



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

A szabályzatot kibocsátotta:	a Pénztár Igazgatótanácsa
Hatálybalépés időpontja:	2020.03.04.
Korábban hatályos szabályzatok:	2019. 03. 13. – 2020. 03.03. 2018. 07. 11. – 2019. 03. 12. 2018. 02. 20. – 2018. 07. 10.
Felülvizsgálat gyakorisága:	jogszabály változás, belső kockázatértékelés módszerének módosítása esetén, de legalább évente

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

Módosítások követése

Előző hatályos verzió	Módosítások leírása	Kezdeményező	Véleményezte
2019.03.13.- 2020.03.03.	<p>Pontosítás: 3.2 <i>Tárgyi hatály:</i> Az ügyfél-átvilágítás fogalmának változása miatti pontosítás.</p> <p>Pontosítás: 5. <i>Értelmező rendelkezések:</i> kiemelt közszereplő, fontos közfeladatot ellátó személy, ügyfél fogalmának pontosítása</p> <p>Törlés: Törlésre kerültek a szabályzatban nem használt fogalmak.</p> <p>Új: Az értelmező rendelkezések fejezetbe került új fogalom: kockázati szint</p> <p>Módosítás: 6.1 <i>Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség:</i> A Pmt. változása miatt összeghatár módosítása 4,5 millió Ft-ra</p> <p>Törlés: A szabályzatban későbbi pontokban kifejtett részletszabályok törlése.</p> <p>Módosítás: 6.2 <i>Az ügyfél-átvilágítási intézkedések:</i> Az intézkedési típusok külön-külön pontokba szedve kerültek kifejtésre.</p> <p>Módosítás: 6.3 <i>Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás,</i> 6.4. <i>Normál ügyfél-átvilágítás,</i> 6.5 <i>Fokozott ügyfél-átvilágítás</i> eseteinek és a Pénztári intézkedések felsorolása</p> <p>Pontosítás: 6.6 <i>Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás</i> szabályainak pontosítása</p> <p>Új: 7. <i>Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata</i></p> <p>Pontosítás: 8. <i>Belső kockázatértékelés</i> szabályainak pontosítása</p> <p>Pontosítás: 9. <i>Belső szűrőrendszer</i> típusainak és működésének leírása</p> <p>Összevonás, egyszerűsítés: 10. <i>Kijelölt személyek</i> kötelezettségeinek pontosítása</p> <p>Új: 11. <i>Bejelentési kötelezettség:</i> egy fejezetbe foglalva a Pmt. és Kit. szerinti kötelezettségek</p> <p>Új: 12. <i>Adatvédelem, nyilvántartás:</i> az adatok megőrzésének, kezelésének, törlésének szabályai</p> <p>Pontosítás: 15. <i>Melléletek:</i> 15.1 <i>Azonosítási adatlap nyomtatvány,</i> 15.2 <i>Kiemelt közszereplői nyilatkozat nyomtatvány</i> minta pontosítása a kiemelt közszereplő fogalmának pontosítása miatt.</p> <p>Új: 15.3 <i>Munkáltatói partner azonosítási adatlap nyomtatvány minta</i></p> <p>Pontosítás: 15.4 <i>Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról</i> tájékoztató és technikai előfeltételek elérhetőségeinek pontosítása</p> <p>Új: 15.7 <i>A Pénztár pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatainak értékelése</i></p> <p>Módosítás: 15.7.2 <i>Ügyfelek kockázati tényezőinek értékelése – kockázati mátrix</i></p> <p>Törlés: 7. számú melléklet: <i>Útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek feltérképezéséhez és gyakorlati útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek esetén a tényleges tulajdonos megállapításához</i> fejezet törlésre került.</p>	<p>.....</p> <p>Nnamchi Zsuzsanna</p> <p>.....</p> <p>dr. Peszlen Zoltán</p> <p>.....</p> <p>Hanák Márta</p>	<p>.....</p> <p>Fülöp Tamás</p> <p>.....</p> <p>dr. Peszlen Zoltán</p> <p>.....</p> <p>Hanák Márta</p>

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

Előző hatályos verzió	Módosítások leírása	Kezdeményező	Véleményezte	
2018.07.11.- 2019.03.12.	<p>Módosítás:</p> <p>Kiegészítés:</p> <p>Érdemi módosítás:</p> <p>Kiegészítés:</p> <p>Pontosítás:</p> <p>Érdemi módosítás:</p> <p>Pontosítás:</p> <p>Érdemi kiegészítés:</p>	<p>4. <i>A pénzmosás és terrorizmus fogalma:</i> Az új Btk. szerinti pénzmosás fogalma pontosítása. Terrorizmus fogalma a Btk. szerint, terrorista listák felsorolása.</p> <p>5. <i>Értelemező rendelkezések:</i> Pontosított és új fogalmak.</p> <p>6.1 <i>Ügyfélátvilágítási kötelezettségek</i> kiegészítése</p> <p>6.2 <i>Ügyfélátvilágítási intézkedések</i> pontosítása a korábban már átvilágított ügyfelek tekintetében; vezetői jóváhagyástól függő ügyletek</p> <p>6.3 <i>Egyszerűsített átvilágítás</i> esetei</p> <p>6.9. <i>Belső kockázatértékelés:</i> kockázat besorolási kategóriák</p> <p>6.8 <i>Belső ellenőrző és információs rendszer:</i> kötelező automatikus szűrőrendszer</p> <p>7. <i>Kijelölt személy</i> felelősségei és jogai kiegészítése</p> <p>8. <i>Bejelentési kötelezettség:</i></p> <p>8.1 <i>Visszaélési bejelentési rendszer</i> működtetése az automatikus szűrőrendszeren belül az új Rendelet előírása alapján.</p> <p>10.2. <i>Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján</i> pontosítása</p> <p>14. <i>Képzési program:</i> a képzésekért felelős személyre vonatkozó minimum követelmények, a képzési program témakörei.</p>	<p>.....</p> <p>Nnamchi Zsuzsanna</p> <p>.....</p> <p>dr. Peszlen Zoltán</p> <p>.....</p> <p>Hanák Márta</p>	<p>.....</p> <p>Fülöp Tamás</p> <p>.....</p> <p>dr. Peszlen Zoltán</p> <p>.....</p> <p>Hanák Márta</p>
2017.11.01. – 2018.02.20.	<p>Érdemi módosítás:</p> <p>Érdemi kiegészítés:</p> <p>Javítás:</p>	<p>5.3.2. <i>Kiemelt közszereplők átvilágítása</i> pont: A kiemelt közszereplővel kapcsolatos eljárás kockázatértékelésen alapul.</p> <p>7. <i>Belső ellenőrző és információs rendszer</i> fejezet: A vizsgált tranzakciók limitjeinek javítása.</p> <p>5.2.5. <i>A tényleges tulajdonosok azonosítása</i> pont: Tényleges tulajdonosi nyilatkozatot a kedvezményezettnek, örökösnek is kell tennie.</p> <p>10.1. <i>Szűrő-monitoring rendszer</i> pont: A 2018. februárban bevezetett szűrőrendszer leírása. <i>Teljes szabályzat:</i> A Pénztár kijelölt tisztségviselője helyett kijelölt vezetője. A Pmt. is ezt a fogalmat használja.</p> <p>5.2.1. <i>Általános szabályok</i> pont: Rossz hivatkozások kicserélése.</p>	<p>.....</p> <p>Fülöp Tamás</p> <p>.....</p> <p>Jakab Iлона</p>	<p>.....</p> <p>dr. Peszlen Zoltán</p> <p>.....</p> <p>Hanák Márta</p>
2015.08.05. – 2017.10.31.	<p>Érdemi módosítás:</p>	<p><i>Teljes szabályzat:</i> A 2017.06.26-án hatályba lépett új Pmt., illetve Kit. (Korlátozó intézkedésekről szóló törvény) alapján az egész szabályzat újraírásra került.</p>	<p>.....</p> <p>Fülöp Tamás</p> <p>.....</p> <p>Jakab Iлона</p>	<p>.....</p> <p>Nnamchi Zsuzsanna</p> <p>.....</p> <p>dr. Peszlen Zoltán</p> <p>.....</p> <p>Hanák Márta</p>

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

TARTALOM

1	BEVEZETÉS	6
2	A SZABÁLYOZÁS CÉLJA	7
3	A SZABÁLYZAT HATÁLYA	7
3.1	Személyi hatály	7
3.2	Tárgyi hatály	7
4	A PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FOGALMA	8
4.1	A pénzmosás fogalma	8
4.1.1	A kötelezettségek megszegésének következményei	9
4.2	A terrorizmus finanszírozása	10
5	ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	12
6	ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	17
6.1	Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	17
6.2	Az ügyfél-átvilágítási intézkedések	17
6.2.1	Azonosítás és személyazonosság ellenőrzése	17
6.2.1.1	Azonosítás- kötelezően rögzítendő adatok	17
6.2.1.2	Személyazonosság ellenőrzése – kötelezően bemutatandó okiratok	18
6.2.2	Tényleges tulajdonosi nyilatkozat	19
6.2.3	Kiemelt közszereplői nyilatkozat	20
6.2.4	Üzleti kapcsolat adatai	20
6.2.5	Az üzleti kapcsolat figyelemmel kísérése	21
6.3	Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	21
6.4	Normál ügyfél-átvilágítás	23
6.5	Fokozott ügyfél-átvilágítás	23
6.6	Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	25
7	AUDITÁLT ELEKTRONIKUS HÍRKÖZLŐ ESZKÖZ HASZNÁLATA	26
8	BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELÉS	27
9	BELSŐ SZŰRŐRENDSZER	28
9.1	Ügyfél-szűrőrendszer	28
9.2	Ügyletek pénzmozgásait figyelő rendszer	28
10	KIJELÖLT SZEMÉLYEK	29
11	BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	31
11.1	Visszaélés bejelentési rendszer	31
11.2	Ügyfél pénzmosásra utaló magatartása	31
11.3	A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	31
11.4	Az ügylet felfüggesztése	32
11.5	A felfedés tilalma	32
12	ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	34
13	KÉPZÉSI PROGRAM	36
14	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	38
15	MELLÉKLETEK	39
15.1	AZONOSÍTÁSI ADATLAP nyomtatvány minta	39

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

15.2	KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT nyomtatvány minta (korábban már átvilágított ügyfelek részére)	40
15.3	MUNKÁLTATÓI PARTNER AZONOSÍTÁSI ADATLAP nyomtatvány minta	41
15.4	MUNKÁLTATÓI PARTNER TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA nyomtatvány minta	42
15.5	Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról	44
15.6	A pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetőségei	45
15.7	Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések	46
15.8	A PÉNZTÁR PÉNZMOSÁSI ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSI KOCKÁZATAINAK ÉRTÉKELÉSE	48
15.8.1	ÜGYFELEK KOCKÁZATI TÉNYEZŐINEK FELTÁRÁSA	48
15.8.2	ÜGYFELEK KOCKÁZATI TÉNYEZŐINEK ÉRTÉKELÉSE – KOCKÁZATI MÁTRIX	50
15.9	Felelős személyek a Pénztárnál	51

1 BEVEZETÉS

Jelen Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló szabályzatot (a továbbiakban Szabályzat) az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa

- az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. XCVI. törvény (a továbbiakban Öpt.),
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban Pmt.),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.),
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény,
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), és 1978. évi IV. törvény, (a továbbiakban: régi Btk.),
- a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvény,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről 21/2017. (VIII. 3.) sz. NGM rendelet (a továbbiakban: NGM rendelet), és
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 45/2018. (XII.17.) MNB rendelet (a továbbiakban MNB rendelet) rendelkezéseinek figyelembevételével alakította ki.

