



SZABÁLYZAT A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA MEGELŐZÉSÉRŐL

| | |
|--------------------------------------|---|
| A szabályzatot kibocsátotta: | a Pénztár Igazgatótanácsa |
| Hatálybalépés időpontja: | 2026.04.22. |
| Korábban hatályos szabályzat: | 2025.09.10. - 2026.04.21. |
| Felülvizsgálat gyakorisága: | jogszabály változás, belső kockázatértékelés módszerének módosítása esetén, de legalább évente |
| Szabályzat minősítése: | nyilvános |

TARTALOM

| | |
|---|-----------|
| BEVEZETÉS | 5 |
| 1 A PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FOGALMA | 7 |
| 1.1 A pénzmosás fogalma | 7 |
| 1.1.1 A kötelezettségek megszegésének következményei | 9 |
| 1.2 A terrorizmus finanszírozása | 9 |
| 2 ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK | 11 |
| 3 AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG | 18 |
| 4 AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK | 19 |
| 4.1 Azonosítás és személyazonosság ellenőrzése | 19 |
| 4.1.1 Azonosítás: kötelezően rögzítendő adatok | 19 |
| 4.1.2 Személyazonosság ellenőrzése: kötelezően bemutatandó okiratok | 20 |
| 4.2 Tényleges tulajdonosi nyilatkozat | 22 |
| 4.2.1 Pénztártagok, kedvezményezettek tényleges tulajdonosi nyilatkozata..... | 22 |
| 4.2.2 Munkáltatói tag tényleges tulajdonosaira vonatkozó nyilatkozat | 23 |
| 4.3 Kiemelt közszereplői nyilatkozat | 24 |
| 4.4 Üzleti kapcsolat adatai | 25 |
| 4.5 Az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízások figyelemmel kísérése | 25 |
| 4.5.1 Megerősített eljárás..... | 26 |
| 4.6 Pénzeszközök és vagyon forrására vonatkozó információk beszerzésének és igazolásának rendje | 27 |
| 5 ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI ESETKÖRÖK | 28 |
| 5.1 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás | 28 |
| 5.2 Normál ügyfél-átvilágítás | 31 |
| 5.3 Fokozott ügyfél-átvilágítás | 32 |
| 5.4 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás | 34 |
| 6 ELEKTRONIKUS ÜGYFÉL-átvilágítás SZABÁLYAI | 35 |
| 7 BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELÉS | 37 |
| 8 BELSŐ SZŰRŐRENDSZER | 38 |

**Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár -
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről**

| | | |
|--------------|---|-----------|
| 8.1 | Ügyfél-szűrőrendszer szankciós listák alapján | 38 |
| 8.2 | Ügyletek pénzmozgásait figyelő rendszer | 38 |
| 9 | KIJELÖLT SZEMÉLYEK | 40 |
| 9.1 | Kijelölt felelős vezető | 40 |
| 9.2 | Megfelelési vezető | 40 |
| 9.2.1 | Bejelentésért felelős személy | 40 |
| 9.2.2 | Képzésért felelős személy | 42 |
| 9.3 | Belső ellenőr | 42 |
| 10 | BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG | 43 |
| 10.1 | Visszaélés-bejelentési rendszer | 43 |
| 10.2 | Ügyfél pénzmosásra utaló magatartása | 44 |
| 10.3 | A FIU felé történő bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok | 44 |
| 10.4 | Az ügylet felfüggesztése | 45 |
| 10.5 | A felfedés tilalma | 46 |
| 11 | ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS | 46 |
| 12 | KÉPZÉSI PROGRAM | 47 |
| 13 | ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK | 49 |
| | MELLÉKLETEK | 50 |
| 13.1 | 1.sz. melléklet: AZONOSÍTÁSI ADATLAP nyomtatvány minta | 50 |
| 13.2 | 2.sz. melléklet: KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT nyomtatvány minta (korábban már átvilágított ügyfelek részére) | 51 |
| 13.3 | 3.sz. melléklet: KIEGÉSZÍTŐ NYILATKOZAT A PÉNZTÁRI BEFIZETÉSEK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ PÉNZESZKÖZÖKRŐL, VAGYON FORRÁSÁRÓL nyomtatvány minta | 52 |
| 13.4 | 4.sz. melléklet: MUNKÁLTATÓI PARTNER AZONOSÍTÁSI ADATLAP nyomtatvány minta | 53 |
| 13.5 | 5.sz. melléklet: MUNKÁLTATÓI PARTNER TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA nyomtatvány minta | 54 |
| 13.6 | 6.sz. melléklet: Bejelentés a FIU felé pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról | 56 |
| 13.7 | 7.sz. melléklet: A pénzügyi információs egységként működő hatóság | 57 |

**Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár -
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről**

| | | |
|--------------|--|-----------|
| 13.8 | 8.sz. melléklet: Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések, szankciós listák, megjelölt, blokkolt személyek listái | 58 |
| 13.9 | 9.sz. melléklet: A PÉNZTÁR PÉNZMOSÁSI ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSI KOCKÁZATAINAK ÉRTÉKELÉSE, KOCKÁZATI MÁTRIX | 60 |
| 13.10 | 10.sz. melléklet: Felelős személyek a Pénztárnál | 66 |

