



SEMPELIOR

pénzügyi tisztesség

SEMPELIOR ZRT.

SZABÁLYZAT
a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és
megakadályozásáról

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2007.** évi **CXXXVI.** törvény és az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi **CLXXX.** törvény alapján –

Hatályos: 2020. október 1.

SEMPELIOR ZRT.

Székhely: 1055 Budapest, Stollár Béla utca 4. félemelet 3.

Cégjegyzékszám: Cg.01-10-048962 a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága nyilvántartásában

Adószám: 25738867-1-41

I. A pénzmosás fogalma és törvényi szabályozása

A "pénzmosás" kifejezés minden olyan eljárást magában foglal, amely arra irányul, hogy lehetetlenné tegye az illegálisan szerzett - bűncselekményből származó - pénz eredetének azonosíthatóságát és azt legális forrásból származónak tüntesse fel. A pénzmosás nem önálló, hanem járulékos bűncselekmény, vagyis azt mindig megelőzi valamilyen a büntető törvénybe ütköző tevékenység, amelynek a jövedelmét legalizálni, tehát tisztára mosni próbálják. A pénzmosás megvalósulásának folyamatában a következő, egymástól jól elkülöníthető szakaszok állapíthatók meg:

1. Elhelyezés

A bűncselekményekből származó készpénz bevételeket a bűnözők pénzügyi szolgáltatóknál - bankokban, pénzügyi vállalkozásoknál - helyezik el, ahonnan rövid időn belül belföldre, vagy külföldre kívánják továbbítani, esetleg más fizetőeszközre transzformálva.

a) A bűnözők ennek kapcsán sokszor teljesen ismeretlen, gyanútlan személyeket alkalmaznak arra, hogy a készpénzt kis részletekben, több pénzügyi szolgáltatónál fizessék be. Az idegen személyek jelentős honoráriumot kapnak az adott befizetések végrehajtásáért. Tevékenységük során a bűnözők felügyelet alatt tartják őket, hogy a befizetésre átadott pénzeszegek valóban rendeltetési helyükre jussanak. E módszer alkalmazása esetén a pénzt átadó bűnöző, vagy képviselője akkor is anonim marad, ha a ténylegesen befizető személyt azonosítják;

b) A külföldön elkövetett bűncselekményekből származó illegális jövedelem becsempészését követően oly módon, olyan címszó alatt helyezik el, mintha az szabályos üzleti tevékenységből, legális gazdálkodásból származó bevétel lenne;

c) Jellemző, hogy a pénzmosást folytatók intenzív készpénzforgalommal járó üzletek (pl. játékkaszinók, éttermek, áruházak, pénzváltóhelyek stb.) megszerzésére törekednek és e vállalkozásaikból származó legális bevételeiket "piszkos" jövedelmeikkel vegyítik;

d) Több bűnöző csoport kifejezetten pénzmosás céljára hoz létre vállalkozásokat, melyeknek olyan személyek a vezetői, névleges tulajdonosai, akiknek semmi köze sincs a bűncselekményből származó jövedelem megszerzéséhez. Egyedüli feladatuk az, hogy a legális vállalkozást a jogszabályoknak messzemenően eleget téve irányítsák, és mossák a pénzt.

2. Rétegzés (bújtatás)

Ez az illegális bevételek forrásaiktól való különválasztását jelenti különböző pénzügyi tranzakciókkal, s célja a bevétel forrásának elrejtése, bujtatása, anonimitás biztosítása. Ennek során a bűncselekménnyel szerzett vagyont oly módon törekednek elválasztani a forrástól, a jövedelem megszerzőjének személyétől, hogy végül rájuk, a vagyon eredetére a szokásos eljárások végrehajtása során ne lehessen következtetni.

Alkalmazott eljárások:

a) Az illegális bevételt részletekre bontva, többszöri (lehetőleg határokon átmenő) átutalást végezve juttatják el a címzetthez;

b) A nemzetközi átutalások során off-shore társaságok, bankok, off-shore területeken lévő

c) fiktív gazdasági társaságok, személyek felhasználása;

d) A tranzakció sorozat megszakítása készpénzes műveletekkel, fiktív bankok felhasználása.

3. Integrálás

A bűnös módon megszerzett tőkének a gazdaságba történő visszaáramoltatását jelenti. Ennek sikeres végrehajtása esetén a bevétel jogszerű üzleti tevékenységből származó pénzalapnak tűnik. Gyakorlattá vált, hogy készpénzben teljesítik a kifizetéseket, s ily módon a számlavezetésekből nem lehet következtetni a pénzforgalomra, a jövedelem mértékére. A bűncselekményből származó készpénzt azonnal beforgatják (szintén készpénzként) a legális

gazdaságba. Részben valós kifizetéseket teljesítenek, részben pedig fiktív teljesítést igazoló számlákat "egyenlítenek ki". (Bevett gyakorlat a vállalkozások közötti fiktív számlázás; a tényleges üzleti tevékenységet nem folytató vállalkozás szabályos számlákat állít ki, szállítói számlákat egyenlít ki, adót fizet, mintha valóságos tevékenységet folytatna, pl. étterem esetében.)

II. A pénzmosás törvényi tényállása

1. Büntető Törvénykönyv

Aki más által elkövetett büntetendő cselekményből származó

a. dolgot átalakítja, átruházza, vagy a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe abból a célból, hogy

i. az ilyen dolog eredetét eltitkolja, elleplezze, vagy

ii. a más által elkövetett büntetendő cselekmény elkövetőjével szemben folytatott büntetőeljárást megghiúsítsa,

b. dolog eredetét, az ilyen dolgon fennálló jogot vagy az e jogban bekövetkezett változásokat, az ilyen dolog helyének változását vagy azt a helyet, ahol az ilyen dolog található, eltitkolja, vagy elleplezi, büntett miatt egy évtől öt évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

Szintén pénzmosás miatt büntetendő, aki a más által elkövetett büntetendő cselekményből származó dolgot

a. magának vagy harmadik személynek megszerzi,

b. megőrzi, kezeli, használja vagy felhasználja, azon vagy az ellenértékén más anyagi javakat szerez, ha a dolog eredetét az elkövetés időpontjában ismerte.

Pénzmosás miatt büntetendő az is, aki bűncselekményének elkövetéséből származó dolgot ezen eredetének leplezése, titkolása céljából

a. gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,

b. a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

A büntetés két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztés, ha a pénzmosást

a. üzletszerűen,

b. különösen nagy vagy azt meghaladó értékre,

c. pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsdei, elszámolóházi, központi értéktári vagy központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet, biztosító, viszontbiztosító vagy független biztosításközvetítő, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, szerencsejáték szervezésével foglalkozó szervezet, vagy szabályozott ingatlanbefektetési társaság tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként,

d. hivatalos személyként vagy

e. ügyvédként követik el.

Aki pénzmosás elkövetésében megállapodik, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő. Aki a más által elkövetett bűncselekményből származó

a. dolgot gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,

b. dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe, és gondatlanságból nem tud a dolog ezen eredetéről, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

A büntetés három évig terjedő szabadságvesztés, ha az előző bekezdésben meghatározott bűncselekményt

a. különösen nagy vagy azt meghaladó értékre,

b. pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsdei, elszámolóházi, központi értéktári vagy központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet, biztosító, viszontbiztosító vagy független

biztosításközvetítő, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár vagy foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltató intézmény, szerencsejáték szervezésével foglalkozó szervezet, vagy szabályozott ingatlanbefektetési társaság tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként, illetve

c. hivatalos személyként követik el.

Nem büntethető pénzmosás miatt, aki a hatóságnál önként feljelentést tesz, és az elkövetés körülményeit feltárja, feltéve, hogy a bűncselekményt még nem vagy csak részben fedezték fel.

A Btk. szabályozza továbbá a **pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztását:**

Aki a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos, törvényben előírt bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő. Ezen törvényi rendelkezések alkalmazásában dolgon a vagyoni jogosultságot megtestesítő olyan okiratot, dematerializált értékpapírt is érteni kell, amely a benne tanúsított vagyoni érték vagy jogosultság feletti rendelkezést önmagában, illetve dematerializált formában kibocsátott értékpapír esetén az értékpapírszámla jogosultjának biztosítja. Ezen törvényi rendelkezések alkalmazásában pénzügyi tevékenységen, illetve pénzügyi szolgáltatás igénybevételén a pénzügyi szolgáltatási vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási vagy befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatási, árutőzsdei szolgáltatási, befektetési alapkezelési, kockázati tőkekezelési, tőzsdei, elszámolóházi, központi értéktári vagy központi szerződő fél, vagy biztosítási, viszontbiztosítási vagy független biztosításközvetítői, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztári, magán-nyugdíjpénztári vagy foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltatási tevékenységet, illetve annak igénybevételét kell érteni.

2. 2007. évi CXXXVI. törvény, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (Pmt.)

E törvény hatálya kiterjed arra, aki a Magyarország területén biztosítási, biztosításközvetítői tevékenységet folytat; a törvény hatálya kiterjed a szolgáltató ügyfelére, vezetőjére, munkatársaira, illetve segítő családtagjára.

III. Értelmező rendelkezések

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

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

Harmadik országnak kell tekintetni az Európai Unióon kívüli államot.