2 A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

Jelen Szabályzat célja a Pmt., valamint a Kit. alapján egységes rendbe foglalni és szabályozni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos nyugdíjpénztári tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a Pénztár valamennyi munkavállalója a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségeinek eleget tudjon tenni.

3 A SZABÁLYZAT HATÁLYA

3.1 Személyi hatály

Az e Szabályzatban foglalt rendelkezések hatálya a Pénztár tagjaira, tisztségviselőire, munkavállalóira és a Pénztárral munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló foglalkoztatottjaira (pl. tagszervezőkre) terjed ki.

3.2 Tárgyi hatály

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló nyugdíjpénztári szolgáltatási tevékenységekre, az ügyfél-átvilágításra, mint az ügyfelek azonosítására, a kockázati besorolására, a személyazonosság igazoló ellenőrzésére, az üzleti kapcsolat és az üzleti megbízás folyamatos figyelemmel kísérésére; a gyanús pénzügyi műveletek bejelentésével, nyilvántartásával kapcsolatos feladatok végrehajtására, az ügyletek felfüggesztésére, továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására.

4 A PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FOGALMA

4.1 A pénzmosás fogalma

A pénzmosás 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 soha nem önálló, hanem egy járulékos bűncselekmény. Előbb meg kell, hogy előzze valamilyen másik bűncselekmény, amelynek a jövedelmét vagy hasznát legalizálni, tisztára mosni próbálják.

A Büntető törvénykönyv (Btk.) 399. és 400. § szerint a pénzmosás tényállása az alábbi:

„ 399.§ (1) 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
 - a. az ilyen dolog eredetét eltitkolja, elleplezze, vagy
 - a.b 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.

(2) Az (1) bekezdés szerint 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.

(3) Az (1) bekezdés szerint büntetendő, aki büntetendő cselekményének 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.

(4) A büntetés két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztés, ha az (1)–(3) bekezdésben meghatározott pénzmosást

- a) üzletszerűen,
- b) különösen nagy vagy azt meghaladó értékre,
- c) pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsdei, 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.

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

(5) Aki az (1)–(4) bekezdésben meghatározott pénzmosás elkövetésében megállapodik, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

400.§ (1) Aki a más által elkövetett büntetendő cselekményből 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.

(2) A büntetés három évig terjedő szabadságvesztés, ha az (1) bekezdésben meghatározott bűncselekményt

- a) különösen nagy vagy azt meghaladó értékre,
- b) pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsdei, 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, illetve
- c) hivatalos személyként

követik el.

(3) Nem büntethető az (1)–(2) bekezdésben meghatározott 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. büntetni rendeli a pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztását is az alábbiak szerint:

„401. § 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.”

A Btk. magyarázata szerint „dolgon” az önálló testi tárgyakon kívül a vagyoni jogosultságot megtestesítő olyan okiratot, dematerializált értékpapírt is érteni kell, amely a benne tanúsított vagyoni érték vagy jogosultság feletti rendelkezést önmagában, - illetve a dematerializált formában kibocsátott értékpapír esetében az értékpapírszámla jogosultjának – biztosítja.

A pénzmosás tényállásának tehát három, a Btk.-ban meghatározott konjunktív feltétele van:

1. a dolog (általában pénz) szabadságvesztéssel büntetendő cselekmény elkövetéséből származzon,
2. célzat: a dolog eredetének leplezése (kivéve a gondatlan elkövetés esetét, lásd részletesen lejjebb),
3. gazdasági tevékenység gyakorlása során történő felhasználása, illetve a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi vagy bankművelet végzése.

4.1.1 A kötelezettségek megszegésének következményei

Amennyiben a Pénztár alkalmazottja, vezetője, illetve a kijelölt személy a korábbiakban megfogalmazott azonosítási, vagy **egyértelműen gyanús eset** bejelentése kötelezettségének szándékosan, vagy gondatlanságból – hanyagságból – nem tesz eleget, fegyelmi felelősséggel tartozik.

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

A fegyelmi felelősség megállapítható, ha:

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

4.2 A terrorizmus finanszírozása

A terrorizmus finanszírozása a Btk. alapján bűncselekmény, ugyanolyan bűncselekmény, mint a terrorizmus maga.

„318.§ (1) Aki

- a) terrorcselekmény feltételeinek biztosításához anyagi eszközt szolgáltat vagy gyűjt,
- b) terrorcselekmény elkövetésére készülő személyt, illetve terrorcselekmény elkövetőjét, vagy e személyekre tekintettel más személyt anyagi eszközzel támogat, vagy
- c) a b) pontban meghatározott személyek támogatása céljából anyagi eszközt szolgáltat vagy gyűjt, büntett miatt két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

2) Aki az (1) bekezdésben meghatározott bűncselekményt terrorcselekmény terrorista csoportban történő elkövetése vagy terrorista csoport tagja érdekében valósítja meg, vagy a terrorista csoport tevékenységét egyéb módon támogatja, vagy a terrorista csoport ilyen támogatása céljából anyagi eszközt szolgáltat vagy gyűjt, öt évtől tíz évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

318/A. (1) Aki

- a) terror jellegű bűncselekmény feltételeinek biztosításához anyagi eszközt szolgáltat vagy gyűjt,
- b) terror jellegű bűncselekmény elkövetésére készülő személyt, illetve terror jellegű bűncselekmény elkövetőjét, vagy e személyekre tekintettel más személyt anyagi eszközökkel támogat, vagy
- c) a b) pontban meghatározott személyek támogatása céljából anyagi eszközt szolgáltat vagy gyűjt, büntett miatt három évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) Az (1) bekezdés vonatkozásában terror jellegű bűncselekmény:

- a) az emberölés, ha a cselekmény a nemzetközi polgári repülést kiszolgáló repülőtéren vagy repülésben levő légi jármű fedélzetén vagy tengeren hajózó hajón tartózkodó személy, vagy nemzetközileg védett személy ellen irányul,
- b) a testi sértés, ha a cselekmény a nemzetközi polgári repülést kiszolgáló repülőtéren vagy repülésben levő légi jármű fedélzetén vagy tengeren hajózó hajón tartózkodó személy vagy nemzetközileg védett személy ellen irányul,
- c) az emberrablás,
- d) a közlekedés biztonsága elleni bűncselekmény, ha a cselekmény légi jármű vagy tengeren hajózó hajó ellen irányul,
- e) a radioaktív anyaggal visszaélés,
- f) a rombolás,
- g) a nemzetközileg védett személy elleni erőszak,
- h) a jármű hatalomba kerítése,
- i) a közveszély okozása,
- j) a közérdekű üzem működésének megzavarása,
- k) a robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaélés, ha a cselekményt közérdekű üzem, illetve középület vagy építmény területén követik el,
- l) a lőfegyverrel vagy lőszerral visszaélés, ha a cselekményt közérdekű üzem, illetve középület vagy építmény területén követik el.”

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

Felismerésében a nehézséget az okozza, hogy mind legális, mind illegális forrásból eredő eszközök felhasználhatók a terrorizmus finanszírozására.

A legmegfelelőbb ellenszer a pénzügyi szektor részéről a KYC (Know Your Customer – Ismerd ügyfeled) és CDD (Customer Due Diligence – „Légy körültekintő ügyfeleddel”) elvek szigorú betartása lehet, ami a PSZÁF elnökének 1/2004. évi ajánlásában is szerepel.

A terrorista listákon lévő személyekkel és szervezetekkel kapcsolatban fokozottan ellenőrizni kell, hogy nem kerültek-e a Pénztárral kapcsolatba, és ha igen, akkor számláikat, eszközeiket zárolni kell. Részükre továbbiakban pénztári szolgáltatás nem nyújtható, valamint a felelős hatóságot értesíteni kell.

A terrorista listák az alábbi útvonalakon érhetőek el:

ENSZ BT lista:

<https://scsanctions.un.org/resources/xml/en/consolidated.xml>

EU lista:

https://webgate.ec.europa.eu/europeaid/fsd/fsf/public/files//xmlFullSanctionsList_1_1/content?token=n00279h3

SDN (Specially Designated Nationals) lista:

<https://www.treasury.gov/ofac/downloads/sdn.xml>

OFAC (Office of Foreign Assets Control) lista:

<https://www.treasury.gov/ofac/downloads/consolidated/consolidated.xml>

5 ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK¹

- 1) **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Pénztár vezetője, vezető tisztségviselője, munkavállalója, a Pénztárral munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy, illetve a pénztár részére szolgáltatást végző gazdálkodó szervezettel jogviszonyban álló személy (pl. tagszervezői tevékenységet ellátó személy),
- 2) **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozatainak megtételére, annak értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer,
- 3) **automatikus szűrőrendszer:** az ügyfél és az ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából előzetes paraméterezés alapján történő, emberi beavatkozást nem igénylő leválogatásra alkalmas informatikai rendszer,
- 4) **azonosítás:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése,
- 5) **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
- 6) **Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozata:** az 1956. évi I. törvénnyel kihirdetett Egyesült Nemzetek Szervezete Alapokmányának 25. cikkében meghatározott, az ENSZ BT által a nemzetközi béke és biztonság fenntartása érdekében elfogadott határozat;
- 7) **elektronikus ügyfélazonosító rendszer:** olyan személyre szabott elektronikus eljárás, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét,
- 8) **FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv,
- 9) **harmadik ország:** az Európai Unión kívüli állam,
- 10) **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordítás-hitelesítő Iroda által készített fordítás,
- 11) **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
- 12) **kedvezményezett:** az Öpt. 16/A. §-ában meghatározott haláleseti kedvezményezett vagy örökös
- 13) **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

¹ Pmt. 3. § Pénztárra vonatkozó részei

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

- 14) **fontos közfeladatot ellátó személy:**
- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai pártvezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
 - e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
 - h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.
- 15) **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője.
- 16) **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
- a) bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
 - b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre;
- 17) **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;
- 18) **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni.
- 19) **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta pénzmosási vagy terrorizmus finanszírozási kockázatot.
- 20) **kockázaterzékenységi megközelítés:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázaterértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

- 21) **megerősített eljárás:** az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitétségben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
- 22) **monitoring:** az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
- 23) **pénzeszköz forrásának igazolása:** az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum.
- 24) **pénzmosás:** a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
- 25) **pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
- 26) **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;
- 27) **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**
 - a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
- 28) **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya:** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja;
- 29) **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország:** az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok: <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/strategiai-hianyossagokkal-rendelkezo-kiemelt-kockazatot-jelento-harmadik-orszagok>;
- 30) **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útleve, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
- 31) **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
- 32) **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
 - a) amely nincs összhangban a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

- b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
 - c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága.
- 33) **a Pénztár vezetője:** az a természetes személy, aki a Pénztár képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy a Pénztáron belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult (jelen szabályzatban az ügyvezető);
- 34) **terrorizmus finanszírozása:** a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
- 35) **tényleges tulajdonos:**
- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25 százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett,
 - b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben meghatározó befolyással rendelkezik,
 - c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
 - d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - da) aki az alapítvány vagyona legalább 25 százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározották,
 - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy
 - dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár,
 - e) bizalmi vagyongazdálkodási szerződés esetében
 - ea) a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - eb) a vagyongazdálkodó, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
 - f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;
- 36) **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:** azon ügyletek, amelyekre egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást.
- 37) **ügyfél:** aki a Pénztárral üzleti kapcsolatot létesít vagy a Pénztár részére ügyleti megbízást ad, vagyis a Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő tag (továbbiakban: pénztártag) és a pénztártag azon kedvezményezettje, aki az egyéni számla felett is rendelkezhet (haláleseti kedvezményezettje, örököse), valamint munkáltatói szerződés alapján munkáltatói hozzájárulást vagy/és támogatást fizető munkáltató.
- 38) **ügyfél-átvilágítás:** az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése.