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 (továbbiakban Pénztár) Igazgatótanácsa az alábbi szabályozói normák rendelkezéseinek figyelembevételével alakította ki:

- **törvények:**

- az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. XCVI. törvény (továbbiakban Öpt.),
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban Pmt.),
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (továbbiakban: Btk.),
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény (továbbiakban: Be.),
- a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (Afad. törvény),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (továbbiakban: Kit.),

- **rendeletek:**

- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- 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 (továbbiakban: NGM rendelet),
- a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatók által alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozása minimumkövetelményeinek, auditálása módjának, valamint az ilyen eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásának részletszabályairól szóló 29/2024 (VI.24.) MNB rendelet,
- a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről szóló 14/2025 (VI.16.) MNB rendelet,

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár - Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

- **MNB ajánlások:**

- a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 5/2025 (VI.16.) MNB ajánlás.

yJelen **Szabályzat célja** a Pmt. és annak végrehajtási rendelete, 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 jogszabályok által meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségeinek eleget tudjon tenni.

Az e Szabályzatban foglalt **rendelkezések személyi hatálya** a Pénztár tagjaira, a tisztviselőire, munkavállalóira és a Pénztárral megbízási, vállalkozási jogviszonyban álló foglalkoztatottjaira (pl. tagszervezőkre), a munkáltatói tagokra (a Pénztárral munkáltatói hozzájárulás vagy támogatás nyújtására szerződött munkáltatói partnerek) terjed ki.

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

1 A PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FOGALMA

1.1 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 a büntetendő cselekményből származó vagyon eredetét, a vagyonon fennálló jogot, a vagyon helyét, ezek változását elfedi vagy elleplezi, pénzmosást követ el.

(2) Pénzmosást követ el az is, aki a büntetendő cselekményből származó vagyon eredetének, a vagyonon fennálló jognak, a vagyon helyének, ezek változásának elfedése vagy elleplezése céljából a vagyont mástól átveszi, elrejtí, átalakítja, átruházza, elidegenítésében közreműködik, felhasználja, azzal összefüggésben pénzügyi tevékenységet végez, pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe, vagy arról rendelkezik.

(3) Pénzmosást követ el az is, aki a büntetendő cselekményből származó vagyon mástól való átvételével, elrejtésével, átalakításával, átruházásával, elidegenítésében való közreműködéssel, felhasználásával, az azzal összefüggésben végzett pénzügyi tevékenységgel, pénzügyi szolgáltatás igénybevételével, vagy az arról való rendelkezéssel

- a) közreműködik a mással szembeni vagyonek Kobzás, illetve vagyonvisszaszerzés meg hiúsításában, vagy
- b) a mással szembeni vagyonek Kobzás, illetve vagyonvisszaszerzés meg hiúsítására törekszik.

(4) Pénzmosást követ el az is, aki a más által elkövetett büntetendő cselekményből származó vagyont

- a) megszerzi, felette rendelkezési jogosultságot szerez, vagy
- b) megőrzi, elrejtí, kezeli, használja, felhasználja, átalakítja, átruházza, elidegenítésében közreműködik.

(5) A büntetés büntett miatt **öt évig terjedő szabadságvesztés**, ha a pénzmosást jelentős értéket meg nem haladó értékre követik el.

(6) A büntetés **két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztés**, ha a pénzmosást

- a) különösen nagy értékre, vagy
- b) jelentős értékre
 - ba) üzletszerűen,

bb) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott szolgáltatóként, annak tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként a szolgáltató tevékenységével összefüggésben, vagy

bc) hivatalos személyként

követik el.

(7) A büntetés **öt évtől tíz évig terjedő szabadságvesztés**, ha a pénzmosást

a) különösen jelentős értékre, vagy

b) különösen nagy értékre

ba) üzletszerűen,

bb) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott szolgáltatóként, annak tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként a szolgáltató tevékenységével összefüggésben, vagy

bc) hivatalos személyként

követik el.

(8) Aki pénzmosásra irányuló előkészületet követ el, vétség miatt **egy évig terjedő szabadságvesztéssel** büntetendő.

(9) **Nem büntethető** a felbujtó vagy a bűnsegéd, ha a (3) vagy a (4) bekezdésben meghatározott bűncselekményt az általa elkövetett büntetendő cselekményből származó vagyonra követi el.

400.§ (1) Aki a más által elkövetett büntetendő cselekményből származó vagyont elrejt, átalakítja, átruházza, elidegenítésében közreműködik, felhasználja, azzal összefüggésben pénzügyi tevékenységet végez, pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe vagy arról rendelkezik, és gondatlanságból nem tud a vagyon eredetéről, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

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

a) különösen nagy vagy azt meghaladó értékre,

b) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott szolgáltatóként, annak tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként a szolgáltató tevékenységével összefüggésben, vagy

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. 462. § (2) szerint **nem bűncselekmény**, hanem szabálysértés valósul meg, ha

- g) a pénzmosást **ötvenezer forintot meg nem haladó értékre**, a szabálysértésekről, a szabálysértési eljárásról és a szabálysértési nyilvántartási rendszerről szóló 2012. évi II. törvény 177. § (1a) bekezdésében meghatározottak szerint követik el.