Ügyfélnek minősül a Pmt. 3. §-a alapján az a személy, a szolgáltatóval pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás közvetítői és biztosításközvetítői tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad, illetve a ingatlanügylet vonatkozásában az ingatlan eladása és vétele céljából ajánlatot kér. Az ügyfél-átvilágítás során ügyfélként kell kezelni többek között a befizetést ténylegesen teljesítő eseti befizetőt, a kedvezményezettet, az örököst, illetve a biztosítottat, ha az a szerződő helyébe lép.

Üzleti kapcsolat: az ügyfél és a szolgáltató között pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás közvetítői és biztosításközvetítői tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony. Új üzleti kapcsolatnak minősül, ha új szerződő lép a szerződésbe, ideértve azt az esetet, amikor a biztosított lép a szerződő helyébe.

Ügyleti megbízásnak minősül az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony. Az ügyleti megbízás szabályai szerint kell eljárni többek között az eseti befizetés, az ügyfél kezdeményezésére történő rendkívüli díjemelés, szolgáltatás teljesítése (különösen a visszavásárlás, részvisszavásárlás), kötvénykölcsön felvétele esetén. A szerződés természetéből adódó díjváltozások, mint pl. az indexálás nem minősülnek az ügyleti

megbízással egy tekintet alá esőnek, nem vonatkozik rájuk az ügyfél-átvilágítási kötelezettség.

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

Ügyfél-átvilágításnak minősül a IV/1. pontban meghatározott esetben a IV/2-4. pontokban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése. Ennek értelmében a szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint a hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor, figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is, illetve pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még nem került sor és ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, írásban rögzíti az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott, illetve a képviselő személyazonosságára vonatkozó adatokat és a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint rögzíti a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatokat, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor elvégzi a személyazonosságának igazoló ellenőrzését. Rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot. Az azonosító adatokat megbízhatóan és visszakereshetően rögzíti gépi, vagy papír alapú adathordozón.

Azonosításnak minősül a Pmt. 7. § (2)-(3) bekezdésében, továbbá a 8. § (2)-(4) bekezdésében meghatározott adatok írásban történő rögzítése. (lásd bővebben IV.2.1. pont.)

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

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

Tényleges tulajdonos:

- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak,
- alapítványok esetében az a természetes személy,
 - aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározottak,
 - akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy
 - aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviseletében eljár, továbbá
- az első két alpontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

Kiemelt közszereplő:

- az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár,
- az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, amelynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,

- a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja,
- a nagykövet, az ügyvivő és a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti, a hivatásos állomány tábornoki, főtiszti vagy tiszti rendfokozati állománycsoportba tartozó tagjai,
- a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.

Közeli hozzátartozó a Ptk-ban meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs. Kiemelt közszerelplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll, illetve bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

Pénzügyi információs egységként működő hatóság a 485/2015.(XII.29.) Korm. rendelet értelmében a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás Elleni Információs Iroda. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ből eredő kötelezettségeként fogadja és feldolgozza a szolgáltató által küldött bejelentéseket, az ügylet felfüggesztése esetén ellenőrzési feladatait ellátja, adatot kér a szolgáltatótól, más hatóságtól, az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása kapcsán a 2007. évi CLXXX. törvény alapján elvégzi a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosítását ellátó szerv feladatait.

Megerősített eljárás jelenti a fokozott ügyfél-azonosítást és monitoringot, továbbá ezek különböző eseteinek kezelésére szolgáló kockázat alapú eljárásokat. Főbb elemei: további információk szerzése az ügyfélről, a tervezett ügylet természetéről, az ügyfél vagyonának és forrásainak származásáról, a tervezett vagy végrehajtott tranzakció céljáról, vezetői hozzájárulás az ügylet végrehajtásához vagy folytatásához, az ügyfélhez kötődő üzleti kapcsolatok számának és időzítésének kiemelt vizsgálata, és a további vizsgálatok céljából mintatranzakciók kiválasztása. A megerősített eljárás alkalmazása során a szolgáltató csak a jogszabályi felhatalmazás által lehetővé tett további adatokat kérheti.

Összetett tranzakció az, ha a megszokottakhoz képest eltér a szabványos tranzakcióformáktól, bonyolult, nehezen átlátható és áttekinthető folyamatokon, résztvevőkön keresztül valósul meg.

Szokatlan tranzakció az, ha nem konzisztens az adott ügyfélről kialakított képpel (az ügyfélprofilal), vagy az adott termékkel, illetőleg szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal, továbbá, ha nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja. Szokatlanoknak minősülhet egy tranzakció, ha az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik a tranzakciók gyakorisága, nagysága.

Ügyfélprofil kialakítását a szolgáltató az ügyfél átvilágítása, gondos megismerése, üzleti, pénzügyi, fizetési szokásainak rendszerezése, kapcsolatainak, pénzforgalmának megfelelő nyilvántartása alapján végzi. Az ügyfélprofil biztosítja, hogy az ügyfél ügyletei, kapcsolatai minden időben átláthatók és értelmezhetők legyenek. A szolgáltató megvizsgálja, hogy az adott ügyleti megbízások összhangban állnak-e az ügyfélről, az ügyfél üzleti és kockázati jellemzőiről - beleértve szükség szerint a pénzek forrásait - rendelkezésre álló információkkal, ismeretekkel.

Vezető tisztségviselő a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben meghatározott személy.

A jelen szabályzatban a Sempelior Zrt-re Sempelior Zrt-ként, társaságként és/vagy szolgáltatóként történik hivatkozás.

IV. A társaság intézkedései

1. Ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A társaság az ügyfél-átvilágítást alkalmaz:

a. az üzleti kapcsolat létesítésekor, amennyiben az életbiztosítás éves díja meghaladja a **kettőszázhatvanezer forintot**, vagy az életbiztosítás egyszeri díja meghaladja a **hatszázötvenezer forintot**

b. a **hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó** összegű ügyleti megbízás teljesítésekor (figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is). A ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások azonosítása érdekében a háromszázézer forintot elérő vagy meghaladó üzleti megbízás teljesítése előtt, valamint a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII törvény (Bit.) 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások – kivéve a megtakarítási elemet nem tartalmazó, tisztán kockázati életbiztosítások – esetén a szerződés szerinti elvárt díjon felül történő készpénzbefizetés teljesítésekor a szolgáltató a Pmt. 7. § (2) bekezdése, valamint a 9. § (1) bekezdés b) pontja szerinti adatokat rögzíti.

c. pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az előzőek szerinti átvilágításra még nem került sor, és

d. ha a korábban rögzített ügyfél azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A b. pontjában írt átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot. Ez esetben rögzíteni kell az ügyleti megbízás tárgyát és összegét.

2. Ügyfél-átvilágítási intézkedések

2.1. Azonosítás és személyazonosság ellenőrzése (1. sz. melléklet szerinti adattartalommal)

2.1.1. A társaság köteles az ügyfél-átvilágítási kötelezettségnél írt esetben az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt **azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni**. Az azonosítás során legalább az alábbi adatokat kell rögzíteni (minimum adatkörhöz tartozó adatok):

A. természetes személy

a. családi és utónevét (születéskori nevét),

b. lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést),

c. állampolgárságát,

d. azonosító okmányának típusát és számát,

e. külföldi természetes személy esetében az azonosító okmány alapján kell a fenti adatokat, valamint – ha van – a magyarországi tartózkodási helyet dokumentálni;

B. jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

a. nevét, rövidített nevét,

b. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,

c. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.

2.1.2. A társaság az azonosítás során az előzőekben írt adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az alábbi **adatokat rögzíti (maximum adatkör)**:

A. természetes személy

a. születési helyét, idejét,

b. anyja nevét;

B. jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

a. főtevékenységét,

b. képviselőtjére jogosultak nevét és beosztását,

c. kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

2.1.3. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a társaság köteles megkövetelni az alábbi **okirat bemutatását:**

A. természetes személy esetén

a. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,

b. külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét. Amennyiben valamelyik adat az elfogadott okmányban nem szerepel, vagy az ügyfél lakcímkártyával nem rendelkezik, akkor ezt dokumentálni kell.

c. külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy nyilatkozatát, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e,

d. kiemelt közszereplőnek minősülő, külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy esetén nyilatkozatot a pénzeszközök forrására vonatkozóan.

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

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

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

B. jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy 2.1.3 a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi – okiratot arról, hogy

a. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy nyilvántartásba vételéről szóló igazolás kiállítása megtörtént,

b. belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

c. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént. Ebben az esetben a saját ország **szerinti** bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges.

C. cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a társaság köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni. Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához a saját országa szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges. A szolgáltató belső szabályzatában kockázatérzékenységi alapon határozza meg azokat az eseteket, amikor az azonosításhoz szükséges bejegyzést, vagy

igazolást hitelesített fordítással együtt fogadja el. Főszabályként angol, német és orosz nyelvű bejegyzést, vagy igazolást a szolgáltató fordítás nélkül is, más nyelven készült dokumentumokat csak hitelesített fordítással együtt fogad be.

Külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént és a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni. A jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet átvilágítását követően a társaság elvégezi a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását is. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a szolgáltató köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát.