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

39) **ügylet:**

- a) az üzleti kapcsolat során a Pénztár szakmai tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
- b) az ügyleti megbízás.

40) **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a Pénztár között a Pénztár szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó **szerződéssel létrejött eseti jogviszony**.

Ügyleti megbízás többek között a Pénztárnál:

- a) munkáltatói szerződés alapján utalt munkáltatói hozzájárulás és/vagy adomány,
- b) ügyfél egyéni tagdíj befizetése,
- c) nyugdíjszolgáltatás (rész és teljes egyösszegű és/vagy járadék),
- d) várakozási időt követő kifizetés (hozam és/vagy tőke),
- e) tagi kölcsön kifizetés,
- f) nyugdíjpénztári tagi lekötés,
- g) átlépő tagok vagyonának átvevő pénztárba való utalása,
- h) haláleseti kedvezményezett/örökös részére történő kifizetés.

Nem ügyleti megbízás a portfólióváltás, portfóliómegosztás.

41) **üzleti kapcsolat:** az ügyfél és a Pénztár között szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, **szerződéssel létrejött tartós jogviszony**.

6 ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

6.1 Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Pénztár köteles ügyfeleit átvilágítani²:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor, de legkésőbb a pénztári szolgáltatások igénybevétele, üzleti megbízás (kifizetés) teljesítését megelőzően;
- b) 4,5 millió Ft-ot elérő vagy azt meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor,
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a)-b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel;
- e) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor a Pénztár elvégzi és írásban rögzíti az ügyfél kockázati szintbe történő besorolását, amely meghatározza az ügyfél-átvilágítási intézkedés típusát.³

A Pénztár jogosult az Öpt. szerinti **egyéni számla megnyitására** úgy, hogy **az ügyfél** és a tényleges tulajdonos **személyazonossága igazoló ellenőrzése lefolytatásáig** az ügyfél vagy kedvezményezettje **nem részesülhet szolgáltatásban/kifizetésben**. A Pénztár a pénztártag halála esetén a kifizetésben részesülő haláleseti kedvezményezettet, illetve az örökösöt – a kifizetés teljesítését megelőzően – azonosítja.⁴

A Pénztár a belépési nyilatkozaton, adatváltozás bejelentőn és az ügyfél-átvilágítás során használt formanyomtatványokon, online felületeken és elektronikus eszközön szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt a pénztártag köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni a Pénztárt az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban bekövetkezett változásról.⁵

6.2 Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

6.2.1 Azonosítás és személyazonosság ellenőrzése

A Pénztár az ügyfelet (a pénztártagot, halála esetén a kedvezményezettjét, örökösét, meghatalmazottját; a tagdíj-átvállalási vagy támogatói szerződéssel rendelkező munkáltatói tagját) azonosítja és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi⁶.

6.2.1.1 Azonosítás- kötelezően rögzítendő adatok

A Pénztár az azonosítás során az alábbi kötelezően rögzítendő adatokat rögzíti az ügyfélről⁷:

A) a természetes személy:

- a) családi- és utónevét,
- b) születési családi és utónevét,

² Pmt. 6. §

³ Pmt. 6/A. §

⁴ Pmt. 13. § (6)

⁵ Pmt. 12. § (3)

⁶ Pmt. 7. §

⁷ Pmt. 7. § (1)

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

- c) állampolgárságát,
- d) születési helyét és idejét,
- e) anyja születési nevét,
- f) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- g) azonosító okmányának típusát és számát.

B) a jogi személy vagy jogi személyiséggel rendelkező szervezet

- a) nevét, rövidített nevét,
- b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyenrel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét,
- c) főtevékenységét,
- d) képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
- e) ha rendelkezik kézbesítési megbízottal, akkor a kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
- f) cégbírószági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
- g) adószámát.

6.2.1.2 Személyazonosság ellenőrzése – kötelezően bemutatandó okiratok

A Pénztár a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását várja el az ügyféltől, vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni.⁸

A) Személyazonosság igazoló ellenőrzése természetes személy esetén:

- a) magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát (személyi igazolvány, kártya formátumú vezetői engedély, útlevél) és lakcímét igazoló hatósági igazolványát (lakcímkártyáját), ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,
- b) külföldi állampolgár esetében úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímét igazoló hatósági igazolványát (lakcímkártyáját), amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

A természetes személy születési **családi és utóneve, állampolgársága, anyja születési neve** adatok **ellenőrzése mellőzhető** abban az esetben, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében **bemutatott okirat azt nem tartalmazza**⁹. Ebben az esetben a Pénztár rögzíti, hogy a kötelezően rögzítendő adatok rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.

A Pénztár az **azonosító okmányok érvényességi idejét ellenőrzi**, valamint ennek keretében **meggyőződik az okirat hitelességéről** is¹⁰.

Ha az ügyfél meghatalmazottja jár el az ügyében, akkor a Pénztár a személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrzi a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát¹¹ (a benyújtott eredeti meghatalmazás és személyes azonosító okiratok alapján) is.

⁸ Pmt. 7. § (3)

⁹ Pmt. 7. § (3a)

¹⁰ Pmt. 7. § (5)

¹¹ Pmt. 7. § (6)

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

A Pénztár a bemutatott okiratról a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldal kivételével **másolatot készít¹²**, valamint **az okiratban feltüntetett valamennyi személyes** (kivéve a lakcímet igazoló hatósági igazolvány hátoldalán szereplő személyi azonosító) **adatot kezel¹³**.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a **Pénztár jogosult közhiteles nyilvántartás alapján történő ellenőrzésre.** ¹⁴

A Pénztár **az ügyfél azonosítását és személyazonosságának ellenőrzését** a Pénztár által üzemeltetett, biztonságos, védett, az MNB által meghatározott módon, **előzetesen auditált elektronikus hírközlő¹⁵ útján is elvégezheti.**

B) Személyazonosság igazoló ellenőrzése jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- a) a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy A) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okiratot, hogy:
- b) a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,
- c) az a) és b) pontokba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- d) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- e) bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.

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 Pénztár köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

6.2.2 Tényleges tulajdonosi nyilatkozat

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

A Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő pénztártag a pénztári belépési nyilatkozaton büntetőjogi felelősségének tudatában kijelenti, hogy saját nevében jár el (mivel az Öpt. alapján nincs lehetőség más nevében való belépésre).

Ez a nyilatkozat különálló formanyomtatvány formájában is elfogadható, amennyiben azt az ügyfél büntetőjogi felelősségének tudatában teszi meg.

Tényleges tulajdonosi nyilatkozatot a kedvezményezetteknek, örökösöknek is kell tenniük a pénztártag halála miatti kifizetés teljesítését megelőzően. Ők a tényleges tulajdonosi nyilatkozatukat az azonosítás során az azonosítási adatlapon tehetik meg.

¹² Pmt. 7. § (8)

¹³ Pmt. 57. § (2)

¹⁴ Pmt. 7. § (7)

¹⁵ auditált elektronikus hírközlő eszköz: az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozatainak megtételére, annak értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer.

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

A nyilatkozatban a **tényleges tulajdonosra** vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni¹⁶:

Természetes személy ügyfél:

- a) családi és utónevét,
- b) születési családi és utónevét,
- c) állampolgárságát,
- d) születési helyét, idejét,
- e) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.

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

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzésére a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a Pénztár Pmt. alapján adatigénylésre jogosult.

A munkáltatói partnerek esetében a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot a munkáltató postai úton küldheti meg a Pénztár részére.

6.2.3 Kiemelt közszereplői nyilatkozat

A Pénztár Pmt. jogszabály alapján elvárja az ügyféltől, hogy nyilatkozzon arra vonatkozóan, hogy **kiemelt közszereplőnek minősül-e**. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy az ügyfél melyik pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek.¹⁷

A természetes személy ügyfél a Pénztár részére **személyes megjelenéssel (kivéve egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén¹⁸ és abban az esetben, ha a személyes azonosítási eljárás során nem került felvételre kiemelt közszereplői nyilatkozat) írásbeli**, vagy a Pénztár által üzemeltetett, biztonságos, védett, az MNB által meghatározott módon, előzetesen auditált **elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozik**, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha annak minősül, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy mi alapján minősül annak, valamint a pénztárban felhalmozott vagyona forrására vonatkozó információt is.

6.2.4 Üzleti kapcsolat adatai

A Pénztár az üzleti kapcsolatra vonatkozóan rögzíti¹⁹:

- a) a szerződés típusát (tagsági jogviszony, tagdíj-átvállalási vagy támogatói szerződés), tárgyát és időtartamát,
- b) az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél pénzmosás és terrorizmus finanszírozási **kockázati szintje kockázatmentes, alacsony, átlagos vagy magas**.

¹⁶ Pmt. 8. § (2)

¹⁷ Pmt. 9. §

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

¹⁸ ld. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás 6.3. számú pont

¹⁹ Pmt. 10.-11. §

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

A Pénztár kockázatérzékenységi megközelítés alapján kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, ezen információk ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

6.2.5 Az üzleti kapcsolat figyelemmel kísérése

A Pénztár az üzleti kapcsolatot és az ügyfél adatait és annak változásait figyelemmel kíséri – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is – annak érdekében, hogy az adott ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakész legyen.²⁰

A Pénztár az üzleti kapcsolat figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajtja végre.²¹

A Pénztár különös figyelmet fordít valamennyi szokatlan ügyletre, tevékenységre, ami lehet

- a) szokatlanul nagy összegű a befizetés (4,5 millió Ft-ot elérő készpénzes befizetés a Pénztár stratégiai partnere bankfiókján keresztül),
- b) olyan ügyfélmagatartás, amikor az ügyfél vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytatassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell.

A Pénztár az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat, okiratokat **alacsony kockázat esetén 5 évente, magas kockázat esetén évente** ellenőrzi.²²

A Pénztár pénztártagjai részére évente küldendő éves számlaértesítő levélben felhívja a figyelmet az adatokban bekövetkezett változások közlésének kötelezettségére.²³

Amennyiben a Pénztár az ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy az ügyfél ügylet (kifizetés) végrehajtását kezdeményezte, a Pénztár kockázatérzékenységi megközelítés alapján 3 hónapon belül legalább 2 alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítja az ügyfelet a Pénztárral való kapcsolattartás felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a Pénztár az ügyfél vagy meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett 4,5 millió Ft-ot elérő kifizetés teljesítését.²⁴

A Pénztár belső kockázatértékelése²⁵ alapján **egyszerűsített** (6.3. pont szerinti), **normál** (6.4. pont szerinti) vagy **fokozott** (6.5. pont szerinti) **ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végez**.