1.1.1 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.**

A fegyelmi felelősség megállapítható, ha

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

1.2 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 szolgáltatót 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 szolgáltatót vagy gyűjt,

bűntett 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 szolgáltatót 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,

bűntett 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 lőszerrel visszaélés, ha a cselekményt közérdekű üzem, illetve középület vagy építmény területén követik el.”

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.

A terrorista, illetve szankciós 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, illetve szankciós listák felsorolása a szabályzat 8. sz. mellékletében érhető el.

2 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 eszköz²:** 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, a Pénztárban a VideóPénztár rendszer.
- 3) **automatikus szűrőrendszer³:** az ügyfél és az ügylet pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából előzetes paraméterezés alapján történő, emberi beavatkozást nem igénylő leválogatásra alkalmas informatikai rendszer.
- 4) **azonosító okmány⁴:** magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány; külföldi állampolgár esetében az úti okmány vagy a személyazonosító igazolvány.
- 5) **azonosítás⁵:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése.
- 6) **eAláírás:** Digitális Állampolgár mobilalkalmazással elvégezhető digitális aláírás, amely kiváltja a kézi aláírást, Magyarországon és az Európai Unióban elfogadott.
- 7) **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség.
- 8) **Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának (továbbiakban ENSZ BT) 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.
- 9) **elektronikus ügyfél-átvilágítás⁶:** a Pénztártól fizikailag távol lévő ügyfél vonatkozásában auditált elektronikus hírközlő eszközzel végzett ügyfél-átvilágítási intézkedés.

¹ Pmt. 3. §, valamint a 29/2024 (VI.24.) és 14/2025 (VI.16.) MNB rendelet 2. §-ok Pénztárra vonatkozó részei

² 29/2024 (VI.24.) MNB rendelet 3. § (1) 1.

³ 14/2025 (VI.16.) MNB rendelet 34. § 1.

⁴ Pmt. 3. § 3a.

⁵ Pmt. 3. § 3a.

⁶ 29/2024 (VI.24.) MNB rendelet 3. § 4.

- 10) **elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszer**⁷: olyan személyre szabott elektronikus eljárást biztosító rendszer, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét.
- 11) **FIU**: a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv.
- 12) **harmadik ország**: az Európai Unió kívüli állam.
- 13) **hiteles fordítás**: az Országos Fordító és Fordítás-hitelesítő Iroda által készített fordítás.
- 14) **hivatalos fordítás**: lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
- 15) **kedvezményezett**: az Öpt. 16/A. §-ában meghatározott haláleseti kedvezményezett vagy örökös.
- 16) **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.
- 17) **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 ítéltábla és a Kúria tagja,
 - e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,

⁷ 29/2024 (VI.24.) MNB rendelet 3. § 3.

- 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.
- 18) **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.
- 19) **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.
- 20) **kijelölt felelős vezető⁸:** az Igazgatótanács azon tagja, aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások Pénztár általi végrehajtásáért felel. A kijelölt felelős vezető az üzleti kapcsolat létesítéséhez vagy ügyleti megbízás teljesítéséhez a döntését igénylő esetek teljes körű vagy részleges, állandó vagy eseti helyettesítését olyan vezetőre delegálhatja, aki rendelkezik a döntéshez szükséges szakmai ismeretekkel. A Pénztárban az ügyvezetés látja el a delegált feladatot (ld. 40. pontban).
- 21) **kockázati profil⁹:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is.
- 22) **kockázati szint¹⁰:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni.
- 23) **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta pénzmosási vagy terrorizmus finanszírozási kockázatot.
- 24) **kockázaterzékenységi megközelítés¹¹:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső

⁸ Pmt. 3. § 18a

⁹ 14/2025 (VI.16.) MNB rendelet 2. § 4.

¹⁰ Pmt. 3. § 19a

¹¹ Pmt. 3. § 19.

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár - Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás.

- 25) **küszöbérték**¹²: az üzleti kapcsolat során teljesített ügyletek révén elérhető olyan kumulált összeghatár, amelyet a Pénztár kockázatérzékenységi alapon határoz meg.
- 26) **megerősített eljárás**¹³: az ügyfélben, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitétségekben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring.
- 27) **megfelelési vezető**¹⁴: a Pénztár vezető beosztású foglalkoztatottja, aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelményeknek és elvárásoknak a Pénztár foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felel. A megfelelési vezető a Pénztár Igazgatótanácsának közvetlenül, személyesen, évente legalább két alkalommal jelentési kötelezettséggel tartozik¹⁵. A Pmt. által meghatározott megfelelési vezető feladatait a Pénztárban a compliance vezető látja el.
- 28) **monitoring**: az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése.
- 29) **pénzeszköz forrásának igazolása**¹⁶: 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.
- 30) **pénzmosás**: a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások (ld. jelen szabályzat 1. számú fejezete).
- 31) **pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat**: a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás felmerülésének valószínűsége és hatása.
- 32) **pénzügyi információs egységként működő hatóság**: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége.
- 33) **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés**:
 - a) a pénzeszközök 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

¹² 14/2025(VI.16.) MNB rendelet 2. § 5.