Másolatok készítése

Az átvilágítást végző ügyintéző – az igazolt fizetési számla kivételével – nem fogadhat el az átvilágítás alapjául szolgáló okmányokról, egyéb dokumentumokról elektronikus úton megküldött vagy papír alapon átadott egyszerű másolatot. Fénymásolat készítése nem része az átvilágításnak. Amennyiben az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege, valamint az ügyfél körülményei alapján a személyazonosító adatok rögzítésén túlmenően, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében erre szükség van, az okmányokról másolat készíthető, amihez szükséges az ügyfél írásbeli, keltezéssel és aláírással ellátott nyilatkozata. A társaság a személyazonosító okmányok hiteles másolatát kizárólag a Pmt 14 §.-ban megjelölt esetekben fogadja el átvilágítási célokra.

Átvilágítás elvégzéséhez hozzáférhető adatbázisok

Az ügyfél-átvilágítás során az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében – ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint ha a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére. A társaság által használt nyilvános és díjfizetés ellenében elérhető adatbázisok felsorolását a 7. sz. melléklet tartalmazza.

Az ügyfél-átvilágítási adatokhoz mindazon személyek férhetnek hozzá, akik a biztosítási szerződést kezelik, illetőleg a kijelölt személyek és helyetteseik.

Ügyfélprofil

Az ügyfélprofil kialakításához szükséges kérdőív és környezettanulmány adatait a 9. sz. melléklet tartalmazza. Az ügyfélprofil adatokhoz mindazon személyek férhetnek hozzá, akik a biztosítási szerződést kezelik, illetőleg a kijelölt személyek és helyetteseik. A Pmt. 10. § (1a) bekezdésben bevezetett „megerősített eljárás” fogalma felöleli a fokozott ügyfél-azonosítást és monitoringot, továbbá ezek különböző eseteinek kezelésére szolgáló kockázat alapú eljárásokat. Főbb elemei: további információk szerzése az ügyfélről, a tervezett ügylet természetéről, az ügyfél vagyonának és forrásainak származásáról, a tervezett vagy végrehajtott tranzakció céljáról, vezetői hozzájárulás az ügylet végrehajtásához vagy folytatásához, az ügyfélhez kötődő üzleti kapcsolatok számának és időzítésének kiemelt vizsgálata, és a további vizsgálatok céljából mintatranzakciók kiválasztása. A megerősített eljárás alkalmazása során a szolgáltató csak a jogszabályi felhatalmazás által lehetővé tett további adatokat kérheti. Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a szolgáltatót értesíteni. E kötelezettséget a szolgáltató a szerződési feltételek között szerepelteti. Az ügyfélprofil az ügyfél által jelzett adatváltozás esetén, de legalább évente felülvizsgálatra kerül.

Ügyfél-átvilágítás esetén természetes személy ügyfél köteles a társaság részére (akár saját, akár partneri dokumentum kitöltésével) **írásbeli nyilatkozatot** tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a **tényleges tulajdonos** nevében, illetőleg érdekében jár el. Ez esetben írásbeli

nyilatkozatának a **tényleges tulajdonos** családi, utónevét (születési nevét), lakcímét és állampolgárságát is tartalmaznia kell (minimum adatkörhöz tartozó adatok). A társaság ezen adatokon kívül a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozására utaló körülmény felmerülése esetén az ügyféltől a tényleges tulajdonos azonosító okmányának típusát és számát, külföldi esetében magyarországi tartózkodási helyét, születési helyét, idejét, illetve anyja nevének megadását is kérheti (maximum adatkörhöz tartozó adatok).

Ügyfél-átvilágítás esetén a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél **tényleges tulajdonosáról** és a **tényleges tulajdonos** családi, utónevét (születési nevét), lakcímét és állampolgárságát is tartalmaznia kell (minimum adatkörhöz tartozó adatok).

A társaság ezen adatokon kívül a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozására utaló körülmény felmerülése esetén az ügyféltől a **tényleges tulajdonos** azonosító okmányának típusát és számát, külföldi esetében magyarországi tartózkodási helyét, születési helyét, idejét, illetve anyja nevének megadását is kérheti. Kérheti továbbá jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevét, rövidített nevét, székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét, cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát. (maximum adatkörhöz tartozó adatok).

A szolgáltató a fentiekben meghatározott adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is kérheti, hogy a **tényleges tulajdonosa** kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a **tényleges tulajdonos** kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a mely pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

A **tényleges tulajdonosi** nyilatkozat mind a szerződés részeként, mind különálló, a 2 sz. melléklet szerinti formanyomtatvány formájában elfogadható, amennyiben azt az ügyfél büntetőjogi felelősségének tudatában teszi meg. E kitélt az ügyfél nyilatkozatának tartalmaznia kell.

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

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

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

A szolgáltató az ügyfelet a **tényleges tulajdonosra** vonatkozó ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a **tényleges tulajdonos** kilétével kapcsolatban. Ha a személyazonosságával kapcsolatban merül fel kétség, a szolgáltató köteles intézkedéseket tenni a **tényleges tulajdonos** személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy más olyan nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Amennyiben a **tényleges tulajdonos** kilétével kapcsolatban a kétség továbbra is fennáll a Pmt 11.§ (6) bekezdése alapján a szolgáltató köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését, üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Kiemelt figyelmet kell fordítani az olyan esetekre, ahol offshore bejegyzésű tag, vagy olyan természetes személy tag szerepel, akinek a tulajdonrésze éppen 25% alatti, illetve amikor a tényleges tulajdonos tulajdonosi lánc fennállása esetén a köztes vállalkozásban, illetve vállalkozásokban a tulajdonosi lánc minden eleme esetében rendelkezik a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival. A társaság által off-shore-nak tekintett országok, illetve területek listája a 10. sz. mellékletben (Offshore pénzügyi központok listája) megjelölt linken érhető el.

2.1.4. A társaság abban az esetben, amikor ügyfél-átvilágításra köteles, **az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozóan köteles rögzíteni:** (minimum adatkörhöz tartozik):

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

A társaság ezeken kívül a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozására utaló körülmény felmerülése esetén a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód) is rögzítheti, valamint kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását (maximum adatkörhöz tartozó adatok).

A szolgáltató - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését a szolgáltató vezérigazgatójának a jóváhagyásához köti.

A társaság - a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően - köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan **figyelemmel kísérni** - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is -, annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

A szolgáltató - ha erre az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajthatja végre.

A szolgáltató - ha erre az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - köteles különös figyelmet fordítani valamennyi összetett és szokatlan ügyleti megbízásra.

Szolgáltató köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a társaságot értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról. Ennek teljesítése érdekében a társaság köteles ügyfelei figyelmét felhívni az adatokban bekövetkezett változások közlésének kötelezettségére.

2.1.5. A társaságnál **a kockázatérzékenységi alapon történő ügyfél átvilágítás** a pénzmosás és terrorizmus finanszírozására vonatkozó körülmény felmerülése esetén történik.

A társaság kockázatérzékenynek minősíti az alábbi ügyleteket – mely esetekben szintén kockázatérzékenységi alapon történő ügyfél átvilágítást folytat le:

- befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eseti befizetései.

A társaság az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat az ügyfelek szerződéseiben, illetve a biztosítók ügyfél-adatlapján szerepelteti. Így a rögzített adatok papír alapon, dátum szerint lefűzve fellelhetők.

A rögzített adatokhoz hozzáférésre jogosultak köre: Szakmai vezető, Pénzügyi vezető, Jogi illetve Megfelelési vezető.

2.1.6. A társaság – **az alábbi kivételekkel** - az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt köteles lefolytatni az ügyfél és a tényleges tulajdonos **személyazonosságának igazoló ellenőrzését.**

Kivételek:

- a társaság az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését **az üzleti kapcsolat létesítése során is lefolytathatja**, ha ez a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges, és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzését az első ügyleti megbízás teljesítéséig be kell fejezni.

- a társaság a Bit. 2. számú melléklete szerinti **életbiztosítási ágba** tartozó biztosítások esetén a kedvezményezett, illetve mindazok tekintetében, akik a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosultak és személyük a szerződés megkötésekor nem volt ismert, a személyazonosság igazoló ellenőrzését **az üzleti kapcsolat létesítését** követően is lefolytathatja. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzésének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a jogosult a szerződésből (kötvényből) eredő jogait érvényesíti.

2.1.7. Amennyiben a **társaság nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást** (azonosítás, személyazonosság ellenőrzése, ügyfél írásbeli nyilatkozatátása, ügyleti adatok rögzítése), akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan **köteles megtagadni** az üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

2.1.8. Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket (azonosítás, személyazonosság ellenőrzése, ügyfél írásbeli nyilatkozatátása, ügyleti adatok rögzítése), **ismételten elvégezni, ha**

- a. a társaság az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában ezen ügyfél-átvilágítási intézkedéseket egyéb ügyleti megbízás kapcsán már elvégezte,
- b. jelen ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát megállapította, és
- c. nem történt változás az azonosítás során felvett adataiban.

3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pmt. 12.§ és 13.§-a értelmében a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazható. Ebben az esetben kizárólag az üzleti kapcsolatot köteles figyelemmel kísérni és az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell elvégeznie.