6.3 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pénztár saját kockázatértékelésén alapuló, **kockázatmentes** vagy **alacsony kockázatú** esetekben **egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez**.²⁶

A Pénztár abban az esetben végez egyszerűsített ügyfél-átvilágítást, ha:

²⁰ Pmt. 12. § (1)

²¹ MNB 45/2018 (XII.17.) 20. §

²² Pmt. 12. § (2)

²³ Pmt. 12. § (4)

²⁴ Pmt. 12. § (5)

²⁵ Id. A Pénztár pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatainak értékelése című 15.7 melléklet

²⁶ Pmt. 15. §

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

- a Pénztárba a pénztártag számára a munkáltatója által **munkáltatói tagdíjvállalásként** fizetett havi hozzájárulás **nem haladja meg a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 50%-át**²⁷ (2020-ban 80 500 Ft/hó);
- a Pénztárba a pénztártag által befizetett összeg **éves szinten nem haladja meg** az Szja. törvény szerint **érvényesíthető adókedvezmény maximális mértékének igénybevételéhez jogosító befizetés összegét**²⁸ (2020-ban 750 000 Ft/év);
- a Pénztár rendelkezésére álló, korábbi nyilatkozat alapján **az ügyfél nem minősül kiemelt közszereplőnek**;
- a Pénztár rendelkezésére álló adatok alapján **az ügyfél nem rendelkezik stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel**;
- az ügyfélnek **nincs folyamatban lévő kifizetési kérelme**;
- a pénztártag **egyéni vagy szolgáltatási számlaegyenlege nem haladja meg az 4,5 millió Ft-ot**;
- a pénztártag **egyéni számlaegyenlege 3 ezer Ft alatti és a pénztártag vagy örököse a tagság megszüntetésére irányuló kérelmet nyújt be a Pénztárba**;
- a Pénztárral munkáltatói hozzájárulás fizetésére szerződött, a Pénztár tagjai számára munkáltatói támogatást juttató **olyan munkáltató** (munkáltatói tag), amelynek tulajdonosi háttere tekintetében a **céginformációs adatbázis alapján kizárható, hogy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik**, és a pénztártag egyéni számlája javára az **Európai Unió** belül működő pénzügyintézeteken keresztül teljesít befizetést²⁹.

Az egyszerűsített átvilágítás során az ügyfél személyes megjelenése **nem szükséges**, a Pénztár

- **rögzíti** az azonosítás során **kötelezően rögzítendő adatokat** (6.2.1.1. pont),
- **beszerzi az okiratok másolatát** a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében (6.2.1.2. pont),
- elvégzi a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban meghatározott eljárásokat (6.2.2. pont),
- elvégzi a **kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával** kapcsolatos eljárásokat (6.2.3. pont),
- **figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot** (6.2.6. pont).

A Pénztár az egyszerűsített átvilágítási intézkedéseket elvégezheti:

- az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél általi **postai úton küldött okmánymásolatok és nyilatkozatok alapján**, vagy
- a Pénztár által üzemeltetett, biztonságos, védett, MNB által meghatározott módon, előzetesen auditált **elektronikus hírközlő útján**.

A munkáltatói tag egyszerűsített ügyfél-átvilágítása esetében az ügyfélkapcsolat létesítése során nincs szükség a tulajdonosi háttér részletes átvilágítására. Azonban az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás kizárólag olyan ügyfelek esetén alkalmazható, amelyek átláthatóak, nyilvánosan bejegyeztek vagy maguk is felügyelet alatt állnak, továbbá ahol a pénzmosás kockázata a Pénztár által készített kockázatértékelés alapján alacsony.

²⁷ 45/2018 (XII.17.) MNB rendelet 18. § (8)

²⁸ 45/2018 (XII.17.) MNB rendelet 18. § (10)

²⁹ 45/2018 (XII.17.) MNB rendelet 18. § (13)

6.4 Normál ügyfél-átvilágítás

A Pénztár saját kockázatértékelésén alapuló, **átlagos kockázatú esetekben normál ügyfél-átvilágítást végez.**

A Pénztár abban az esetben végez normál átvilágítást, ha:

- az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételei a kötelezően rögzítendő adatok teljességére és az összehatásokra vonatkozóan nem adottak és
- az ügyfél nem minősül kiemelt közszereplőnek és
- az ügyfél nem rendelkezik stratégiai hiányosságokkal rendelkező harmadik országban lakcímmel és
- egyéni vagy szolgáltatási számlájának egyenlege nem több, mint 50 millió Ft, valamint
- befizetései tekintetében nincs pénzmosásra utaló jel vagy adat.

A normál ügyfél-átvilágítás során az ügyfél személyes megjelenése szükséges, a Pénztár

- rögzíti az azonosítás során **kötelezően rögzítendő adatokat** (6.2.1.1. pont),
- lemásolja és ellenőrzi az **az ügyfél okiratainak** érvényességét és hitelességét a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében (6.2.1.2. pont),
- elvégzi a **tényleges tulajdonos** kilétével kapcsolatban meghatározott eljárásokat (6.2.2. pont),
- elvégzi a **kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával** kapcsolatos eljárásokat (6.2.3. pont),
- **figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot** (6.2.6. pont).

A Pénztár a normál ügyfél-átvilágítási intézkedést legkésőbb az ügyfél részére teljesítendő kifizetés előtt hajtja végre.

Nem kell az ügyfélnek ügyfél-átvilágítás miatt ismételten személyesen megjelennie a Pénztárnál, ha

- korábban már személyesen megjelent a Pénztárnál ügyfél-átvilágítás céljából és az ügyfél-átvilágítás dokumentumai teljeskörűen a Pénztár rendelkezésére állnak, és
- az általa igényelt vagy végrehajtott ügylet összege nem több, mint 4,5 millió Ft.

Amennyiben az ügyfél korábban személyesen megjelent a Pénztárnál, de adataiban változás történt, vagy valamely nyilatkozata hiányzik, akkor azt postai úton vagy a Pénztár által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált hírközlő eszköz útján is megküldheti.

A munkáltatói tag és támogató esetében is az ügyfélkapcsolat fennállása alatt a Pénztár folyamatosan végzi az üzleti kapcsolat elemzését (monitoringját) és ha az egyszerűsített eljárás alapjául szolgáló feltételek már nem állnak fenn, a Pénztár a normál átvilágítást végzi el.

6.5 Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Pénztár saját kockázatértékelésén alapuló, **magas kockázatú esetekben fokozott ügyfél-átvilágítást végez**³⁰.

A fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések nem helyettesíthetők normál átvilágítási intézkedésekkel, azokat **a normál átvilágításon felül kell alkalmazni.**

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

³⁰ Pmt. 16. §

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

- a Pénztár ügyfeléről a Pmt. szerint **kötelezően rögzítendő adatok közül négy vagy több adat hiányzik,**
- amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott a normál ügyfél-átvilágítás során **nem jelent meg személyesen** az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából (pl. külképviselőtől távoli azonosítás történt) vagy/és
- amennyiben **a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül** vagy/és
- ha az ügyfél **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkezik** vagy/és
- ha az ügyfél **egyéni vagy szolgáltatási számlaegyenlege több, mint 50 millió Ft,**
- ha **a munkáltatói tag, támogató az Európai Uniótól kívül működő pénzügyi intézményen keresztül teljesít befizetést.**

Fokozott ügyfél-átvilágítás során a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően a Pénztár további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végez:

- ha az ügyfélről a Pmt. szerint kötelezően rögzítendő adatok közül **négy vagy több adat hiányzik,** akkor a Pénztár felhívja az ügyfél figyelmét, hogy adathiányát 30 napon belül pótolja,
- ha az ügyfél **nem jelent meg személyesen,** akkor a Pénztár kéri az ügyféltől az azonosítási adatokat tartalmazó **okiratok hiteles másolatát** (kivéve ha az okmánymásolatok bemutatása a Pénztár által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált hírközlő eszköz útján megtörtént)³¹;
- ha az ügyfél **kiemelt közszereplőnek minősül,** akkor az erre vonatkozó **nyilatkozatában közli, hogy mi alapján minősül** annak és a pénztárban felhalmozott **vagyona forrására vonatkozó információkat szolgáltat** a Pénztár részére (a közszereplői nyilatkozat megfelelő mezőjének kitöltésével), melyre vonatkozóan a Pénztár az ezt igazoló dokumentumok bemutatását is kérheti;
- ha a pénztártag **egyéni számla vagy szolgáltatási számlaegyenlege több, mint 50 millió Ft,** akkor a Pénztár **kérheti az ügyféltől a pénztárban felhalmozott vagyona forrására vonatkozó információkat;**
- ha az ügyfél **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkezik,** akkor az üzleti kapcsolat létesítése vagy a kért ügylet (kifizetés) teljesítése előtt a Pénztár jelentheti a Nemzeti Adó- és Vámhivatal pénzügyi információs egységének (FIU)³².

A fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedésbe tartozó ügyfelek esetében az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügylet (kifizetés) teljesítése kizárólag **a Pénztár vezetője³³ jóváhagyását követően kerülhet sor.** A vezetői döntés eredményét (az üzleti kapcsolat vagy a megbízás jóváhagyását vagy elutasítását) a vezető írásban (elektronikus üzenetben) jelzi az üzleti területnek, akik a jóváhagyást vagy elutasítást tartalmazó dokumentumot az ügyfél iratanyagába iktatják.

³¹ **Akkor hiteles az okirat másolata,** ha azt közjegyző vagy magyar külképviselői hatóság a közjegyzőkről szóló törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar külképviselői hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

³² ld. 11. számú Bejelentési kötelezettség fejezet

³³ **Pénztár vezetője:** az a természetes személy, aki a Pénztár képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy a Pénztáron belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult (Pénztárunkban az ügyvezető)

6.6 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Pénztár elfogadja más Öpt. alá tartozó szolgáltató ügyfél-átvilágítás eredményét abban az esetben, ha az egyenértékű a Pénztár által alkalmazott ügyfél-átvilágítási intézkedésekkel.

A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadására az ügyfél hozzájárulása alapján kerülhet sor.

A más szolgáltató által elvégzett a Pénztár által elfogadott ügyfél-átvilágítás esetén a törvényben (Pmt.) meghatározott követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség a Pénztárt terheli.

A Pénztár tagszervezője által elvégzett átvilágítás nem minősül más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedésnek, mivel a Pmt. értelmében az ügynök, közreműködő, tagszervező a Pénztár részének minősül. Az ügyfél-átvilágítás során úgy kell tekinteni a tagszervező tevékenységére, mintha maga a Pénztár járna el.