¹³ 29/2024 (VI.24.) MNB rendelet 3. § 7. és 14/2025 (VI.16.) MNB rendelet 2. § 6.

¹⁴ Pmt. 3. § 23.a

¹⁵ Pmt. 63. § (7) 2024.07.01-től

¹⁶ Pmt. 3. § 28.a

- 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.
- 34) **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya:** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja.
- 35) **prolifерáció-finanszírozás:** nukleáris, vegyi vagy biológiai fegyverek, továbbá az előállításukhoz és célba juttatásukhoz szükséges eszközök és termékek – ideértve a kettős felhasználású termékeket is –, szolgáltatások, technológiák gyártására, beszerzésére, birtoklására, fejlesztésére, kivitelére, átrakodására, közvetítésére, szállítására, átadására, készletezésére felhasznált pénzeszközök vagy szolgáltatások nyújtása, függetlenül attól, hogy azt a proliferáció elkövetőjének, vagy e személyekre tekintettel más személynek nyújtják-e.
- 36) **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország:** Azon országok, amelyek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem vonatkozásában hiányos jogi és intézményi kerettel rendelkeznek, illetve a pénzmozgások ellenőrzése terén nem kielégítő szabályrendszert alkalmaznak, komoly fenyegetést jelentenek az Unió pénzügyi rendszerének megfelelő működése szempontjából. Az Európai Bizottság felhatalmazást kapott arra, hogy azonosítsa azokat a magas kockázatú harmadik országokat, amelyeknek stratégiai hiányosságai vannak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem terén. A 2025/1184 számú rendelete módosította a 2016/1675 számú felhatalmazáson alapuló rendeletet, amely felsorolja azon országokat, amelyek jelentős veszélyt jelentenek az Unió pénzügyi rendszerére.
- 37) **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély.
- 38) **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** a pénztártag, a pénztártag Pénztárnál eljáró meghatalmazottja, a tag halála esetén kedvezményezettje személyazonosságának ellenőrzése.
- 39) **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
- a) amely nincs összhangban a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
 - b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
 - c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága.

- 40) **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, akadályoztatása esetén az ügyvezető-helyettes). A kijelölt felelős vezető döntését igénylő esetekben a kijelölt felelős vezető állandó delegáltjaként az üzleti kapcsolat létesítését vagy ügyleti megbízás teljesítését engedélyezi vagy elutasítja.
- 41) **terrorizmus finanszírozása:** a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások.
- 42) **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 meghatározottak,
 - 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 vagyonkezelési szerződés esetében
 - ea) a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - eb) a vagyonkezelő, 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.
- 43) **tényleges tulajdonosi nyilvántartás**¹⁷: a Pénztár azonosítási feladatához kapcsolódó NAV által nyilvántartott adatszolgáltatási háttér, melyből a Pénztár lekérdezést kezdeményezhet¹⁸.

¹⁷ Pmt. 3. § 38.a.

¹⁸ (Afad-törvény) 3. § 14. pontjában meghatározott tényleges tulajdonosi nyilvántartás.

- 44) **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:** azon ügyletek, amelyekre egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást.
- 45) **ügyfél:** aki a Pénztárral üzleti kapcsolatot létesít vagy a Pénztár részére ügyleti megbízást ad. A Pénztár ügyfele a pénztártag, a tag Pénztárnál eljáró meghatalmazottja, a tag halála esetén kedvezményezettje, valamint a Pénztárral tagdíj-átvállalási vagy támogatói szerződést kötött munkáltatói tag.
- 46) **ügyfél-átvilágítás:** üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése, valamint ügyleti megbízás esetében az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az ügyleti megbízás tárgyának, összegének, és teljesítése körülményeinek rögzítése, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek részére teljesített ügyleti megbízások folyamatos figyelemmel kísérése
- 47) **ügylet:**
- a) az üzleti kapcsolat során a Pénztár szakmai tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - b) az ügyleti megbízás.
- 48) **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 vagy teljes összegű 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 részére történő kifizetés.
- Nem ügyleti megbízás a portfólióváltás, portfóliómegosztás.
- 49) **üzleti kapcsolat:** az ügyfél és a Pénztár között szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött **tartós** jogviszony.