A Pmt. 12.§-a szerint a szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat,

- amennyiben a pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, biztosítási, biztosításközvetítói és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosítópénztárként működő ügyfél tevékenységét az Európai Unió területén végzi;
- abban az esetben is, ha olyan harmadik országban székhellyel rendelkező pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, biztosítási, biztosításközvetítói és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosító-pénztári tevékenységet folytató szolgáltatónak minősül, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy azon harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak. Továbbá amennyiben az ügyfél a Pmt. alkalmazásában felügyeletet ellátó szervnek

minősül, így a Magyar Nemzeti Bank, Magyar Könyvvizsgálói Kamara, Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal, Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás Elleni Információs Iroda, állami adóhatóság, ügyvédek, közjegyzők esetében az a területi kamara, melynek az ügyvéd, közjegyző a tagja;

- ha ügyfele központi államigazgatási szerv, valamint helyi önkormányzat, helyi önkormányzat költségvetési szerve, továbbá az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve;
- azon jogi személyek esetében, amelyek működését az MNB engedélyezi és felügyeli. Ebben az esetben az azonosítási kötelezettség teljesül annak ellenőrzésével, hogy valóban az engedéllyel rendelkező pénzügyi szervezetek listáján szereplő intézmény az ügyfél. Jogi személy ügyfél esetén nem lehet eltekinteni a képviseleti jogosultság ellenőrzésétől.

A Pmt. 13.§-a értelmében a szolgáltató az életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez,

- ha a biztosítás éves díja nem haladja meg a kettőszázhatvanezer forintot, illetve ha az egyszeri biztosítási díj nem haladja meg a hatszázötvenezer forintot, valamint olyan nyugdíjbiztosítások esetében, amit az ügyfél nem tud visszavásárolni és sem hitel, sem kölcsön fedezeteként nem fogadható el.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárás során a szolgáltató az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri annak megállapítása érdekében, hogy az ügyleti megbízások összhangban vannak-e a szolgáltatónak a jogszabályok alapján az ügyfélről rendelkezésre álló adataival

4. Fokozott ügyfél-átvilágítás

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

A társaság az azonosítás során a **2.1.1. és 2.1.2. pontban** meghatározott valamennyi adatot (maximum adatkört) köteles rögzíteni,

- ha az ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából,
- illetőleg ha a társaság más tagállamban vagy harmadik országban lakóhellyel rendelkező kiemelt közszereplő személyekkel létesít üzleti kapcsolatot, valamint teljesít részükre ügyleti megbízást.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a szolgáltató részére benyújtani a 2.1.1. és **2.1.2.** pontban meghatározott adatot tartalmazó, a 2.1.3. pontban meghatározott okirat hiteles másolatát. Ezen okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

a) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy

b) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, mely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy

c) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

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

Amennyiben a szolgáltató a nyilatkozat valóságát kétségesnek tartja köteles intézkedéseket tenni ezen nyilatkozat jogszabály alapján nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban, vagy más olyan nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogsult. Az ellenőrzés elvégzése minden egyéb esetben is ajánlott.

Külföldi kiemelt közszereplővel történő üzleti kapcsolat létesítéséhez, az ügyleti megbízás teljesítéséhez a szolgáltató szervezeti és működési szabályzatában meghatározott alkuszi tevékenység irányításáért felelős szakmai vezető jóváhagyása szükséges.

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

Összetett és szokatlan tranzakciók

A 8. sz. melléklet egységes szerkezetbe foglaltan tartalmazza a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók működési körét érintő, eddig a szakmai látókörbe került összetett és szokatlan tranzakciók tipológiáját.

5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések

A társaság **jogosult elfogadni** a törvénynek megfelelően lefolytatott ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást - a készpénzáttalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltató kivételével - a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet Magyarország területén folytató szolgáltató végezte el.

A társaság szintén **jogosult elfogadni** a törvénynek megfelelően lefolytatott ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást - a készpénzáttalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltató kivételével - a törvény 1. § (1) bekezdés a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet

- a) az Európai Unió más tagállamában folytató szolgáltató végezte el, vagy
- b) olyan harmadik országban folytató szolgáltató végezte el, amely megfelel a törvény 18. § (6) bekezdésben és a 19. §-ában meghatározott követelményeknek.

Ezen esetekben az ügyfél-átvilágítás eredménye akkor is elfogadható, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a törvényben meghatározottakkal.

Az ügyfél-átvilágítás eredménye, ha azt - a készpénzáttalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltató kivételével - az 1. § (1) bekezdés a)-h), l) és m) pontjában megjelölt tevékenységet harmadik országban folytató szolgáltató végezte el, **abban az esetben fogadható el**, ha a szolgáltató

- a) kötelező szakmai nyilvántartásban szerepel, és
- b) a törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is a törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy székhelye olyan harmadik országban van, amely a törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

A társaság köteles tájékoztatni az MNB-t, ha egy harmadik ország teljesíti az előző mondat b) pontjában megállapított feltételeket. A felügyeletet ellátó szerv haladéktalanul továbbítja az információkat a miniszternek. A miniszter tájékoztatja a Bizottságot és a tagállamokat, ha harmadik ország teljesíti az előző bekezdés b) pontjában megállapított feltételeket.

Azon esetekben, amikor a társaság jogosult elfogadni a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, akkor az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

Az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató írásbeli kérésére az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és

személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adat, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát - az érintett ügyfél hozzájárulása esetén - jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

Az ügyfél hozzájárulását a társaság papír alapon tárolja, az ügyfél aktájában.

Az elfogadás eseteiben a törvényben meghatározott követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltatót terheli.

A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések nem alkalmazandók a szerződéses jogviszonyon alapuló kiszervezésre és az ügynöki tevékenységre. Ebben az esetben a kiszervezett tevékenységet végző, illetve az ügynök a szolgáltató részének minősül.

6. Tranzakció felfüggesztése

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

Figyelemmel arra, hogy a szolgáltató az ügyfél tájékoztatásakor nem utalhat a tranzakció felfüggesztésére és a felfüggesztés indokára sem, a tranzakció felfüggesztésekor az ügyfélnek adandó tájékoztatás előtt egyeztetni kell a vezérigazgatóval vagy távollétében a szakmai vezetővel. A tranzakció felfüggesztéséről a vezérigazgató vagy távollétében a szakmai vezető dönthet.

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

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

A társaság az ügyleti megbízás teljesítését további három munkanapra felfüggeszti, amennyiben az a pénzügyi információs egységként működő hatóság eljárása miatt indokolt és erről a szolgáltatót a pénzügyi információs egységként működő hatóság értesíti.

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

V. A bejelentési kötelezettség

Pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén a társaság vezetője, az ügyletet lebonyolító munkatárs, munkavállaló, az ügyfél átvilágítását értékhatárra tekintet nélkül elvégzi, ha az korábban nem történt meg, és a pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerüléséről, valamint az ezt alátámasztó dokumentumokról haladéktalanul bejelentést tesz jelen szabályzat 3. sz. mellékletét képező formanyomtatvány kitöltésével,

amit „Sürgős” megjelöléssel az 5. sz. mellékletben megjelölt illetékes felelős személyekhez vagy helyettesükhöz továbbít védelemmel ellátott elektronikus üzenet, telefax vagy postai kézbesítés útján (tértivevény különszolgáltatással). A bejelentés továbbítását a pénzügyi információs egységként működő hatóság felé a kijelölt személy nem tagadhatja meg.

A bejelentésnek kötelező tartalmi elemeit a 3. sz. melléklet szerinti formanyomtatvány rögzíti.

Bejelentés tartalma:

A bejelentéseket Pmt.-ben megfogalmazottak szerint a pénzügyi információs egységként működő hatóság számára (a 4. sz. mellékletben megjelölt elérhetőségre) az Általános Nyomtatvány Kitöltő (továbbiakban: ANYK) keretrendszer segítségével **védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában kell** teljesíteni az ügyfélkapun keresztül az alábbi adatok megadásával:

- **Bejelentés alapadatai 1/A** – bejelentés dátuma és időpontja, észlelés dátuma és időpontja, a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény részletes leírása, mely nem merülhet ki a szokatlan tranzakció tipológia-szintű megnevezésében, valamint mellékletként tapasztalatok az ügyfélről, eddigi viselkedése, bármilyen olyan információ, amely a pénzügyi információs egységként működő hatóságot feladata ellátásában segítheti
- **Bejelentő szolgáltató adatai 1/B**
- **Kijelölt személy adatai – 1/C**
- **Észlelő szervezeti egység adatai 1/D**
- **Kapcsolódó bejelentések 1/E**
- **Az „Ügyfél” adatai – 2/A Ügyfél lap** - ügyfélként meghatározott személy adatait kell megadni, mely lehet természetes személy (2/B) vagy jogi személy (2/C)
- **Az „Ügyfélhez kapcsolódó személyek” adatlap – 3) Ügyfélhez kapcsolódó személyek lap** – ezen az űrlapon az ügyfélhez kapcsolódó személyek adatait kell megadni.
- **Kézbesítési megbízott**
- **Tényleges tulajdonos**
- **Az „Egyéb szereplő” adatlap – 4) Egyéb szereplő lap** - az adatlapon a bejelentő szolgáltatón, az ügyfélen, az ügyfélhez kapcsolódó személyen kívüli olyan személy bejelentésére van lehetőség, aki érintett a bejelentett ügyeleti megbízásban, vagy üzleti kapcsolatban.
- **Az „Üzleti kapcsolat” adatlap – 5) Üzleti kapcsolat lap** – az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatokat kell megadni.
- **Az „Ügyleti megbízások” adatlap – 6) Ügyleti megbízások lap** - az adatlapon az ügyleti megbízásra vonatkozó, adatokat kell megadni. Az adatlapon több ügyleti megbízásra vonatkozó adat is megadható
- **A „Számlák” adatlap – 7) Számlák lap** - az adatlapon az ügyleti megbízás kapcsán érintett számlák részletes adatait lehet megadni.