7 AUDITÁLT ELEKTRONIKUS HÍRKÖZLŐ ESZKÖZ HASZNÁLATA³⁴

Auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő valós idejű ügyfél-átvilágítást abban az esetben végez a Pénztár, ha:

- az ügyfél a valós idejű ügyfél-átvilágítás feltételeit részletesen megismerte, és ahhoz kifejezetten hozzájárult,
- a valós idejű kép- és hangátvitelt lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére és
- az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött.

A valós idejű elektronikus hírközlő segítségével végzett ügyfél-átvilágítás során a teljes kommunikáció, az ügyfél részletes tájékoztatása és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulása visszakereshető módon kép- és hangfelvételen rögzített.

A valós idejű elektronikus hírközlő segítségével végzett ügyfél-átvilágítás során a Pénztár megbizonyosodik arról, hogy a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt kártyaformátumú személyazonosító igazolvány, kártyaformátumú vezetői engedély vagy útlevél alkalmas a valós idejű ügyfél-átvilágítás elvégzésére, így

- a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány, kártyaformátumú vezetői engedély vagy útlevél egyes elemei és azok elhelyezkedése megfelel az okmányt kiállító hatóság előírásainak,
- az egyes biztonsági elemek – különösen a hologram, a kinegram³⁵ vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetők és sérülésmentesek,
- a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány, kártyaformátumú vezetői engedély vagy útlevél okmányazonosítója megegyezik az ügyfél által közölt okmányazonosítóval, felismerhető és sérülésmentes.

A valós idejű elektronikus hírközlő eszköz segítségével végzett ügyfél-átvilágítás során a Pénztár megbizonyosodik arról, hogy

- az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolványon, kártyaformátumú vezetői engedélyen vagy útlevélen látható arckép alapján, és
- a kártyaformátumú személyazonosító igazolványon, kártyaformátumú vezetői engedélyen vagy útlevélen megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az ügyfélről a Pénztárnál rendelkezésre álló adatokkal.

A Pénztár a valós idejű elektronikus hírközlő segítségével végzett ügyfél-átvilágítás során a fentiekben felül a Pmt. szerinti személyazonosság igazoló ellenőrzést (ld. 6.2.1.2. számú pont) végez.

A Pénztár egy alfanumerikus kódból álló, véletlenszerűen generált azonosítási kódot küld az ügyfélnek az ügyfél által korábban kapcsolattartás céljára megadott e-mail-címére vagy SMS-ben mobiltelefonszámra, amely kódot az ügyfél a valós idejű ügyfél-átvilágítás befejezéséig a Pénztár által választott kommunikációs formában juttat vissza a Pénztárnak.

A Pénztár a valós idejű elektronikus hírközlő segítségével végzett ügyfél-átvilágítás során az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére és okiratok bemutatására hívja fel az ügyfelet.

³⁴ Hatályos 2020.07.01-től, szabályozva a 45/2018 (XII.17.) MNB rendelet 13-16. § alapján

³⁵ kinegram: számítógéppel létrehozott nagy felbontású hologramfélé. Több önálló képet tartalmaz, amelyek a szemlélés irányától függően válnak láthatóvá.

8 BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELÉS

A Pénztár az üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízások jellege és összege, az egyéni számla illetve szolgáltatási számlaegyenleg, valamint az ügyfél személyes adatai, földrajzi elhelyezkedése alapján pénzmosási és terrorizmus- finanszírozási kockázatainak megállapítására belső kockázatértékelést készít.³⁶

A kockázatértékelés részei:

- pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázati tényezők feltárása és értékelése, az ügyfelek kockázati kategóriákba sorolása,
- pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat mértékéhez arányosan társított intézkedések megjelölése.

A Pénztár a kockázatokat az ügyfél adatok, nyilatkozatok, számlaegyenlegek, befizetési szokások alapján kockázatmentes, alacsony, átlagos és magas kockázati kategóriákba csoportokba sorolja.

A pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok értékelése éves rendszerességű a Pénztárban. A Pénztár compliance vezetőjének elemzői tevékenysége során az újonnan felmerülő kockázatot rögzíti, ellenőrzi az ügyfél tagsági viszonya alatti ügyfél és munkáltatói befizetési szokásokat, a rendelkezésre álló személyes adatokat, az ügyfél átvilágítás állapotát, melyek alapján mérlegeli a pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatokat és meghatározza a szükséges pénztári intézkedéseket.

Az ügyvezetés rendszeresen beszámol a Pénztár által megtett ügyfél-átvilágítási intézkedésekről az Igazgatótanács részére.

A pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatértékelésről szóló jelentést a Pénztár Igazgatótanácsa hagyja jóvá³⁷.

³⁶ Pmt. 27. §, ld. 15.8. számú melléklet : A Pénztár pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatainak értékelése

³⁷ 45/2018 (XII.17.) MNB rendelet 28. § (5)

9 BELSŐ SZŰRŐRENDSZER

A Pénztár olyan automatikus szűrőrendszerrel rendelkezik, amely biztosítja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését.

9.1 Ügyfél-szűrőrendszer

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

A Pénztár annak megállapítása érdekében, hogy az ügyfél szerepel-e a listák valamelyikén a pénztártagot, a kedvezményezettet az üzleti kapcsolat létesítésekor, naponta, valamint a szankciós listák változásakor ellenőrzi. A szűrés eredményéről napi rendszerességgel, automatikus e-mail üzenet érkezik a Pénztár ügyvezetője és a compliance vezető részére.

A kiszűrt ügyfél pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a Pénztár a szűrést követő 10 munkanapon belül végzi el.

Amennyiben a szűrés eredménye pozitív és kétséget kizáróan az ügyfél szerepel valamely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő listán, akkor az ügyfél adatait jelenti a Pénzügyi információs egységnek (FIU).³⁸

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat 5. sz. melléklete tartalmazza.

9.2 Ügyletek pénzmozgásait figyelő rendszer

A Pénztár a bejövő ügyletek elemzését havonta végzi. A kimenő ügyletek vizsgálata a kifizetési, szolgáltatási folyamat részeként folyamatos a Pénztárban.

A bejövő ügyletek tekintetében a Pénztár ügyleteket vizsgáló lekérdezése vizsgálja:

- az egyszeri 4,5 millió Ft-ot elérő befizetéseket,
- a 12 hónapon belül többszöri befizetések, melyek együttesen elérik a 4,5 millió Ft összeget,
- a kiemelt közszereplőnek minősülő ügyfelek bejövő ügyleteit.

A kiszűrt bejövő ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a Pénztár compliance vezetője a szűrést követő 30 munkanapon belül végzi el.

Pénzmosásra utaló jel³⁹ esetén a compliance vezető megteszi a bejelentést a FIU felé és a pénztári intézkedés eredményét dokumentálja.

³⁸ Id. 11. számú Bejelentési kötelezettség fejezet

³⁹ Pénzmosásra utaló jel lehet pl. 4,5 millió Ft-ot elérő, készpénzben történő befizetés, vagy éven belüli, többszöri nagy összegű (4,5 millió Ft-ot elérő) befizetés bankszámlán keresztül, amely a pénztártag szokásos befizetési szokásaitól eltérő.

10 KIJELÖLT SZEMÉLYEK

A Pénztár a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos bejelentésekért, a képzésért és az ellenőrzésért felelős személyek⁴⁰ a Pénztár főállású alkalmazottjai.

A Pénztár a kijelölt, bejelentésért felelős személy nevééről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított 5 munkanapon belül tájékoztatja a pénzügyi információs egységet. A Pénztár a bejelentésekért felelős személy nevééről és elérhetőségeiről a Pénztár alkalmazottait e-mailben értesíti.

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

A bejelentésért felelős személy kötelezettségei:

- rendelkezésre állás az ügyintézők számára szakmai konzultáció céljából,
- a hozzá érkezett jelzések tartalmi, formai ellenőrzése, majd azok eljuttatása az FIU (a pénzügyi információs egységként működő hatóság) részére haladéktalanul, elektronikus úton, védett fájlként – az ÁNYK keretrendszeren keresztül küldött, az ÁNYK kitöltő program segítségével kitölthető és elküldhető nyomtatvány segítségével – az Ügyfélkapun keresztül,
- a bejelentést kezdeményező ügyintéző személyére vonatkozó adatoknak a FIU vagy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv rendelkezésére bocsátása akkor, ha azt az FIU, vagy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv kifejezetten kérte,
- a szűrő-monitoring rendszer elvének kidolgozása, működésének és fejlesztésének nyomon kísérése,
- kapcsolattartás az FIU által kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén, információszolgáltatás az ügyletekről, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról,
- információ szolgáltatás a Pénztár Igazgatótanácsa, az ügyvezető részére a bejelentések számáról és évente legalább egyszer a tapasztalatokról tájékoztatást adni az Igazgatótanácsnak,
- a bejelentések biztonságos, a titoktartási követelményeknek megfelelő tárolása,
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos tevékenység céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása,
- a pénzmosással, a terrorizmus-finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos szabályok betartásának rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az ügyfél-átvilágítás elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata,
- a vizsgálatok megállapításairól a Pénztár ügyvezetésének tájékoztatása.

A képzésért felelős személy kötelezettségei:

- az ügyintézők részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával.

⁴⁰ Felelős személyek a Pénztárban: ld. 15.9 számú mellékletben

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

A bejelentésért felelős személy jogai:

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

A belső ellenőrzés kötelezettségei:

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

A belső ellenőrzés jogai:

- a pénzmosás vizsgálatoknál az adatokhoz való hozzáférés joga.

11 BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

11.1 Visszaélés bejelentési rendszer

A Pénztár névtelenséget biztosító belső, visszaélés bejelentési rendszert (a továbbiakban: belső bejelentési rendszer) működtet és biztosít a Pénztár munkavállalói részére.⁴¹

A belső bejelentési rendszeren keresztül értesítést az tehet, aki tudomással bír arról, hogy a Pénztárnál a Pmt. rendelkezése megsértésre kerül vagy került. A bejelentést a Pénztár compliance vezetője 30 napon belül kivizsgálja és eredményéről jelentést készít az ügyvezetés részére. A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentéssel érintett személy.

Amennyiben a Pénztár azt állapítja meg, hogy pénzmosásra, terrorizmus-finanszírozásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a Pénztár compliance vezetője haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek, ha pedig bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál.

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

11.2 Ügyfél pénzmosásra utaló magatartása

A Pénztár alkalmazottja⁴²:

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

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén köteles a Pénztár compliance vezetője részére haladéktalanul írásbeli (elektronikus levél formájában) értesítést küldeni. Az üzenetnek tartalmaznia kell az ügyfél személyes adatait, a pénzmosásra utaló adatokat és eseményeket, és az ezeket igazoló dokumentumokat. Az alkalmazott másolat megküldésével tájékoztatja a vezetőjét. A titoktartási szabály vonatkozik a Pénztár alkalmazottjára és vezetőjére is.

Az ügyintézők kötelesek a bejelentés tényét az ügyfél előtt titokban tartani (felfedés tilalma).

Az alkalmazottak által küldött értesítéseket a compliance vezető megvizsgálja, majd amennyiben az alkalmazott vélelme megerősítést nyer elvégzi a bejelentést a pénzügyi információs egység felé.