3 AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

A Pénztár ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni¹⁹:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor (pénztártag esetén belépéskor, munkáltatói tag esetén a munkáltatói tagdíj-átvállalási vagy támogatói szerződés megkötésekor), **de legkésőbb a pénztári szolgáltatások igénybevétele, ügyleti megbízás (kifizetés) teljesítését megelőzően;**
- b) **4,5 millió Ft-ot elérő vagy azt meghaladó összegű ügyleti megbízás (befizetés) 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.**

A b) pontban meghatározott átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra (befizetés), ha ezek együttes értéke eléri a 4,5 millió Ft összege²⁰t. Ebben az esetben az átvilágítást akkor hajtja végre a Pénztár, amikor a befizetések együttes értéke eléri a 4,5 millió Ft összeget.

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén **a pénztártag belépésétől, illetve a munkáltatói taggal történő szerződéskötést követő 30 napon belül** a Pénztár nyilvántartásában elvégzi és nyilvántartja **az ügyfél kockázati szintbe történő besorolását**, amely meghatározza az ügyfél-átvilágítási intézkedés típusát.²¹

A **Pénztár** – abban az esetben, ha az Öpt.ben foglalt feltételek fennállnak – **jogosult az Öpt. szerinti egyéni számla megnyitására** úgy, hogy **a pénztártag személyazonossága igazoló ellenőrzése lefolytatásáig** a pénztártag **nem részesülhet szolgáltatásban/kifizetésben**. A pénztártag halála esetén a szolgáltatásban/kifizetésben részesülő haláleseti kedvezményezettet, – a kifizetés teljesítését megelőzően – teljeskörűen azonosítja.²²

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 Pénztárnál nyilvántartott személyes adatai megváltozásáról 5 munkanapon belül értesíteni a Pénztárat.²³

¹⁹ Pmt. 6. §

²⁰ Pmt. 6. § (2)

²¹ Pmt. 6/A. §

²² Pmt. 13. § (6)

²³ Pmt. 12. § (3)

4 AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK

A Pénztár a pénztártag, a tag Pénztárnál eljáró meghatalmazottja, halála esetén a kedvezményezett²⁴, kiskorú kedvezményezett esetében a törvényes képviselő tekintetében **legkésőbb** a jogosult részére történő **kifizetés, szolgáltatás teljesítését megelőzően** biztosítja a Pmt. által meghatározott **adatok és okiratok**, valamint a jogosult **kockázati szintje meghatározásának naprakészségét**.²⁵

Amennyiben a kifizetés, szolgáltatás jogosultja még nem tett eleget az ügyfél-azonosítási és nyilatkozattételi kötelezettségének akkor azt az alábbi módokon teheti meg:

a) személyesen

- aa) a Pénztár székhelyén található ügyfélszolgálaton, vagy
- ab) a Pénztár kihelyezett ügyfélszolgálatán, vagy
- ac) bármely hazai UniCredit Bankfiókban, vagy
- ad) hazai közjegyzőnél vagy a magyar külképviseleti hatóságnál végzett dokumentum hitelesítéssel.

b) elektronikusan

- ba) VideóPénztár rendszeren keresztül történő valós idejű elektronikus ügyfél-azonosítás szolgáltatás igénybevételével.

4.1 Azonosítás és személyazonosság ellenőrzése

A Pénztár a **pénztártagot**, a tag Pénztárnál eljáró **meghatalmazottját**, a tag halála esetén a **kedvezményezett(ek)et**, illetve az **örökös(ök)et**, kiskorú kedvezményezett/örökös esetében a **törvényes képviselőt** is **azonosítja és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi**.

Ahol a jelen szabályzat a személyazonosítást vagy a lakcím igazolását írja elő, ott az **adatszolgáltatás és az adatok igazoló ellenőrzése a digitális állampolgárság szolgáltató által digitálisan kiállított hiteles igazolás alapján is elvégezhető**.²⁶

4.1.1 Azonosítás: kötelezően rögzítendő adatok

A Pénztár az **azonosítás során** az alábbi **kötelezően rögzítendő adatokat rögzíti az ügyfélről**²⁷:

A) a természetes személy

- a) családi- és utónevét,

²⁴ az Öpt. 16/A. §-ában meghatározott haláleseti kedvezményezett vagy örökös.

²⁵ Pmt. 12. § (2a)

²⁶ Pmt. 19. §.

²⁷ Pmt. 7. § (2)

- b) születési családi és utónevét,
- 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 megbízáttal, akkor a kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
- f) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
- g) adószámát.

4.1.2 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.²⁸

A) Személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatandó okiratok természetes személy esetén:

- a) magyar állampolgár esetében:
 - aa) **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyi igazolvány, kártya formátumú vezetői engedély, útlevel, és
 - ab) **lakcímet igazoló hatósági igazolvány:** lakcímkártya abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található;
- b) külföldi állampolgár esetében:
 - ba) EGT állampolgár esetében:
 - baa) **úti okmány vagy személyazonosító igazolvány**, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, és
 - bab) **magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány:** lakcímkártya,
 - bb) Harmadik ország állampolgára esetében:

²⁸ Pmt. 7. § (3)

bba) úti okmány vagy személyazonosító igazolvány, ha az magyarországi tartózkodásra jogosít, és

bbb) tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány, és

bbc) magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány: lakcímkártya, annak hiányában hivatalos szerv által kiállított szálláshely bejelentő igazolás, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

A természetes személy **születési családi és utóneve, anyja születési neve** adatok rögzítése, valamint az **állampolgárság** adat **ellenőrzése mellőzhető** abban az esetben, **ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza**. Az ellenőrzés mellőzése esetén a Pénztár a nyilvántartásában rögzíti, hogy az adat rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor²⁹.