- **Csatolt állományok** - az ABeV nyomtatványhoz különböző formátumú és méretű mellékletek csatolására van lehetőség. Ezek lehetnek a számlanyitásra vonatkozó dokumentumok, okiratok, a számlákra, ügyfélre, egyéb személyre vonatkozó adatok.

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

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén információ kiegészítését kérheti a szolgáltatótól, vagy a bejelentés által érintett, a törvény hatálya alá tartozó más szolgáltatótól. A szolgáltató az információ kiegészítése iránti megkeresést köteles teljesíteni.

Bejelentés megtételének belső eljárásrendje

A társaság által kijelölt személy (helyettesei) a társaság munkatársai számára a munkaidő alatt állandóan rendelkezésre áll, és a bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak haladéktalanul továbbítja. A társaság ezen személy nevééről, beosztásáról, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a kijelöléstől, a változástól számított **öt munkanapon** belül köteles a pénzügyi információs egységként működő hatóságot tájékoztatni.

A kijelölt személy a bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak kizárólag védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján köteles továbbítani. A bejelentés beérkezéséről a pénzügyi információs egységként működő hatóság elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést továbbító szolgáltatót.

Főszabályként a bejelentés pénzügyi információs egységként működő hatóság részére történő továbbításáig a társaság nem teljesíti az ügyleti megbízást.

A társaság az **ügyleti megbízás végrehajtása után** továbbítja a bejelentést, amennyiben az ügyleti megbízás teljesítése nem akadályozható meg, vagy a bejelentésnek az ügyleti megbízás végrehajtását megelőző teljesítése a tényleges tulajdonos nyomon követését veszélyeztetné.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén saját hatáskörben vagy külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján biztosítási titkot képező adat szolgáltatását kérheti a szolgáltatótól, amelynek átadását a szolgáltató nem tagadhatja meg.

A bejelentésre kötelezett személyeket és a bejelentés továbbítására kijelölt személyt (a továbbiakban: a bejelentő) - jóhiszemősége esetén - akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a bejelentések eredményességéről és az eredményességet előmozdító javaslatáról internetes honlapján félévente tájékoztatást tesz közzé.

A társaság **felfüggeszti az ügyleti megbízás teljesítését**, ha az ügyleti megbízással kapcsolatban pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, és a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek. A társaság ebben az esetben haladéktalanul köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

A társaság ezen ügyleti megbízás bejelentését kizárólag védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján továbbítja.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság

- a) belföldi ügyleti megbízás esetében a bejelentés megtételét követő két munkanapon belül,
- b) nem belföldi ügyleti megbízás esetében a bejelentés megtételét követő négy munkanapon belül megvizsgálja a bejelentést.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság írásban értesíti a bejelentést továbbító szolgáltatót a vizsgálat során

- a) a büntetőeljárásról szóló törvény alapján meghozott intézkedésről;
- b) arról, hogy a büntetőeljárásról szóló törvény rendelkezései alapján nem hozott intézkedést.
- A pénzügyi információs egységként működő hatóság jogosult a vizsgálatát további három munkanappal meghosszabbítani, amennyiben az szükséges. Erről a pénzügyi információs egységként működő hatóság írásban értesíti a szolgáltatót.

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

A társaságot - jóhiszeműsége esetén - akkor sem terheli felelősség az ügyleti megbízás teljesítésének a felfüggesztéséért, ha az utóbb – fenti szabályok alapján teljesíthetőnek bizonyul.

VI. Munkatársak magatartási normái

A biztosítás területén a pénzmosás kérdése elsősorban olyan ügyletek kapcsán jöhet szóba, amelyeknél a biztosítási összeg kifizetése nem az ún. kárbiztosítások körében történik. Egyéb jogcímen – azaz nem káresemény bekövetkezéséhez kötődő – kifizetésekre az életbiztosítások alapján van lehetőség. A pénzmosás gyanúja az életbiztosítások körén belül is az ún. elérési elemet is tartalmazó (meghatározott időpont vagy esemény eléréséhez kötött) szerződésekkel összefüggésben merülhet fel.

A társaság felhívja munkatársai, munkavállalói figyelmét, hogy a pénzmosás gyanújára okot adó ügyfél magatartás lehet a készpénzben való befizetés szorgalmazása annak érdekében, hogy a befizetésekből eredő ellenszolgáltatások legális, biztosítói kifizetésként jelenjenek meg.

Ilyen lehet:

- nagy összegű készpénzdíj befizetése rövidlejáratú, gyorsan visszavásárolható életbiztosítási szerződésre, vagy életjáradék biztosítására,
- az életbiztosítási összegek lejárat előtti jelentős felemelése készpénz befizetéssel,
- magas díjú biztosításokból származó befizetési kötelezettségek rendszeresen készpénzben való teljesítése,
- a gazdálkodó szervezetek rendszeresen készpénzben történő jelentősebb összegű díjbefizetése,
- ha a jogosult a neki járó nagy összegű biztosítási szolgáltatást – indok nélkül – másra engedményezi,
- nagy mennyiségű, kiscímletű bankjeggyel eszközölt rendszeres díjfizetés,
- az ügyfél javára szóló, harmadik személytől származó, nagy összegre kiállított csekkel történő fizetés,
- több személy befizetése ugyanazon biztosítási szerződésre.

1. A társaság munkatársainak kötelezettségei, jogai és feladatai a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenységben

Az azonosítási adatok rögzítéséért, az adatlap kitöltéséért és nyilatkozat felvételéért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a Szakmai Vezető részére való megküldéséért az a munkatárs, munkavállaló személyesen felel, aki a kérdéses ügyleti megbízást, szolgáltatás teljesítését bonyolította, szerződést kötötte. A munkatárs, munkavállaló amennyiben a tranzakció, azaz az üzletkötés, az ügyleti megbízás, illetve a szolgáltatási igény vonatkozásában a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul megküldi a Szakmai Vezetőnek, aki köteles a pénzmosás gyanúja miatti bejelentésre szolgáló kitöltött adatlapot a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítani.

1.1. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló, az ajánlatok, illetve szerződések feldolgozását végző ügyintézők

Kötelezettségei:

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

Jogai:

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

1.2. A kijelölt személy (Szakmai Vezető)

Kötelezettsége:

- a hozzá érkezett bejelentések haladéktalan eljuttatása a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak.

Feladatai:

- amennyiben szokatlan tranzakcióra vonatkozóan egyéb úton információkat szerez, úgy ezen tranzakciókról felvilágosítás kérése a munkatárstól, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
- a munkatársak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás a bejelentett ügyletekről, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a Bit.-ben, a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvényben megfogalmazott követelményeknek),
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása,
- a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére megküldendő bejelentések formai és tartalmi ellenőrzése a továbbítás előtt, a szűrőrendszer kialakítása és működtetése, valamint a kiszűrt tranzakciók ellenőrzése.

1.3. Belső ellenőrzés

Kötelezettségei:

- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos szabályok betartásának rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az azonosítás pontos elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata
- a vizsgálatok megállapításairól a felügyelő bizottság (igazgatóság) tájékoztatása

Jogai:

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

VII. Titokvédelmi szabályok

A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető a biztosítási titok megsértésének vagy más, akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló adat-, vagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének.

Biztosítási titok minden olyan - minősített adatot nem tartalmazó -, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

Ha a biztosítási szerződés bármilyen okból nem jött létre, a biztosítónak az ezzel kapcsolatosan rendelkezésére álló valamennyi adatot törölnie kell.

A biztosítási titkot mindenki, aki bármilyen módon hozzáférhet köteles megőrizni. A biztosítási titok megtartására köteles személy, aki biztosítási titoknak minősülő adatot jogtalan előnyszerzés végett, vagy másnak vagyoni hátrányt okozva illetéktelen személy részére hozzáférhetővé tesz, vétséget követ el, és két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

Aki jogtalan előnyszerzés végett, vagy másnak vagyoni hátrányt okozva üzleti titkot jogosulatlanul megszerez, felhasznál, más személy részére hozzáférhetővé tesz, vagy nyilvánosságra hoz, büntetést követ el, és három évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

Nem büntethető gazdasági titok megsértése miatt, aki pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, vagy körülmény esetén bejelentési kötelezettségének tesz eleget vagy ilyet kezdeményez, akkor sem, ha az általa jóhiszeműen tett bejelentés utóbb megalapozatlannak bizonyul.

VIII. A felfedés tilalma

A bejelentés és adatszolgáltatás teljesítéséről, annak tartalmáról, az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás, az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek a bejelentő és a pénzügyi információs egységként működő hatóság, valamint megkeresett szolgáltató tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

E tilalom nem vonatkozik az MNB, valamint a büntetőeljárást lefolytató nyomozó hatóság tájékoztatására, nem vonatkozik továbbá a és Bit. által meghatározott összevont alapú felügyelet vagy pénzügyi konglomerátum esetében a kiegészítő felügyelet tekintetében megvalósuló adattovábbításra, a tagállamok vagy olyan harmadik ország vállalkozásai közötti információ felfedésére, ahol e vállalkozásokra e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket alkalmaznak, és e követelmények betartása tekintetében felügyelet alatt állnak.

A Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e), g)-h), l) és m) pontjaiban meghatározott tevékenységet végző szolgáltatók esetében ezen tilalom nem vonatkozik az információ felfedésére az érintett két vagy több szolgáltató között, feltéve hogy

- a) az információk ugyanazon ügyfélre és ugyanazon ügyleti megbízásra vonatkoznak,
- b) a két vagy több érintett szolgáltató közül legalább az egyik e törvény hatálya alá tartozó tevékenységet folytat és a többi szolgáltató más tagállamban vagy olyan harmadik országban honos, ahol e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelmények alkalmazandók,
- c) az érintett szolgáltatók ugyanazon tevékenységet végzik, és
- d) a szakmai titoktartás és a személyes adatok védelme tekintetében a belföldi követelményekkel egyenértékű követelmények irányadóak a szolgáltatókra.

Ha harmadik ország teljesítette az előzőekben írt feltételeket, akkor a szolgáltatók erről értesítik a felügyeleti szervet, az pedig haladéktalanul továbbítja ezt az információt a miniszternek. A miniszter tájékoztatja a Bizottságot és a tagállamokat.

IX. EU intézkedések végrehajtása

A társaság az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló **2007. évi CLXXX. törvény** rendelkezéseinek megfelelően jár el.

A törvény célja a természetes és jogi személyek, valamint egyéb csoportok, szervezetek gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek a terrorizmus miatt elrendelt befagyasztása. A befagyasztás nem jelenti a vagyoni és pénzügyi eszközök végleges elvonását, hanem a jogosultságok gyakorlásának lehetőségét függeszti fel. A befagyasztás önállóan nem rendelhető el, hanem az Európai Unió által elrendelt vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedések végrehajtására

vonatkozik. **Az Európai Unió korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listák** a terrorizmus finanszírozás elleni küzdelem tárgyában született közvetlenül alkalmazandó tanácsi rendeletek (881/2002/EK és a 2580/2001/EK tanácsi rendeletek) mellékletei által meghatározott listákat jelentik, melyen szereplő személyek és szervezetek esetében a társaság a 2007. évi CLXXX. törvény rendelkezéseit alkalmazza.

A törvény 10.§ értelmében a társaság a Szabályzat 6. számú mellékletét képező nyomtatványon haladéktalanul **bejelentést tesz** a pénzügyi információs egységként működő hatóság minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

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

A vizsgálat során megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik-e a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással, valamint hogy az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik-e. A vizsgálat során értékeli a bejelentésben szereplő adatoknak a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés elrendeléséről szóló közösségi jogi aktusban szereplő adatokkal való egyezőségét.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a vizsgálata alapján zárlatot kezdeményez és erről a bejelentést teljesítő szolgáltatót is értesíti, vagy arról értesíti a bejelentést tevőt, hogy a zárlat kezdeményezéseink a feltételei nem állnak fenn.

A társaság a bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetében két munkanapig, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapig (illetve meghosszabbítás esetén az értesítésben megjelölt ideig) nem teljesítheti azt az ügyletet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközt vagy gazdasági erőforrást érinthez, kivéve, ha olyan értesítést kapott a fenti határidőn belül a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól, amely szerint az érintett nem pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

Az ügyletet – ha a teljesítésének egyéb feltételei fennállnak – a bejelentés megtételét követő belföldi ügylet esetében a harmadik munkanapon, nem belföldi ügylet esetében az ötödik munkanapon teljesíteni kell, kivéve, ha a szolgáltató olyan értesítést kapott a fenti határidőn belül, amely szerint az érintett pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

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

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

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

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

X. Belső ellenőrző és információs rendszer (szűrőrendszer), speciális képzési program

A társaság köteles a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás megakadályozása érdekében az ügyfél-átvilágítást, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszer működtetéséről gondoskodni.

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

A szolgáltató a monitoringra vonatkozó törvényi kötelezettsége maradéktalan teljesítése érdekében automatikus szűrőrendszert működtet a meglévő számítástechnikai háttérben, amelyik szűri a rendszerekből a szokatlan ügyleteket és azokat elemzésre továbbítja a kijelölt személynek. A rendszernek a befizetéseket és kivonásokat is elemeznie kell. A kijelölt személy gondoskodik az ellenőrző mechanizmusok megteremtéséről és működtetéséről biztosítva ezzel a monitoring alkalmazását. A kijelölt személy a kiszűrt tranzakciókat elemzi és a kiszűrt tranzakciók közül azokat, melyekkel kapcsolatban pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény merül fel - haladéktalanul - bejelenti. A szolgáltató azt is dokumentálja, hogy a szűrés negatív eredménnyel zárul.

A társaságnál működtetett szűrőrendszer szűrési feltételei:

- az eseti befizetés összege
- a szerződéskötés, visszavásárlás szokatlansága
- a befizetések gyakorisága, nagysága
- az Európai Unió, az ENSZ szankciós listáin szereplő, a FATF Közleményében megnevezett magas kockázatú és nem együttműködő országok rezidenseinek és állampolgárainak, továbbá vállalkozásainak és szervezeteinek a tranzakciói

A szolgáltató a hét első és utolsó munkanapján a Dosszié Alkuzsi Nyilvántartó Rendszerből lekérdezi az ügyfelek adatait a fent felsorolt első három szűrési szempont alapján. A negyedik szűrési szempont szerint a szolgáltató az üzleti kapcsolat kezdetekor, illetve negyedévente végzi az ügyfelek szűrését. A szűrés eredményei Excel táblában kerülnek összesítésre, ahol a pozitív-negatív eredmény is feltüntetésre kerül. A szolgáltató minden új ügyfélkapcsolat létesítése esetén ellenőrzi a 4. sz. melléklet szerinti listákat. Amennyiben valamely szűrés eredménye pozitív, a 4. sz. melléklet szerinti listák ismételt lekérdezésre kerülnek, és a szolgáltató jegyzőkönyvet vesz fel. A lekérdezéseket a szolgáltató a Dosszié rendszerben dokumentálja. A szolgáltató havi rendszerességgel ellenőrzi a nyilvántartásait. Amennyiben valamely szűrés eredménye negatív, a szolgáltató az eredményt elkülönítve egymástól letárolja, nyilvántartásba veszi, és 8 évig megőrzi. A szolgáltató a megőrzési idő lejártát követően az adatokat megsemmisíti.

Ellenőrzési program:

Excel tábla, amely előre definiált indikátorok (szokatlan és gyanús tranzakciók) alapján a Dosszié analitikai rendszerben találatokat keres.

XI. Nyilvántartás, statisztika

A társaság - az általa vezetett nyilvántartásban – az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatot, okiratot, illetve annak másolatát, valamint a bejelentés és adatszolgáltatás teljesítését, valamint az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított nyolc évig köteles megőrizni.

Az üzleti kapcsolat létesítése alapján birtokába jutott adat, okirat, illetve a másolat megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik.

A társaság a nyilvántartásban a hárommillió-hatszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű, készpénzben (forintban, illetőleg valutában) teljesített ügyleti megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt nyolc évig köteles megőrizni.

A szolgáltató jelen pontban meghatározott adatot, okiratot a felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni. Ez az adatmegőrzési időtartam hatósági megkeresés alapján történő meghosszabbítására kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha az ott meghatározott adatra, okiratra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség. A hatósági eljárás jogerős lezárását vagy a megindítani tervezett eljárás megghiúsulását követően a szolgáltató az adatot, okiratot nyilvántartásából törölni köteles. A hatóság a hatósági eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megghiúsulásáról a szolgáltatót haladéktalanul köteles értesíteni.

A társaság visszakereshető és ellenőrizhető külön nyilvántartást vezet az ügyfél azonosítása során a Pmt. 7. § (1) bekezdése alapján felvett minimum adatkörrel és a Pmt. 7. § (3) bekezdése szerint rögzített maximum adatokról, valamint azon esetekről, amikor a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek tekintetében fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz, illetve amikor a társaság más szervezetek által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket fogad el.

A biztosítási piaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről, vagy a pénztárak és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendeletekben (a továbbiakban együtt: rendelet) meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség maradéktalan teljesítése érdekében a rendeletben előírt adatköröket külön, visszakereshető módon kell nyilvántartani.

XII. Képzés

A szolgáltató gondoskodik arról, hogy a Pmt. 1.§ (1) bekezdésében meghatározott tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyleti megbízást felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni. Ennek érdekében a kijelölt személy kialakítja a képzés és továbbképzés szabályait, melynek során gondoskodik a belépő alkalmazottak belépést követő ésszerű időn belül történő kiképzéséről, továbbá az alkalmazottak rendszeres, évente legalább egy alkalommal megszervezett továbbképzéséről, azok regisztrálásáról, dokumentálásáról és a megszerzett ismeretek ellenőrzéséről. A továbbképzések kapcsolódhatnak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos jogszabályok, új elkövetési trendek megjelenéséhez, és a Szabályzat módosulásához is. Az oktatás kitér a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának definíciójára, az azonosítás és bejelentés belső eljárási rendjére, a szokatlan események

tipológiájára is. Az oktatást követően tesztjellegű, fogalmakat, elhatárolásokat és gyakorlati példákat is tartalmazó vizsgálával szükséges vizsgáztatni mind az új belépőket, mind a rendszeres továbbképzésen résztvevőket. Ennek eredményét, az oktatás tematikáját, a vizsgák anyagát és a jelenlétet a kijelölt személy dokumentálja.