11.3 A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

A bejelentést a bejelentésre kijelölt személy – a titokvédelmi előírások figyelembevételével – védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja a FIU felé. A védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az Általános Nyomtatványkitöltő (ÁNYK) keretrendszerben kitölthető

⁴¹ 45/2018 (XII.17.) MNB rendelet 36. §

⁴² **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Pénztár vezetője, vezető tisztségviselője, munkavállalója, a Pénztárral munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy, illetve a Pénztár részére szolgáltatást végző gazdálkodó szervezettel jogviszonyban álló személy (pl. tagszervezői tevékenységet ellátó személy)

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

VPOP_PMT' elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú XML állomány csatolásával teljesíthető.

A pénzügyi információs egység (FIU) felé bejelentendő adatok:

- A Pénztár neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- bejelentés dátuma,
- a bejelentett ügyfél személyes adatai, tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok, a bejelentett ügyféllel való üzleti kapcsolat megnevezése, a szerződés időtartama,
- a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény stb. észlelésének dátuma,
- a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló kockázat megnevezése,
- az érintett tranzakciók részletei: értéknap(ok), összeg(ek), bankszámlaszám(ok) felsorolása
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény leírása,
- a Pénztár által tett intézkedések: pl. az ügylet felfüggesztése.

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

A bejelentés beérkezésétől a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda elektronikus üzenet formájában haladéktalanul visszaértesíti a Pénztárt. A FIU a bejelentést a megtételét követő 4 munkanapon belül megvizsgálja, majd a vizsgálata alapján vagy zárlatot kezdeményez, és erről értesíti a Pénztárt, vagy arról értesíti, hogy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn.

11.4 Az ügylet felfüggesztése

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

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

A felfüggesztés tényéről a bejelentésért felelős személy – az ügyvezető tájékoztatása mellett – értesíti az érintett szervezeti egység vezetőjét.

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

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

11.5 A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

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

12 ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

A Pénztár a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni feladatai ellátása során **a birtokába jutott személyes adatokat** – ideértve a vagyon forrására vonatkozó információkat – kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben megismeri és **8 évig kezeli**.⁴³

A Pénztár a birtokába jutott **személyes adatnak nem minősülő adatokat** az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított **8 évig köteles megőrizni**.

A Pénztár visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást vezet

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

A nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát, továbbá a bejelentés dokumentumait a Pénztár elkülönítetten kezeli. Az adatok, dokumentumok, másolatok fő szabályként elektronikus úton kerülnek megőrzésre (PDF file formátumban).

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

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

Az ügyfél-átvilágítás során a Pénztár birtokába jutott személyes és személyes adatnak nem minősülő adatokat

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

a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől (pénztártagság megszűnése, haláleseti kifizetés teljesítésétől) számított 10 évig kell megőrizni. A megkeresést a Pénztár a fenti adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul törli, illetve megsemmisíti.

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

⁴³ Pmt. 56. § (1)-(2)

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

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

13 KÉPZÉSI PROGRAM

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

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

A Pénztár a képzések tartására csak olyan személyt vesz igénybe⁴⁴, aki

- szakirányú felsőfokú – így különösen jogi, közgazdasági, pénzügyi, vagy informatikai - végzettséggel, valamint
- legalább 3 éves a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatónál belső ellenőrzési vagy megfelelőségi (compliance) feladatokat ellátó területen végzett szakmai gyakorlattal, vagy felügyeletet ellátó szervnél a Pmt. hatálya alá tartozó felügyeleti tevékenység ellátása területén szerzett szakmai gyakorlattal rendelkezik.

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

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

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

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

A képzések során elsajátított ismeretet írásbeli vizsga zárja (papír alapon vagy e-learning segítségével). Sikeres a vizsga, ha a munkavállaló a kérdések minimum 80%-át helyesen válaszolja meg (sikertelen vizsga esetén 30 napon belül újra kell vizsgáznia). A munkavállalók számára legfeljebb öt alkalom (négy pótvizsga) áll rendelkezésre, hogy tudásáról sikeres vizsgán adjon számot, további pótvizsga-alkalmak nem biztosíthatók). Amennyiben a munkavállaló akadályoztatva van a vizsga letételében, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

Az oktatás tematikáját, a vizsgák anyagát, a javítókulcsot, a jelenléti íveket és a vizsgaeredményeket a képzésre kijelölt személy tárolja, dokumentálja és a vizsga napjától számított 5 évig őrzi.⁴⁵

⁴⁴ 45/2018 (XII.17.) MNB rendelet 43. § (3)

⁴⁵ 45/2018 (XII.17.) MNB rendelet 47. §

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

A képzések programja az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges mértékben legalább a következő témaköröket tartalmazza:

- 1) a témához kapcsolódó büntetőjogi aspektusok ismertetése,
- 2) a témához kapcsolódó fogalmak ismertetése,
- 3) ügyfél-átvilágítás teljesítésének kötelező esetei,
- 4) ügyfél-átvilágítási intézkedések:
 - a) ügyfél-átvilágítási intézkedések,
 - b) egyszerűsített ügyfél-átvilágítás,
 - c) normál ügyfél-átvilágítás,
 - d) fokozott ügyfél-átvilágítás,
 - e) más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás
 - f) ügyfél-átvilágítás során használt nyilvántartások, nyomtatványok,
 - g) kötelezően rögzítendő adatkör,
- 5) bejelentési és felfüggesztési kötelezettség teljesítésének részletes szabályai,
- 6) a felfedés tilalma és annak gyakorlati jelentősége,
- 7) a Pénztár által alkalmazott szűrőrendszer működésének szabályai,
- 8) a megerősített eljárás fogalma és a Pénztár által a megerősített eljárás keretében alkalmazott eljárásrend és intézkedés ismertetése,
- 9) a Pénztár saját eljárásrendje,
- 10) a Pénztár belső kockázatértékelése.

14 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló szabályzatot az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa 2020. március 3-án fogadta el.

A szabályzat a 7. számú Elektronikus hírközlő eszköz használata fejezet kivételével 2020. március 4-i dátummal lép hatályba.

A 7. fejezet Elektronikus hírközlő eszköz használata fejezet 2020. július 1-i dátummal lép hatályba.

Budapest, 2020. március 3

dr. Hardy Iлона
az Igazgatótanács elnöke

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

15 MELLÉKLETEK

15.1 AZONOSÍTÁSI ADATLAP nyomtatvány minta

Kérjük, ha a nyilatkozatot nem számítógépen tölti ki, akkor NYOMTATOTT NAGYBETŰKET szíveskedjék használni a feldolgozás megkönnyítése érdekében. 2017. június 26-tól a Pmt. előírásai alapján az azonosítás akkor érvényes, ha a bemutatott személyazonosító igazolvány és a lakcímkártya lakcímet igazoló oldalának másolata az azonosítási adatlap mellékletét képezi.

AZONOSÍTÁSI ADATLAP

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) foglaltak teljesítésére.

Családi és utónév*:		Születési hely, idő*:	
Születési családi és utónév*:		Adóazonosító jel vagy tagsági azonosító:	
Anyja születési neve*:		Állampolgárság*:	
Azonosító okmány típusa és száma*:		Lakcímkártya száma*:	
Állandó lakcím*:			
Lakcím hiányában tartózkodási hely:			
Levelezési cím:			

*A CSILLAGGAL JELÖLT ADATOK KITÖLTÉSE KÖTELEZŐ.

KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el. A kiemelt közszereplő vonatkozó rendelkezéseket a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

Kijelentem, hogy a lakóhelyem szerinti ország joga alapján (választását a megfelelő jelölőnégyzetbe tett X jellel kérjük jelezni):

- I.) nem vagyok és az elmúlt 1 évben nem voltam kiemelt közszereplő.
- II.) kiemelt közszereplő vagyok, illetve az elmúlt 1 évben az voltam, mint:
- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
 - e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - f) a nagykövét, az ügyvivőt és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
 - h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.
- III.) kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok
- IV.) kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy vagyok, mint
- a) kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló személy;
 - b) egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Kiemelt közszereplő esetén a pénzeszközök forrása, melyből tagdíjat fizet: _____

, az ennek elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kelt, , év. hó napján

Kijelentem, hogy a nyilatkozatban közölt adataim a valóságnak megfelelnek, és saját magam nevében járok el.

Tudomásul veszem az azonosítás során felhasznált fenti okmányaim Pmt. 7. § (8) bekezdése alapján előírt lemásolását.

A pénztártag személyi azonosító okmányainak adatait ellenőriztem, azokat összevettem a jelen nyilatkozat adataival. Az okiratok másolatát csatolom az adatlaphoz.

.....
A Pénztártag aláírása

.....
Ügyműködő neve és aláírása
vagy konzul, közjegyző neve és aláírása

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

15.2 KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT nyomtatvány minta (korábban már átvilágított ügyfelek részére)

KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló 2017. évi LIII. törvényben foglaltak teljesítésére.

Családi és utónév*:		Születési hely, idő*	
Születési családi és utónév*:		Adóazonosító jel vagy tagsági azonosító:	
Anyja születési neve*:		Állampolgárság*:	
Azonosító okmány típusa és száma*:		Lakcímkártya száma*:	
Állandó lakcím*:			
Lakcím hiányában tartózkodási hely:			
Levelezési cím:			

*a csillaggal jelölt adatok kitöltése kötelező.

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el. A kiemelt közszereplő vonatkozó rendelkezéseket a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

Kijelentem, hogy a lakóhelyem szerinti ország joga alapján (választását a megfelelő jelölőnégyzetbe tett X jellel kérjük jelezni):

- I.) nem vagyok és az elmúlt 1 évben nem voltam kiemelt közszereplő.
- II.) kiemelt közszereplő vagyok, illetve az elmúlt 1 évben az voltam, mint:
- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntési ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábrla és a Kúria tagja,
 - e) a számvéviszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvéviszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
 - h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.
- III.) kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok
- IV.) kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy vagyok, mint
- a) kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló személy;
 - b) egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Kiemelt közszereplő esetén a pénzeszközök forrása, melyből tagdíjat fizet: _____

Tudomásul veszem, hogy a nyilatkozatban feltüntetett adatokban bekövetkezett változásokról a Pénztárt 5 munkanapon belül értesítenem kell, az ennek elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kijelentem, hogy a nyilatkozatban közölt adataim a valóságnak megfelelnek, és az adatlap kitöltése során saját magam nevében járok el.

Kelt, _____, _____ év. _____ hó _____ napján

.....
ügyfél aláírása

Előttünk, mint tanúk előtt:

Név:		Név:	
Aláírás		Aláírás:	
Lakcím:		Lakcím:	

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

15.3 MUNKÁLTATÓI PARTNER AZONOSÍTÁSI ADATLAP nyomtatvány minta

AZONOSÍTÁSI ADATLAP MUNKÁLTATÓI PARTNER

a 2017. évi LIII. törvényben előírt feladat végrehajtásához

A MUNKÁLTATÓI PARTNER ADATAI* (NYOMTATOTT BETŰKKEL KÉRJÜK KITÖLTENI):

Neve*:		
Rövidített név*:		
Székhely címe*:		
Magyarországi fióktelep címe külföldi székhelyű vállalkozás esetén*:		
Főtevékenység*:		
Adószáma*:		
Cégjegyzékszám/nyilvántartásba vételről, bejegyzésről szóló határozat száma, nyilvántartási szám*:		
Képviselőre jogosultak neve*:		
Képviselőre jogosultak beosztása*:		
Kézbesítési megbízott **::	családi- és utóneve:	
	születési családi és utóneve:	
	állampolgársága:	
	születési helye és ideje:	
	anyja születési neve:	
	lakcíme:	
	azonosító okmány típusa***:	
	azonosító okmány száma:	
	lakcímkártya száma:	

A fenti táblázatban jelölt valamennyi adat megadása kötelező a Pmt. tv szerinti egyszerűsített azonosításhoz.