A Pénztár **az azonosító okmányok érvényességi idejét ellenőrzi**, valamint ennek keretében **meggyőződik az okirat hitelességéről** is³⁰.

Ha az ügyfél meghatalmazottja jár el az ügyében, akkor a Pénztár a személyazonosság igazoló ellenőrzése során **ellenőrzi a meghatalmazás érvényességét**, az ügyfél Pénztárnál eljáró rendelkezésre **jogosultjának rendelkezési jogosultságát**³¹ (a benyújtott eredeti meghatalmazás és személyes azonosító okiratok alapján) is.

A Pénztár a bemutatott okiratról a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló hátoldala kivételével **másolatot** (VideóPénztár azonosítás esetén fényképet) **készít**, valamint **az okiratban feltüntetett valamennyi személyes** (kivéve a lakcímet igazoló hatósági igazolvány hátoldalán szereplő személyi azonosító) **adatot kezeli**³². Nem szükséges az okiratról másolat készítése abban az esetben, ha az ügyfél az okmánymásolatát a Digitális Állampolgárság alkalmazás eAláírás funkciójával hitelesítette és azt megküldte a Pénztár részére.

Amennyiben az ügyfél azonosításához kockázatérzékenységi alapon indokolt, a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében **a Pénztár jogosult** – az ügyfél-azonosítási intézkedéseken túlmenően – **a személyazonosságra vonatkozó adat** felügyeletet ellátó szerv által meghatározott nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő **ellenőrzésére**, amely kezelőjétől adatigénylésre jogosult³³. A Pénztár a közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérdezés eredményét rögzíti és nyilvántartja³⁴.

A Pénztár **az ügyfél azonosítását és személyazonosságának ellenőrzését** a Pénztár által üzemeltetett, biztonságos, védett, az MNB által meghatározott módon, **előzetesen auditált**

²⁹ Pmt. 7. § (3a) és (3b)

³⁰ Pmt. 7. § (5)

³¹ Pmt. 7. § (6)

³² Pmt. 7. § (8), (8a), 57. § (2)

³³ Pmt. 7. § (7) közhiteles nyilvántartás: <https://magyarorszag.hu/oke>

³⁴ Pmt. 7. § (8b)

elektronikus hírközlő³⁵ (a Pénztárban a VideóPénztár) eszköz útján vagy a digitális államról és a digitális szolgáltatások egyes szabályairól szóló törvény³⁶ben foglaltak szerint 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.

4.2 Tényleges tulajdonosi nyilatkozat

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

4.2.1 Pénztártagok, kedvezményezettek tényleges tulajdonosi nyilatkozata

A Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő **pénztártag** a 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 is kell tenniük a pénztártag halála miatti kifizetés teljesítését megelőzően. Ők a tényleges tulajdonosi nyilatkozatukat az ügyfél-azonosítás során az azonosítási adatlapon³⁷ teszik meg.

³⁵ ld. 6. fejezet

³⁶ 2023. évi CIII. törvény (Dáptv.)

³⁷ ld. 1. sz. melléklet

4.2.2 Munkáltatói tag tényleges tulajdonosaira vonatkozó nyilatkozat

A Pénztár a **munkáltatói tagot**³⁸ tájékoztatja a tényleges tulajdonosi adatokkal kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségéről.³⁹

A munkáltatói tag a tényleges tulajdonosokra vonatkozó nyilatkozatot postai vagy elektronikus úton hitelesen küldi meg a Pénztár részére.

A Pénztár a **munkáltatói tagok** tényleges tulajdonosaira vonatkozó Pmt. által előírt adatait nyilvántartja⁴⁰:

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

A Pénztár a tényleges tulajdonos kilétének megállapítása vagy a munkáltatói tag tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozata ellenőrzése érdekében jogosult a Nemzeti Adó-és Vámhivatal (továbbiakban NAV) Tényleges tulajdonosi nyilvántartásából adatlekérdezést végezni, és az így megszerzett adatokat nyilvántartásában kezelni.⁴¹

A Pénztár a munkáltatói tag tényleges tulajdonosa megállapítását akkor alapozhatja kizárólag a munkáltatói tag nyilatkozatára, ha a munkáltatói tag alacsony kockázatú, és a nyilatkozat valóságtartalmával összefüggésben az összes körülmény figyelembevételével a Pénztárban nem merül fel kétség.⁴²

A munkáltatói tag tényleges tulajdonosi nyilatkozatát mellőzhető abban az esetben, ha a kötelezően rögzítendő munkáltatói tag adatait (ld. 4.1.1. B) pontja) és a tényleges tulajdonos kötelezően rögzítendő adatait a Pénztár a részére bemutatott okiratok, a Tényleges tulajdonosi nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől adatigénylésre jogosult⁴³.

A Pénztár a munkáltatói tagokra vonatkozóan olyan nyilvántartást vezet, amelyből kétséget kizáróan megállapítható, hogy milyen forrásból származnak a munkáltatói tag tényleges tulajdonosára vonatkozó adatok, és hogy a Pénztár ezeket milyen módon ellenőrizte.⁴⁴

Ha a Pénztár az ügyfél-átvilágítási intézkedések keretében vagy azt követően, az adatellenőrzési kötelezettségek teljesítése során a Tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatoktól érdemben eltérő adatot rögzít, ezt 5 munkanapon belül jelzi a nyilvántartó szervnek (NAV)⁴⁵.

³⁸ a Pénztárral munkáltatói tagdíj-átvállalási vagy támogatói szerződést kötött munkáltató

³⁹ Pmt. 9. § (10)

⁴⁰ Pmt. 9. § (9)

⁴¹ 14/2025 (VI.16.) MNB rendelet 5. §

⁴² 14/2025 (VI.16.) MNB rendelet 4. § (3)

⁴³ Pmt. 9. § (5)

⁴⁴ 14/2025 (VI.16.) MNB rendelet 9. §

⁴⁵ Afad.tv. 11.§ (1)

A Pénztár a nyilvántartó szervnek történt jelzést követően ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozó eltérésről 30 nap elteltével küldhet újabb jelzést.

4.3 Kiemelt közszereplői nyilatkozat

A Pénztár Pmt. jogszabály alapján elvárja az ügyféltől, hogy nyilatkozzon arra vonatkozóan, hogy **kiemelt közszereplőnek minősül-e.**⁴⁶ A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy az ügyfél melyik pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek.⁴⁷

A pénztártag, a tag nevében eljáró meghatalmazottja, a tag halála esetén kedvezményezettje a Pénztár részére az alábbi módokon nyilatkozik arról, hogy kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e:

- a) **személyes megjelenéssel**, vagy
- b) **írásban:** egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén⁴⁸, illetve abban az esetben, ha a személyes azonosítási eljárás során korábban nem került felvételre kiemelt közszereplői nyilatkozat, vagy ha a korábbi közszereplői nyilatkozatában megadott személyes adatai megváltoztak, vagy
- c) Pénztár által üzemeltetett, előzetesen auditált **elektronikus hírközlő eszköz útján (VideóPénztár)**,
- d) **elektronikus úton** a Pénztár részére megküldött nyilatkozattal, melyet az ügyfél az eIDAS rendelet⁴⁹nek megfelelő fokozott biztonságú minősített elektronikus aláírással hitelesített (pl. a Digitális Állampolgárság alkalmazás eAláírás funkciójával), amely biztosítja az aláíró személyazonosságát, a dokumentum sértetlenségét.

Ha az ügyfél kiemelt közszereplőnek annak minősül, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy mi alapján minősül annak, valamint külön nyilatkozatot kell tennie a Pénztárba befizetett pénzeszközök forrására és a jövőben teljesítendő befizetések forrásaként szolgáló vagyona vonatkozó információkat.⁵⁰

A **munkáltatói tag** írásban nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e.

A Pénztár az ügyfelei kiemelt közszereplői minőségét rendszeresen ellenőrzi (továbbiakban PEP ellenőrzés): 2026.01.01-től alacsony kockázati besorolási ügyfelek esetében évente, minden egyéb kockázati besorolású ügyfél esetében negyedévente.

⁴⁶ ld. 1 vagy 2. számú melléklet

⁴⁷ Pmt. 9. §, ld. 2. fejezet 13)-16) pontjai

⁴⁸ ld. 5. számú Ügyfél-átvilágítás esetkörei fejezet 5.1. számú Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alpontja

⁴⁹ 910/2014/EU rendelet

⁵⁰ Pmt. 9/A § (2), ld. 3.sz. melléklet

4.4 Üzleti kapcsolat adatai

A Pénztár az üzleti kapcsolatra vonatkozóan rögzíti⁵¹:

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

A Pénztár belső kockázatértékelése⁵² alapján egyszerűsített (5.1. pont szerinti), normál (5.2. pont szerinti) vagy fokozott (5.3. pont szerinti) ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végez.

4.5 Az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízások figyelemmel kísérése

A Pénztár az üzleti kapcsolatot és az ügyfél adatait, annak változásait figyelemmel kíséri ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését, értékelését is.

A Pénztár az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat, okiratokat **alacsony kockázat esetén 5 évente**, magas kockázat esetén évente ellenőrzi és a pénztártagok részére évente küldendő **éves számlaértesítő levélben** felhívja a figyelmet az ügyfél-átvilágítással kapcsolatos kötelezettségekre.