Hirdetmény

A társaság az ügyfélfogadásra szolgáló helyiségeiben hirdetményt tesz közzé a következő szöveggel: „A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben megfogalmazottak értelmében kötelező az ügyfél-átvilágítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen ügyfélkapcsolat létesítésekor, amennyiben az életbiztosítás éves díja meghaladja a kettőszázhatvanezer forintot, vagy az életbiztosítás egyszeri díja meghaladja a hatszázötvenezer forintot; továbbá a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor (figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is). A ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások azonosítása érdekében a háromszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó üzleti megbízás teljesítése előtt, valamint a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII törvény (Bit.) 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások – kivéve a megtakarítási elemet nem tartalmazó, tisztán kockázati életbiztosítások – esetén a szerződés szerinti elvárt díjon felül történő készpénzbefizetés teljesítésekor a szolgáltató a Pmt. 7. § (2) bekezdése, valamint a 9. § (1) bekezdés b) pontja szerinti adatokat rögzíti. Kérjük, készítse elő személyi azonosító okmányait az ügyintézés megkönnyítése érdekében. Köszönjük.”

A Szabályzat mellékletként tartalmazza:

1. sz. melléklet: Azonosítási adatlap
2. sz. melléklet: Tényleges tulajdonosi nyilatkozat - formanyomtatvány
3. sz. melléklet: Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozás gyanújára utaló körülményről - formanyomtatvány
4. sz. melléklet: A pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetősége (ügyintézők, telefonszám, faxszám) és az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listáinak elérhetősége
5. sz. melléklet: A pénzügyi információs egységként működő hatósággal kapcsolatot tartó személyek neve, beosztása, telefonszáma
6. sz. melléklet: Bejelentés vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedés alapján - formanyomtatvány
7. sz. melléklet: Nyilvánosan vagy díj ellenében hozzáférhető adatbázisok
8. sz. melléklet: Összetett és szokatlan tranzakciók
9. sz. melléklet: Ügyfélprofil kérdőív
10. sz. melléklet: Offshore pénzügyi központok listája

Kézb. mb. azonosításra alk. adatai:	
-------------------------------------	--

1: külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe:

Az adatokat rögzítette:

Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél nyilatkozata

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

2a)	az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár,
2b)	az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló
2c)	az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs
2d)	a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja
2e)	a nagykövet, az ügyvivő és a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti, a hivatásos állomány tábornoki, főtiszti vagy tiszti rendfokozati állománycsoportba tartozó tagjai
2f)	a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja
3)	A 2a)-2f) pontban említett személy közeli hozzátartozója, azaz a Ptk. közeli hozzátartozóról szóló előírásában meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs
4a)	bármely természetes személy, aki a 2a)-2f) pontban említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll
4b)	bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a 2a)-2f) pontban említett személy javára hoztak létre

Dátum:

.....
.....

.....

aláírás

2. számú melléklet

ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA (Pmt. 8.§) - TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!

Alulírott , (mint a képviselője)*
 büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy

- 1.) természetes személyként saját magam nevében járok el.*
- 2.) természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében járok el.*
- 3.) meghatalmazottként, rendelkezésre jogosultként, képviselőként az alábbi személy(ek) nevében járok el*:

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

*: A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

- 1: Családi és utónév
 - 2: Születési-, előző-, leánykori név, ha különbözik
 - 3: Lakcím
 - 4: Állampolgárság
 - 5: Magyar - jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltsé ki.
 - 6: Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):
 =====
 - 7: Azonosító okmány típusa
 - 8: Azonosító okmány száma
 - 9: Magyarországi tartózkodási hely (kizárólag külföldi állampolgár esetén)
 - 10: Születési hely, idő
 - 11: Anyja neve
 - 12. Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e - jelölje X-el
- Dőlt betűvel szerepelnek a Pmt. 8. § (4)-(5) bekezdés szerinti adatok

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

Kelt:, év hó nap

.....

.....

ügyfél aláírása

ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA (Pmt. 8.§) - JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI KI!

Alulírott, (mint a képviselője) büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa(i) az alábbi személy(ek):

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

*: A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

- 1: Családi és utónév
- 2: Születési-, előző-, leánykor név, ha különbözik
- 3: Lakcím
- 4: Állampolgárság
- 5: Magyar - jelölje X-el, a 6. mezőt ne tölts ki.
- 6: Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):

- =====
- 7: Azonosító okmány típusa
- 8: Azonosító okmány száma
- 9: Magyarországi tartózkodási hely (kizárólag külföldi állampolgár esetén)
- 10: Születési hely, idő
- 11: Anyja neve
- 12. Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e - jelölje X-el

Dőlt betűvel szerepelnek a Pmt. 8. § (4)-(5) bekezdés szerinti adatok
 Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kelt:,év hó nap

.....

.....

ügyfél aláírása

Kitöltési tájékoztató

Tényleges tulajdonos meghatározása:

1. az a természetes személy, aki a jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló mindenkor hatályos törvényben meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, ha a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy az azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak;
2. az a természetes személy, aki a jogi személyben vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Polgári Törvénykönyvről szóló mindenkor hatályos törvényben meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik;
3. az a természetes személy, akinek a megbízásából valamely üzleti megbízást végrehajtanak, továbbá
4. alapítványok esetében az a természetes személy,
 - a. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározottak,
 - b. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy
 - c. aki tagja az alapítványt kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár;
5. az 1-2. pontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

3. számú melléklet

Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozás gyanújára utaló körülményről

1. A bejelentő társaság neve, címe, közvetlen telefonszáma: **Sempelior Zrt. 1055 Budapest, Stollár Béla utca 4. félemelet 3.; +36-30-73-74-189**

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

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

1.3. A szolgáltatói észlelés dátuma és időpontja

1.4. A szolgáltatói bejelentés dátuma és időpontja

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

1.6. A kijelölt személy neve, (munkahelyi) címe, telefonszáma: **Manga Ákos Mihály, 1055 Budapest, Stollár Béla utca 4. félemelet 3.; +36-30-73-74-189**

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

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

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

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

3. A tranzakció leírása

3.1. A tranzakcióban résztvevő biztosítások (ügyfél és kedvezményezett) típusa(i) és adata(i)

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

3.3. A tranzakció(k) leírása (biztosítás kérése, befizetés, stb.)

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

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

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

5. A szolgáltató által tett intézkedések.

Ha szükséges, célszerű az érintett ügyfelek teljes biztosítási történetét (az eddig kötött biztosítások adatai és a kifizetett összegek), kötvények másolatát, ajánlatok másolatát, egyéb részletes leírásokat, megjegyzéseket, feljegyzéseket mellékelni, ha rendelkezik vele a szolgáltató.

4. számú melléklet

A pénzügyi információs egységként működő hatóság:

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás Elleni Információs Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

postacím: 1300 Budapest, Pf.: 307

Telefon: +36 1 43 09 466

Kapcsolattartó szolgálat **06-30/516-5662** (kizárólag a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára)

Fax: **06-1/430-9305**

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap: <http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/pei>

A Pénzmosás Elleni Információs Iroda vezetői és elérhetőségeik:

Főosztályvezető:

dr. Simonka Gábor százados

e-mail cím: simonka.gabor@nav.gov.hu,

telefonszám: 430-9480

Főosztályvezető-helyettes (egyben a Belföldi Elemző-értékelő Osztály vezetője):

Lakatos Szilárd őrnagy

e-mail cím: lakatos.szilard@nav.gov.hu,

telefonszám: 430-9481

Az elektronikus bejelentésre szolgáló nyomtatványok csak és kizárólag az ügyfélkapun **véglegesen** regisztrált alanyok tudják használni. **A regisztráció véglegesítésének feltétele a személyes megjelenés az Okmányirodánál.**

Ügyfélkapu: <http://www.magyarország.hu/ugyfelkapu/regisztracio>

Egyéb információk: <http://www.magyarország.hu/segitseg/ugyfelkapu>

A www.magyarország.hu portálon a <https://www.magyarország.hu/allampolgar/szolgáltatások/feltöltés> oldalon bejelentkező személynek azonosnak kell lenni azzal, aki az Ügyfélkapun regisztrált (Pmt-ben meghatározott kijelölt személy).

2012. augusztus 1-jét követően a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján tett bejelentések esetében, a **védelemmel ellátott elektronikus üzenet megküldése** az Általános Nyomtatvány Kitöltő (továbbiakban: ÁNYK) keretrendszerben kitölthető **VPOP_PMT08** elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú **VPOP_PMT08XML** és a megfelelő **XML állomány** csatolásával teljesíthető.

Technikai előfeltételek az ÁNYK keretrendszerhez:

Regisztráció az Ügyfélkapun: <http://www.magyarország.hu/ugyfelkapu/regisztracio>

ÁNYK keretprogram letöltése:

http://nav.gov.hu/magyar_oldalak/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvany_apeh/keretprogramok/abevjava_install.html

Az ÁNYK teljes körű telepítéséhez az adott munkaállomáson **rendszergazdai jogosultság** szükséges. Az ÁNYK-t a munkaállomás C:\Program Files\ mappájába kell telepíteni.

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_oldalak/nav/ebevallas/abevjava/internetes_tudnivalok.html

VPOP_PMT08 nyomtatvány letöltése

A bejelentésre szolgáló **VPOP_PMT08** nyomtatvány és a hozzá tartozó **kitöltési útmutató** mindenkor hatályos változatát a NAV alábbi weboldalairól tölthetőek le:

http://nav.gov.hu/magyar_oldalak/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok

http://nav.gov.hu/magyar_oldalak/nav/penzmosas/elektronikus_uzenet

Megjegyzés: Kitöltés előtt mindenképp szükséges áttanulmányozni a kitöltő program súgóját, illetve a nyomtatványhoz tartozó kitöltési útmutatót!

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák:

FATF lista a magas kockázatú, ill. nem együttműködő országokról:

<http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>

Az Európai Bizottság hatályos korlátozó intézkedéseinek listája:

http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/docs/measures_en.pdf

Az Európai Unió – uniós jogi aktusai által – kialakított pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések rendszere:

http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/index_en.htm

Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény (Kit.) a vagyoni nyilvántartást vezető szervek, valamint a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók (szolgáltatók) számára bejelentési kötelezettséget határoz meg, amennyiben adat, tény, körülmény merül fel arra vonatkozóan, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

Az Amerikai Egyesült Államok Külföldi Eszközök Ellenőrző Hivatalának (Office of Foreign Assets Control, OFAC) szankciós listái elérhetőek a következő címen:

<https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/>

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái elérhető:

<http://www.un.org/sc/committees/>

Fegyverembargók és kettős felhasználású termékek, illetve nem kettős felhasználású termékek export- és importtilalma

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

Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal (MKEH)

Hadiipari és Exportellenőrzési Hatóság

Cím: 1124 Budapest, Németvölgyi út 37-39.

Postafiók: 1534 Budapest, Pf. 919.

Telefonszám: (+36-1-)458-5800

Honlap: www.mkeh.gov.hu

http://www.mkeh.gov.hu/haditechnika/kettos_felhasznalasu

5. számú melléklet

A pénzmosás elleni információs irodát működtető hatóságnak történő bejelentésre kijelölt személy, illetve helyettese:

Neve:	Manga Ákos Mihály	Helyettes neve:	[később kerül kijelölésre]
Beosztása:	alkuszi tevékenység irányításáért felelős Szakmai Vezető	Beosztása:	
Telefonszáma:	+36-30-73-74-189	Telefonszáma:	
Fax száma:	+36-1-700-1084	Fax száma:	

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos jogszabályok betartásának ellenőrzésével megbízott személy:

Neve:	Virág-Domokos Annamária
Beosztása:	könyvelő
Telefonszáma:	+36-30-77-39-077
Fax száma:	+36-76-529-842

A szabályzat aktualizálásért felelős személy:

Neve:	Manga Ákos Mihály
Beosztása:	alkuszi tevékenység irányításáért felelős Szakmai Vezető
Telefonszáma:	+36-30-73-74-189
Fax száma:	+36-1-700-1084

6. számú melléklet

Bejelentés vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedés alapján

1. A bejelentésre kötelezett érintett szolgáltató szervezet, egység neve, címe, telefonszáma:
Sempelior Zrt. 1055 Budapest, Stollár Béla utca 4. félemelet 3.; +36-30-73-74-189
2. A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja:
3. A bejelentés időpontja:
4. A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma: Manga Ákos Mihály, 1055 Budapest, Stollár Béla utca 4. félemelet 3.; alkuszi tevékenység irányításáért felelős szakmai vezető; +36-30-73-74-189

2. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

Az ügyfél adatai

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

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

A rendelkezni jogosult természetes személy adatai

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

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

A gazdasági társaság adatai

Neve:	
-------	--

Székhelye:	
Magyarországi fióktelepe:	

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

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

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

7. sz. melléklet

Nyilvánosan vagy díj ellenében hozzáférhető adatbázisok:

www.partnercontrol.hu

<https://www.dbai.dnb.com/>

<https://occsz.e-cegjegyzek.hu/info/page/ceginfo>

<http://www.e-cegjegyzek.hu/index.html>

<http://www.nyilvantarto.hu/hu/>

külföldi országok hatóságainak honlapja

külföldi országok hivatalos szerveinek honlapja

külföldi cégjegyzékek

8. sz. melléklet

ÖSSZETETT ÉS SZOKATLAN TRANZAKCIÓK

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

1.) Gazdasági társaságok gyanús tranzakciói

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

2.) Pénzmosás nemzetközi tevékenységek felhasználásával

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

3.) Elégtelen, vagy gyanús információ

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

- f) A lehetséges ügyfél vonakodik vagy megtagadja referenciák szolgáltatását, vagy a referenciákat nem lehet ellenőrizni, illetve nem lehet velük kapcsolatba lépni.
- g) Olyan személy, aki nem tünteti fel múltbeli vagy jelenlegi munkaviszonyát a kölcsönkérelmen.

4.) Szokatlan jellemzők vagy tevékenységek

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

5.) A jelentéstételi vagy nyilvántartási követelmények megkerülésére irányuló kísérletek

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

6.) Pénzmosás életbiztosítás használatával

- a) Akár magánszemély, akár jogi személy esetében rendkívüli befizetések / kifizetések hirtelen, jelentős megnövekedése.
- b) Ügyfél profiljába nem illő, jelentős összegű pénzbefizetés befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén.
- c) Rendszeres ügyletkötés közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- d) Ügyfél profiljába nem illő befizetések, kivonások.
- e) Szolgáltatás igénybe vétele általános szokásostól eltérő formában.

- f) Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljes körű információkat nyújtson vállalkozásának üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztségviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről.
- g) Ügyfél, aki nem hajlandó információkat nyújtani, amikor szerződést köt.
- h) Olyan ügyfél, aki referenciák, helyi cím vagy személyazonosítás nélkül (útlevél, gépjárművezetői jogosítvány vagy társadalombiztosítási kártya) kíván szerződést kötni, vagy aki megtagadja bármely egyéb információ szolgáltatását, amelyet a biztosító a szerződéskötéshez igényel.
- i) Ügyfél, aki nagyon is minimálisnak, esetleg hamisnak látszó információkat nyújt, vagy olyanokat, amelyeket a biztosító nem egykönnyen tud ellenőrizni, különösen személyazonosságára vonatkozólag.
- j) Meg nem magyarázott lényeges eltérés a hagyományos biztosítási tevékenység módszereitől.
- k) Az ügyfél megkísérli, hogy ügyletbe bocsátkozzék, szerződést kössön egy bizonyos küszöböt meghaladóan, de amikor tájékoztatják a nyilvántartási vagy jelentéstételi követelményekről, eláll a szerződéskötéstől, hogy az ügyletet éppen hogy a meghatározott küszöb alatt tartsa.
- l) Az ügyfél pénzt kíván befizetni, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.
- m) Az ügyfél sok szerződést köt az azonosítási értékhatár alatt.
- n) Olyan ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell.
- o) Ügyfél, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy alkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

7.) Terrorizmus finanszírozásának gyanújára okot adó tranzakciók

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

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

Gyanúra adhat okot az is, ha több személy az életbiztosítási kötvényét felmondva, annak összegét ugyanannak a személynek kéri kifizetni.

9. sz. melléklet

Ügyfélprofil kérdőív

1. a) a szerződő adatai magánszemély esetén

Családi és utóneve:

foglalkozásának részletes leírása:

a biztosításra szánt díj eredete (tőkegyűjtő, vagy egyszeri díjas biztosítás kötésekor legalább 1,2 millió forint /év vagy 12 millió F, vagy 40.000 EUR egyszeri biztosítási díj esetén)

- saját jövedelme
- öröklés
- vagyontárgyak értékesítése (ingóság, ingatlan)
- meglévő befektetések átcsoportosítása
- egyéb:

a szerződő kapcsolata a biztosítóval:

1. b) A szerződő adatai nem magánszemély esetén

cég neve:

a szerződő cég kapcsolata a biztosítóval:

2. A biztosított adatai:

Családi és utóneve:

foglalkozásának, tevékenységének részletezése:

éves nettó jövedelem:

Szokásai, életmód, hobbi:

kedvezményezettrel való kapcsolata:

jelen biztosítónál hány érvényes biztosításuk van:

jelen biztosítónál hány érvényes balesetbiztosítása van:

3. a biztosítás célja:

- családvédelem

a biztosított által eltartott családtagok száma

- hitelfelvétel

a kölcsönt felvevő neve:

a hitel célja

hitel tartama

van-e még korábbi fennálló hitele

- kulcsfontosságú személyek biztosítás nem magánszemély esetén

a szerződő cég miért az adott biztosítóra tett ajánlatot:

a biztosított kinevezésének dátuma:

□ egyéb ok:

A kérdőívet a valóságnak megfelelően töltöttem ki. Tudomásul veszem, hogy a kérdőív és a benne leírtak a z életbiztosítási ajánlat részét képezik.

Dátum:

szereződő

biztosított

10. sz. melléklet

Offshore pénzügyi központok listája

Offshore minősítésűnek tekintjük az IMF (International Monetary Fund) offshore pénzügyi központok listáján található országokat. A mindenkori lista az IMF honlapján, az alábbi linken érhető el:

<https://www.imf.org/external/NP/ofca/OFCA.aspx>