** 2006. évi V. tv. 31. § (2) szerinti bejegyzett kézbesítési megbízott adatai. Ha nem rendelkezik bejegyzett kézbesítési megbízással, akkor ezt a részt kérjük húzza át.

*** Személyi igazolvány vagy vezetői engedély vagy útlevél, esetleg tartózkodási engedély

E-mail cím:	
Mobil telefonszám:	

Kijelentem, hogy a fenti adatok megfelelnek a valóságnak. Tudomásom van arról, hogy 5 munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a Pénztárnak az azonosítási adatlapon feltüntetett esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kelt.: _____, 2019. _____ (hónap) _____ (nap)

.....

munkáltató cégszerű aláírása

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

15.4 MUNKÁLTATÓI PARTNER TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA nyomtatvány minta

a Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv.ben előírtak végrehajtásához

A jogszabály alapján a (cégnév, cégforma)

tényleges tulajdonos természetes személye(i) megállapítható(k). *(Kérjük, töltsé ki az I. pontot!)*

tényleges tulajdonos természetes személye(i) NEM állapítható(k) meg a jogszabály alapján. *(Kérjük, töltsé ki a II. pontot!)*

(Kérjük x-el jelezze.)

I. TÉNYLEGES TULAJDONOS(OK) ADATAI ⁴⁶			
Kijelentem, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa(i) az alábbi természetes személy(ek):			
1. Tényleges tulajdonos		Tényleges tulajdonos	
Családi neve		Utóneve	
Születési neve		Állampolgársága	
Születési helye		Születési ideje	
Anyja neve		Tulajdonrész mértéke (%)	
Kiemelt közszereplő	<input type="checkbox"/> igen ⁴⁷ <input type="checkbox"/> nem	Tulajdonosi érdekeltség jellege	
Lakcíme:			
Tartózkodási hely:			
2. Tényleges tulajdonos		Tényleges tulajdonos	
Családi neve		Utóneve	
Születési neve		Állampolgársága	
Születési helye		Születési ideje	
Anyja neve		Tulajdonrész mértéke (%)	
Kiemelt közszereplő	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem	Tulajdonosi érdekeltség jellege	
Lakcíme:			
Tartózkodási hely:			
3. Tényleges tulajdonos		Tényleges tulajdonos	
Családi neve		Utóneve	
Születési neve		Állampolgársága	
Születési helye		Születési ideje	
Anyja neve		Tulajdonrész mértéke (%)	
Kiemelt közszereplő	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem	Tulajdonosi érdekeltség jellege	
Lakcíme:			
Tartózkodási hely:			

⁴⁶ A 2017. évi LIII. törvény 3. § 38. pontjának a) - b) és d) alpontjai szerint tényleges tulajdonos:

1.) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül, vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 8:2.§ (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak (Pmt. 3.§ 38. pontjának a) alpontja),

2.) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2.§ (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik (Pmt.3.§ 38. pontjának b) alpontja), A 2013. évi V. törvény (Ptk.) 8:2. § (2) bekezdése szerint a befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja, vagy részvényese, és a) jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy b) a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek.

3.) alapítványok esetében az a természetes személy,

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

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

c) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléká felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, (Pmt.3.§ 38. pontjának d) alpontja)

⁴⁷ Kiemelt közszereplő esetén a Kiemelt közszereplői nyilatkozatot is szíveskedjen kitölteni.

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

II. TÉNYLEGES TULAJDONOS SZEMÉLYE A JOGSZABÁLY ALAPJÁN NEM ÁLLAPÍTHATÓ MEG

Kijelentem, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet **tényleges tulajdonosa az alábbi vezető tisztségviselője** – a jogszabály 3. § 38. f) pontja alapján – **mert nincs a társaságnak tényleges tulajdonosa.**

A vezető tisztségviselők a gazdasági társaság törvényes képviselői. Vezető tisztségviselők a Ptk. alapján korlátolt felelősségű társaságnál (kft.) az ügyvezető(k); részvénytársaságnál az igazgatóság tagjai, ill. nyrt.-nél az igazgatóság tagjai, vagy az igazgatótanács tagjai, zrt.-nél az igazgatóság tagjai, vagy a vezérigazgató; betéti társaságnál (bt.) és közkereseti társaságnál (kkt.) az ügyvezető; egyesülésnél az igazgató, vagy a 3 tagból álló igazgatóság tagjai.

A munkáltató nevében eljáró cégjogi képviselő(k) adatai

Családi neve		Utóneve	
Születési neve		Állampolgársága	
Születési helye		Születési ideje	
Anyja neve		Személy azonosító típusa	<input type="checkbox"/> személyazonosító igazolvány <input type="checkbox"/> útlevél <input type="checkbox"/> kártya formátumú vezetői engedély
Kiemelt közszereplő	<input type="checkbox"/> igen ⁴⁸ <input type="checkbox"/> nem	Személyazonosító okmány száma, jele	
Lakcíme:		Lakcímkártya száma és jele	
Értesítési (levelezési) cím			

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fent közölt adatok a valóságnak megfelelnek.

Tudomásul veszem, hogy jelen nyilatkozatban megadott személyes adatok (családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcím, értesítési cím, valamint azonosító okmány típusa és száma; a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó adatok a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban Pmt.) foglaltak teljesítésére szolgálnak.

Kelt:

.....

cégszerű aláírás

⁴⁸ Kiemelt közszereplő esetén a Kiemelt közszereplői nyilatkozatot is szíveskedjen kitölteni.

15.5 Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról

A Pmt. alapján tett bejelentések esetében, a védelemmel ellátott elektronikus üzenet megküldése az Általános Nyomtatvány Kiegészítő (továbbiakban: ÁNYK) keretrendszerben kitölthető VPOP_PMT17 elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú VPOP_PMT17 XML nyomtatvánnyal és a megfelelő XML állomány csatolásával teljesíthető.

Technikai előfeltételek a bejelentéshez:

a) Regisztráció az Ügyfélkapun

<http://www.magyarorszag.hu/ugyfelkapu/registracio>

b) ÁNYK keretprogram letöltése

https://www.nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvany_apeh/keret_programok/abevjava_install.html

c) VPOP_PMT17 nyomtatvány letöltése

https://www.nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_vam/VPOP_PMT17.html

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

15.6 A pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetőségei

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

<u>Cím:</u>	1033 Budapest, Huszti út 42.
<u>Postafiók:</u>	1300 Budapest, Pf: 307
<u>Telefon:</u>	06-1/430-9466
<u>Kapcsolattartó szolgálat:</u>	06-30/516-5662 (kizárólag a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára)
<u>Fax:</u>	06-1/430-9305
<u>E-mail:</u>	fiu@nav.gov.hu
<u>Honlap:</u>	https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas

15.7 Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének (ENSZ) gyakorlatában az 1990-es években jelentek meg a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések, amelyek a terrorizmus elleni küzdelem mellett többek között a nemzetközi jogot, az alapvető emberi jogokat sértő, a jogállamiságot tiszteletben nem tartó rezsimok elleni fellépés érdekében is bevezetésre kerültek. Céljuk, hogy ún. „**célzott szankciókként**” a korlátozó intézkedések listáján szereplő személyeket, szervezeteket gazdasági szempontból ellehetetlenítsék, e személyekhez, szervezetekhez kapcsolódó pénzeszközök, gazdasági erőforrások feletti rendelkezést korlátozzák. Az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések rendszeréről az alábbi oldalon található tájékoztatás: <http://www.un.org/en/sc/documents/resolutions/>

Az Európai Unió – uniós jogi aktusai által – szintén kialakította pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések rendszerét egyrészt az ENSZ Biztonsági Tanácsa (BT) által bevezetett pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával, másrészt autonóm európai pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések bevezetésével.

Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések rendszeréről az alábbi oldalon található tájékoztatás: http://ec.europa.eu/dgs/fpi/what-we-do/sanctions_en.htm

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések kétirányú korlátozást jelentenek:

- a) pénzeszköz és gazdasági erőforrás befagyasztását, valamint
- b) pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának tilalmát.

A Nemzeti Adó- és Vámhivatalról szóló 2010. évi CXXII. törvény 13. § (2) bekezdés l) pontjában, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet 9. §-ában foglaltak alapján a NAV Központi Irányítás főosztályaként működő Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda látja el az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (korlátozó intézkedésekről szóló törvény; Kit) szerinti korlátozó intézkedések foganatosításáért felelős szerv (hatóság) részére meghatározott feladatokat. /A Kit. a Jogforrások/Nemzeti Jogforrások alatt elérhető./

A Kit. a vagyoni nyilvántartást vezető szervek, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény hatálya alá tartozó szolgáltatók számára bejelentési kötelezettséget határoz meg, amennyiben adat, tény, körülmény merül fel arra vonatkozóan, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással (vagyon) rendelkezik.

Ha a hatóság a vizsgálata során megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések alanya Magyarország területén pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó befagyasztandó vagyonnal rendelkezik, akkor zárlat elrendelését kezdeményezi az illetékességgel rendelkező törvényszéknél, amely nemperes eljárásban végzéssel a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására zárlatot rendel el a szóban forgó vagyonra. A bíróság által elrendelt zárlat a tulajdon feletti rendelkezési jog ideiglenes korlátozását jelenti.

A Kit. továbbá rendelkezéseket tartalmaz a jogorvoslat és a mentesítés, a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása, valamint a vagyon rendelkezésre bocsátása tilalmának végrehajtása vonatkozásában is.

A szolgáltató és a vagyoni nyilvántartást vezető szerv dönt a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalmának végrehajtásáról, ha a tilalom ellenére

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya számára vagyon kerülne rendelkezésre bocsátásra, és erről haladéktalanul értesíti a hatóságot.

Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá vont személyek és szervezetek köre folyamatosan változik. Ebből adódóan a hatóság a honlapján e személyeket és szervezeteket tartalmazó konszolidált listák elérhetőségét, valamint az e tárgyban elfogadott legutóbbi uniós jogi aktusok, ENSZ BT határozatok elérhetőségét az alábbiakban teszi közzé.

- c) A frissített (konszolidált) ENSZ szankciós lista az alábbi hivatkozáson érhető el: <https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>
- d) Az Európai Unió által elrendelt és hatályban lévő korlátozó intézkedésekről, valamint a szankciókkal érintett személyek, szervezetek egységesített listájáról az alábbi elérhetőségen is tájékozódhatnak: https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions_en
- e) A fenti hivatkozású honlap 2. pontjában is megtalálható <https://webgate.ec.europa.eu/europeaid/fsd/fsf> webcímen elérhető Financial Sanctions Database (pénzügyi szankciókat tartalmazó adatbázis; FSD) oldal magyar nyelvű regisztrációs felülettel is rendelkezik. A regisztrációt követően a rendszer automatikusan tájékoztatást, üzenetet küld a lista frissítéséről, illetve a szankciókkal érintett személyek, szervezetek egységesített listája különböző formátumokban is letölthető (PDF, CSV, XML formátumok), amely lehetőség segítséget nyújthat a szolgáltatóknak a számukra legideálisabb szűrőrendszer kialakításában.
- f) Az EU szankciós térkép (EU Sanctions Map) elnevezésű honlapon szintén hasznos, jó áttekintést nyújtó információk lelhetők fel a korlátozó intézkedések (nem kizárólag a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések) vonatkozásában. A honlapon a térképes nézet mellett többek között lehetőség van a korlátozó intézkedést bevezető szervezet, az intézkedéssel érintett ország, illetve a korlátozó intézkedés típusa szerinti keresésre is. <https://www.sanctionsmap.eu/#/main>

15.8 A PÉNZTÁR PÉNZMOSÁSI ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSI KOCKÁZATAINAK ÉRTÉKELÉSE

A Pénztár pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatainak értékelésének fő célja, hogy a Pénztár ügyfeleit a kockázatok figyelembevételével kockázati csoportokba sorolja, amely alapján meghatározza a különböző kockázatokhoz társított intézkedéseket.

A Pénztár a kockázatértékelés során felderíti, hogy az üzleti kapcsolat létesítése vagy az egyes üzleti megbízások teljesítése következtében milyen pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatnak van kitéve.

A Pénztár a kockázatértékelés során figyelembe veszi az ügyfelek:

- a Pmt. szerint kötelezően rögzítendő adatainak meglétét,
- fizetési szokásait, tranzakcióinak típusait, összegeit,
- kiemelt közszereplői státuszát,
- földrajzi elhelyezkedésüket.

A Pénztár a kockázatokat ügyféltípus, befizetési szokás, földrajzi kockázati csoportokba sorolja, a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozási kockázatokat pedig kockázatmentes, alacsony, normál és magas kategóriákba.

A kockázati tényezők súlyozásakor a Pénztár biztosítja:

- a súlyozást indokolatlanul ne befolyásolja csupán egyetlen tényező,
- a jogszabályban meghatározott, minden esetben magas kockázatot jelentő helyzetekre vonatkozó rendelkezéseket nem írja felül a Pénztár súlyozása,
- az ügyfelek kockázati besorolása rögzítésre és frissítésre kerül az informatikai rendszerben.

15.8.1 ÜGYFELEK KOCKÁZATI TÉNYEZŐINEK FELTÁRÁSA

A **pénztártagok kockázatértékelésének** előkészítése során a pénztártagok tekintetében az alábbi adatok lekérdezése és értékelése történik meg:

- a) tagsági azonosítószám,
- b) jelenlegi átvilágítási státusz,
- c) Pmt. szerint kötelező személyes adatok: családi és utónév, születési név, állampolgárság, születési hely és idő, anyja neve, lakcím, hiányában tartózkodási hely, azonosító okmány száma és típusa, lakcímkártya szám,
- d) volt-e a pénztártagság kezdete óta olyan év, amikor az egyénileg befizetett összeg meghaladta a tárgyévben érvényesíthető adókedvezmény maximális mértékéhez jogosító befizetés összegét,
- e) volt-e olyan hónap, amikor a munkáltatói hozzájárulásként, támogatásként kapott összeg meghaladta a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 50 %-át,
- f) kiemelt közszereplőnek minősül-e,
- g) van-e stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő 3. országban lakcíme,
- h) van-e folyamatban bármely típusú kifizetési kérelme,
- i) van-e folyamatban 50 millió Ft-ot elérő vagy meghaladó kifizetési kérelme,
- j) egyéni számla, szolgáltatási számla vizsgálatkori Ft egyenlege.

A kockázati tényezők feltárása a pénztártagok Pmt. szerint kötelezően rögzítendő személyes adatainak meglétére is kiterjed. A hiányzó adat önmagában nem jelent kockázatot a Pénztár számára, de ha több (négy vagy több) lényeges és az azonosításhoz elengedhetetlen adata hiányzik egy pénztártagnak, amely miatt a kockázati csoportba tartozás nem határozható meg pontosan, már kockázatot jelenthet, ezért

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

a Pénztár ezt az esetet magas kockázatúnak tekinti. Ugyanakkor a pénztári kifizetések fontos, kockázatot csökkentő tényezője, hogy csak teljeskörű átvilágításon átesett tag részére történhet kifizetés, így a tagsági idő alatt felmerült adathiányok legkésőbb a kifizetés előtt mindenképpen pótlásra kerülnek.

A kockázati tényezők vizsgálatakor a Pénztár figyelembe veszi, hogy az adathiány nélküli, 3 ezer Ft alatti egyéni vagy szolgáltatási számlaegyenleggel rendelkező pénztártagok nem jelentenek pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatot, hiszen egy esetleges kilépési kérelem teljesítése esetén kifizetendő összeg az ügyfél részére nem keletkezik (az ügyintézés eljárási díja 3 ezer Ft). Ugyanakkor az 50 millió Ft feletti egyéni számlával rendelkező tagok esetleges kifizetése esetén már magas a kockázat, ezért ezt a tényezőt mindenképpen figyelembe kell venni a kockázatok értékelésénél.

A **munkáltatók kockázatértékelésének** előkészítése azon munkáltatók adatainak lekérdezése és értékelése, akiknek van munkáltatói szerződése a Pénztárral. A lekérdezés a kötelezően rögzítendő adatok figyelembevételével az alábbi adatokra terjed ki:

- a) partnerazonosító szám,
- b) munkáltató neve,
- c) munkáltató rövidített neve,
- d) székhely, levelezési cím,
- e) főtevékenység,
- f) képviselőre jogosultak neve és beosztása,
- g) kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas személyes adatai,
- h) cégjegyzékszám/nyilvántartásba vételi határozat szám, nyilvántartási szám,
- i) adószám,
- j) pénztári kapcsolattartó neve,
- k) partner besorolása,
- l) volt-e külföldi pénzügyintézetten keresztüli utalása,
- m) van-e stratégiai hiányosságokkal rendelkező 3. országgal kapcsolata,
- n) van-e 2019-től befizetése,
- o) van-e 2019-től adatszolgáltatás a munkáltatótól,
- p) a foglalkoztató státusza a nyilvántartási rendszerben.

A Pénztár a munkáltatók esetében a kockázat súlyozásánál nem számol a hiányzó adatokkal, hiszen a kötelezően rögzítendő adataik köre nagyrészt céginformációs adatbázisokból megszerezhető.

A súlyozásnál jelentős szempont, hogy a foglalkoztató státusza hogyan alakul. A megszűnt munkáltatók esetében ugyanis nincs semmilyen pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat.

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

15.8.2 ÜGYFELEK KOCKÁZATI TÉNYEZŐINEK ÉRTÉKELÉSE – KOCKÁZATI MÁTRIX

Kockázati tényezők	Kockázat szintje	Bekövetkezés i valószínűség	Szükséges pénztári intézkedés
Az ügyfél 4 vagy több Pmt. szerint kötelezően rögzítendő adata hiányzik.	magas	közepes	ügyfél felszólítása, hogy adathianyát 30 napon belül pótolja
Az egyéni vagy szolgáltatási számla egyenlege nem több, mint 3 ezer Ft.	kockázatmentes	közepes	egyszerűsített ügyfél-átvilágítás
A Pmt. szerint kötelezően rögzítendő személyes adatok, a személyazonosság igazolására alkalmas okmánymásolatok és az ügyfél nyilatkozata, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e nem állnak teljeskörűen rendelkezésre.	normál	magas	ügyfél felszólítása az adatok, okmánymásolatok és az ügyfél kiemelt közszereplői nyilatkozat pótlására
A Pmt. szerint kötelezően személyes adatok, a személyazonosság igazolására alkalmas okmánymásolatok és az ügyfél nyilatkozata rendelkezésre áll, miszerint nem minősül kiemelt közszereplőnek.	alacsony	közepes	egyszerűsített ügyfél-átvilágítás
Az ügyfél szokatlanul nagy összegű (4,5 millió Ft-ot meghaladó) befizetést teljesít készpénzben.	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás, bejelentés FIU felé
A pénztártag számára a munkáltatója által munkáltatói hozzájárulásként fizetett havi befizetés meghaladja a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 50%-át.	normál	közepes	normál ügyfél-átvilágítás
A pénztártag által befizetett összeg éves szinten meghaladja az Szja. törvény szerint érvényesíthető adókedvezmény maximális mértékének igénybevételéhez jogosító befizetés összegét.	normál	közepes	normál ügyfél-átvilágítás
A Pénztár rendelkezésére álló, korábbi ügyfél-nyilatkozat alapján az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül.	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás, a Pénztár vezetőjének jóváhagyása üzleti kapcsolat létrehozása/üzleti megbízás teljesítése előtt
A Pénztár rendelkezésére álló adatok alapján az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik.	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás, bejelentés FIU felé, a Pénztár vezetőjének jóváhagyása üzleti kapcsolat létrehozása/üzleti megbízás teljesítése előtt
A pénztártag ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott a normál ügyfél-átvilágítás során nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából (pl. külképviseleten távoli azonosítás történt).	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás, a Pénztár vezetőjének jóváhagyása üzleti megbízás teljesítése előtt
A pénztártag ügyfél egyéni vagy szolgáltatási számlaegyenlege több, mint 50 millió Ft.	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás, a Pénztár vezetőjének jóváhagyása üzleti megbízás teljesítése előtt
Ha a munkáltatói tag, támogató az Európai Uniótól kívül működő pénzügyi intézményen keresztül teljesít befizetést.	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás
A kiemelt közszereplő nem adott nyilatkozatot vagy kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök forrásáról.	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás, a Pénztár vezetőjének jóváhagyása üzleti megbízás teljesítése előtt
Ha a munkáltatói tag, támogató a céginformációs adatbázis alapján stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik.	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás, bejelentés FIU felé
Ha az ügyfél szokásaitól eltérően, többszöri, nagy összegű (4,5 millió Ft-ot elérő) átutalást teljesít a pénztárba.	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás

15.9 Felelős személyek a Pénztárnál

I.

Az **Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztárnál** a NAV Pénzmosás Elleni Információs Irodának történő **bejelentésért felelős személy, illetve helyettese:**

Neve:	Nnamchi Zsuzsanna	Helyettes neve:	Fülöp Tamás
Beosztása:	compliance vezető	Beosztása:	ügyvezető helyettes
Telefonszáma:	374-8462	Telefonszáma:	374-8423

A képzésért felelős személy:

Neve:	Fülöp Tamás
Beosztása:	ügyvezető helyettes
Telefonszáma:	374-8423

II.

Az ellenőrzéssel megbízott személy:

Neve:	Latorcai Irén
Beosztása:	belső ellenőr
Telefonszáma:	374-8444

III.

A Szabályzat aktualizálásért felelős személy:

Neve:	Nnamchi Zsuzsanna
Beosztása:	compliance vezető
Telefonszáma:	374-8462