Amennyiben a Pénztár a pénztártag, a tag halála esetén a kedvezményezett által kapcsolattartásra megadott módokon nem tud a pénztártaggal, a tag halála esetén a kedvezményezettel kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy ügylet (kifizetés) végrehajtását kezdeményezte, a Pénztár kockázatérzékenységi megközelítés alapján 30 napon belül, igazolt módon, elektronikusan vagy elektronikus elérhetőség hiányában⁵³ postai úton írásban felszólítja a pénztártagot, a tag halála esetén a kedvezményezettet az ügyfél-átvilágítással kapcsolatos kötelezettségekre.

Az ügyfél-azonosítással kapcsolatosan a pénztártag, a tag halála esetén a kedvezményezett általi **hiánypótlásig a Pénztár felfüggeszti a pénztártag, a tag halála esetén a kedvezményezett által kezdeményezett ügylet (kifizetés, szolgáltatás) teljesítését.**

Amennyiben a pénztártag az általa benyújtott kifizetési, szolgáltatási igénybejelentésétől számított 45 napon belül nem pótolja a szükséges adatokat, dokumentumokat, vagy nem jelzi a Pénztár számára, hogy a szükséges dokumentumok beszerzése hosszabb időt vesz igénybe, akkor a Pénztár a pénztártag által benyújtott szolgáltatási, kifizetési igényt elutasítja, a pénztártag pedig újabb szolgáltatási, kifizetési kérelmet csak új igénybejelentés benyújtásával kezdeményezhet.

⁵¹ Pmt. 10.-11. §

⁵² Id. A Pénztár pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatainak értékelése, kockázati mátrix című 9. számú melléklet

⁵³ Pmt. 12. § (5)

4.5.1 Megerősített eljárás

A Pénztár az üzleti kapcsolat figyelemmel kísérését meghatározott esetekben **megerősített eljárásban** hajtja végre.

A Pénztár különös figyelmet fordít (megerősített eljárást alkalmaz) a pénztártagok alábbi **ügylet(ei)re, tevékenységeire, esetekre:**

- a) **kiemelt közszereplő**, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló pénztártag teljesít a Pénztárba,
- b) **személyesen meg nem jelent ügyfelek:** ha az ügyfél-azonosítás nem személyes megjelenéssel (távoli azonosítás) történt, kivéve a biztonságos eseteket (pl. VideóPénztári ügyfél-átvilágítás)
- c) **magas kockázatú harmadik országbeli kapcsolatok:**
 - ca) nem magyar állampolgárságú, magyarországi lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, kizárólag az Európai Unió területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező pénztártag egyéni számlájára teljesít(enek),
 - cb) bármely állampolgárságú, stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel rendelkező pénztártag egyéni számlájára teljesít(enek) vagy a tag kifizetést igényel ezen országok valamelyikébe,
 - cc) orosz, fehérorosz, iráni vagy észak-koreai állampolgár, vagy ezen országokban lakcímmel rendelkező bármely állampolgár egyéni számlájára érkező befizetésekre,
- d) **szokatlan ügylet:**
 - da) 4,5 millió Ft-ot elérő készpénzes befizetésekre, a Pénztár stratégiai partnere bankfiókján keresztül,
 - db) 50 millió Ft-ot elérő befizetésekre vagy kifizetési kérelemre,
- e) **szokatlan magatartás:**
 - ea) olyan ügyfélmagatartás, amikor az ügyfél vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítania kell,
 - eb) ha a pénztártaggal kapcsolatban pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására vonatkozóan Pmt. szerint a Pénztár bejelentést tett a Pénzügyi információs egység részére.

A Pénztár a fentiek alapján napi rendszerességgel, de minden esetben legfeljebb 30 napon belül⁵⁴ vizsgálja (szűri, elemzi és értékeli)⁵⁵ az ügyleteket (befizetéseket, kifizetési kérelmeket) (ld. 8.2. pont) Az értékelés eredménye alapján kockázatérzékenységi alapon a Pénztár soron kívüli ügyfél-átvilágítási intézkedéseket tesz.

⁵⁴ 14/2025 (VI.16.) MNB rendelet 20. § (1)

⁵⁵ ld. részletesen 8. fejezetben

4.6 Pénzeszközök és vagyon forrására vonatkozó információk beszerzésének és igazolásának rendje

A Pénztár a pénztártag önkéntes nyugdíjpénztári befizetéseinek alapját képező pénzeszközei és vagyona forrására vonatkozóan nyilatkozatot kér, ha a pénztártag

- a) kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban áll⁵⁶, vagy
- b) orosz, fehérorosz, észak-koreai vagy iráni, illetve stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel rendelkezik⁵⁷, vagy
- c) megerősített eljárás alá tartozik (ld. 4.5.1 pontban felsorolt esetek) és 10 millió Ft-ot elérő összegű készpénzbefizetést teljesít az egyéni számlája javára a Pénztár stratégiai partnerének bankfiókjában.⁵⁸

A c) esetben a Pénztár **a pénzeszköz forrására vonatkozó nyilatkozaton túl, a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok**⁵⁹ bemutatását is kéri a pénztártagtól.⁶⁰

A Pénztár a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat megtételére, illetve a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatására **az ügyfél ismert elektronikus elérhetőségére** (pl. e-mail, