

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

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

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

VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

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

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

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

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

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

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

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

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

VI.1.2. Mentesség

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

VI.2. A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

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

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

Ez a tilalom nem vonatkozik az információk felfedésére az ugyanazon csoporthoz tartozó tagállami hitelintézetek és pénzügyi intézmények között, illetve ezen intézetek és intézmények és harmadik országokban letelepedett fióktelepeik és többségi tulajdonú leányvállalataik között, feltéve, hogy ezek a fióktelepek és többségi tulajdonú leányvállalatok maradéktalanul megfelelnek a csoportszintű politikáknak és eljárásoknak - beleértve az információ csoporton belüli megosztására vonatkozó eljárásokat is -, a csoportszintű politikák és eljárások pedig megfelelnek a Pmt.-ben meghatározott követelményeknek.

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

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

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

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

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

alapján történő leválogatására.

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

A rendszer működtetése (jogosultság, kötelesség és felelősség)

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

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

VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

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

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

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

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

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

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

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

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

VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

A Bizalom Nyugdíjpénztárnál a kijelölt személy Baranyai Tamás ügyvezető igazgató.

A kijelölt személyt az elektronikus adóbevallásokkal kapcsolatosan meghatalmazott személy bejelenti az ÁNYK rendszeren keresztül. A változások bejelentésére is ez az irányadó eljárás.

A pénztár munkatársai, tisztségviselői jelen szabályzat elfogadásával kerülnek tájékoztatásra a kijelölt személy nevérl, elérhetőségeiről.

A kijelölt személy telefonszáma: +36 30 269 6876, e-mail címe: baranyai.tamas@bizalompenztar.hu.

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

A felelős személy kötelezettségei

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

A felelős személy jogai:

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

A belső ellenőrzés

Kötelezettségei:

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

Jogai:

- a pénzmosás vizsgálatoknál az adatokhoz való hozzáférés joga

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.

X.1. Szűrő-monitoring rendszer

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

Az ügyintéző az ügyfélkapcsolat létesítésekor az ügyfelet ellenőrzi a listákon. Külső szolgáltató igénybevétele esetén a szolgáltató naplózza és őrzi meg a lekéréseket, így a Pénztárnak külön nem kell dokumentálnia a lekérés megtörténtét. Amennyiben a Pénztár saját maga végzi a lekérést, az ügyintéző dokumentálja annak megtörténtét. A lekérés teljesítése során keletkezett találatot, a lekérés dátumával megjelölve a szűrést követő 8 évig elektronikus formában, vagy papír alapon meg kell őrizni és a lekérés eredményének ez idő alatt elektronikus úton, vagy papír alapon folyamatosan ellenőrizhetőnek kell maradnia.

Negatív találat esetén az ügyfélkapcsolat létrejöhet, esetleges pozitív találat esetén az ügyfélkapcsolat kizárólag a felelős személy értesítését és intézkedését követően lehetséges. Amennyiben a felelős személy

minden kétséget kizáróan meg tudja állapítani, hogy csak névegyezőség történt, az ügyintézőt haladéktalanul értesíti az ügylet további folytatásához. Amennyiben a felelős személy nem tudja minden kétséget kizáróan eldönteni, hogy a listán szereplő információ és az ellenőrzött ügyfél egy és ugyanaz a személy, bejelentést tesz az FIU részére.

A Pénztár manuális, vagy elektronikus alapú automatizált szűrési rendszert működtet az ügyfelek szankciós és egyéb listákon történő szűrésére, melyre a Pénztár külön eljárást köteles bevezetni.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns és használni szükséges (ENSZ, EU) listák elérhetőségeit e szabályzat 5. sz. melléklete tartalmazza.

X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

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

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

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

A bejelentés kötelező tartalma:

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

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

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

X.3. A vagyon befagyasztása

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

A bejelentés megtételét követő 4 munkanap alatt nem teljesíthető az az ügylet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érінhet, 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 vagyontra kell elrendelni.

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

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

valamint:

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

XI. Kijelölt személy, AML/CFT megfelelési vezető

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

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

XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei

Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyfélreferensek kötelezettségei:

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

- részvétel a kapcsolódó képzési programban.

Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyfélreferensek jogai:

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

A kötelezettségek megszegésének következményei:

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

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

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

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

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

A Bizalom Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa úgy dönt, hogy nem nevez ki külön AML/CFT megfeleltetési vezetőt. A nyugdíjpénztár pénztártagjai kizárólag az alapszabályban meghatározott munkáltatók munkavállalói lehet a pénztárba való belépéskor. Az üzleti tevékenység jellege egyszerű, átlátható, a kapcsolódó ML/TF kockázatok alacsonyok, kizárólag Magyarország területén folytat tevékenységet a pénztár, ügyfelei (pénztártagjai) száma kevés. A pénztárnak alkalmazottjainak nincsenek. A Bizalom Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztár, nem része pénzügyi csoportnak.

XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

- az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes és nem személyes adatról, okiratról, illetve az okirat másolatáról,
- a bejelentésről,
- a felfüggesztett tranzakció iratairól,
- az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
- a hatósági, az 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 üzleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve annak másolatát,
- minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát

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

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

Papír alapú adatok, dokumentumok és azok másolatai papír alapon, kinyomtatott formában is megőrzésre kerülhetnek, de a papír alapú adatok, dokumentumok és azok másolatai megőrizhetőek elektronikus

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

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

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

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

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

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

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

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

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

XIV. KÉPZÉSI PROGRAM

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

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

E kötelezettség biztosítása céljából a felelős személy az alkalmazottakat a belépést követő 30 napon belül képzésben részesíti, és részükre évente legalább egy alkalommal továbbképzést szervez.

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

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

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



ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Hatályon kívül helyezett szabályzat: a 2024. júniustól érvényes 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.

A jelen, módosítással egységes szerkezetbe foglalt szabályzatot elfogadta a Bizalom Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa 2025. január 14-i ülésén.

A Pénztár ügyvezetője felelős a szabályzat rendelkezéseinek aktualizálásáért, így a hatályos jogszabályoknak, a Bizalom Nyugdíjpénztár Alapszabályában foglaltaknak való megfeleléséért.

A szabályzat szövegében történő módosításokról minden esetben a Pénztár Igazgatótanácsa dönt.

A módosítással egységes szerkezetbe foglalt szabályzat az elfogadás napjával lép hatályba és visszavonásig érvényes.

Budapest, 2025. január 14.



Árkovics Orsolya
az Igazgatótanács Elnöke

1. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP

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

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

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

családi és utónév:																								
születési családi és utónév:																								
állampolgárság:	magyar:		egyéb:																					
születési hely/idő:																	év				hó			nap
anyja születési neve:																								
lakcím, annak hiányában tartózkodási hely:																								
azonosító okmány típusa	Személy-azonosító igazolvány		Lakcím-igazolvány		Vezetői engedély		Útlevel		Személyi Azonosítót Igazoló Hatósági Igazolvány		Egyéb													
okmány érvényességi idejének lejártá ⁵																								
egyéb okmány megnevezése																								
száma(i) sorrendben:																								

II.

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

Az adatokat rögzítette:

név

dátum

⁵ Az okmány lejártának ellenőrzése céljából rögzíthető

2. sz. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA

TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!

A Pmt. 8. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

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

Üzleti kapcsolat esetén:

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

Ügyleti megbízás esetén:

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

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

1: Családi és utónév

2: Születési családi és utónév

3: Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely

4: Állampolgárság

5: Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltsse ki.

6: Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):

7: Születési hely, idő

8: Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e – jelölje X-el (amennyiben igen, úgy kérjük a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot kitölteni)

9: Tulajdonosi érdekeltség jellege**

10: Tulajdonosi érdekeltség mértéke**

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

Kelt:, év hó nap

.....

ügyfél aláírása

* A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

** Csak abban az esetben kérjük kitölteni, amennyiben a meghatalmazott ügyleti megbízás esetén jogi személy nevében jár el.

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

ÜGYFÉL TÖLTI KI!* -

A Pmt. 9.§ (2)-ben előírt kötelezettség végrehajtásához
(azon ügyfélnél, ahol a limitek túllépése miatt szükségesség válik a normál ügyfél-átvilágítás)

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

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

A

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

B

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

C

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

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

Kelt:...,év.....hó.....nap

.....

aláírás

3. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT

TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!

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

A Pmt. 19.§ (1)-(2)-ben előírt kötelezettség végrehajtásához

Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő (jelölje X-el)	
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	A/
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok (írja be az B pont szerinti kategória kódját)	B/
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok (írja be az C pont szerinti kategória kódját)	C/

A

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

B

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

C

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

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

Kelt:...,év.....hó.....nap

.....

aláírás

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

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

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

1. A Pénztár neve, címe, közvetlen telefonszáma

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

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

- 2.1. Rendelkezésre áll az összes azonosító adat: Igen / Nem
- 2.2. Szerepel-e más személy az ügyben? Ha igen, akkor a kapcsolódó és egyéb személy(ek) adatai [fel kell tüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére az ügyletet lefolytatják]

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

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

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

5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

Kelt:,év hó nap

5.sz. melléklet – Az FIU elérhetőségei:

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

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

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

Fax: +36-1/430-9305

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap:

http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/penzmosas_elleni_informacios_iroda/Penzmosas_Elleni_Info20150122.html

6. számú melléklet - Segédlet az FIU felé teendő tájékoztatáshoz

Technikai segédlet a tájékoztatáshoz:

- **Regisztráció az Ügyfélkapun**
<http://www.magyarorszag.hu/ugyfelkapu/registracio>
- **ÁNYK keretprogram letöltése**
Az ÁNYK teljes körű telepítéséhez az adott munkaállomáson rendszergazdai jogosultság szükséges.
Az ÁNYK-t a munkaállomás C:\Program Files\ mappájába kell telepíteni.
http://nav.gov.hu/magyar_oldal/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvany_ap_eh/keretprogramok/abevjava_install.html
- **Java környezet telepítése**
Annak érdekében, hogy az adatlapokat az Ügyfélkapun keresztül el lehessen küldeni, szükséges a Java titkosító telepítése. Telepítésének lépései az alábbi linken megtalálhatóak:
http://nav.gov.hu/magyar_oldal/nav/ebevallas/abevjava/internetes_tudnivalok.html
- **VPOP_KSZ17 nyomtatvány letöltése**
A tájékoztatásra szolgáló VPOP_KSZ17 nyomtatvány és a hozzá tartozó kitöltési útmutató mindenkor hatályos változata a NAV alábbi weboldaláról tölthető le:
http://nav.gov.hu/magyar_oldal/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok

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

Az Európai Unió szankciós listái:

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

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:

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

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

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

8.sz. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

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

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

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

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
- 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.

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

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

- Pénzeszköz értéke
- Pénzeszköz neve
- Pénzeszköz elhelyezésének módja

- Gazdasági erőforrás adatai
tárgya
azonosításra alkalmas egyéb adatok

Kelt:,év hó nap

9. sz. melléklet KOCKÁZATI MÁTRIX (MAGAS KOCKÁZATOK)

Magas szolgáltatás kockázat

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

Magas ügyfél-kockázat

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

Magas földrajzi kockázat

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

Kockázati Mátrix

Kockázat szintje	Kockázat típusa	Kockázat leírása	Bekövetkezési valószínűség
Magas	Szolgáltatás	az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került	Alacsony
Magas	Szolgáltatás	az ügyleti megbízás az ötvenmillió forintot meghaladja,	Alacsony
Magas	Szolgáltatás	ha a munkáltatói tag, vagy a támogató, munkáltató az Európai Unión belül működő pénzintézetten keresztül teljesít befizetést	Alacsony
Magas	Ügyfél	politikai közszereplő ügyfél	Közepes

BIZALOM Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Magas	Ügyfél	inaktív számlán előzmény nélkül 3,6M forint feletti beérkező összeg (egyszeri jóváírás)	Közepes
Magas	Ügyfél	szokatlanul nagy összegű a befizetés	Alacsony

Magas	Ügyfél	a politikai közszereplő befizető nem adott nyilatkozatot vagy kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök forrásáról	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik,	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha a munkáltatói tag, vagy a támogató, munkáltató a céginformációs adatbázis alapján stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik	Alacsony

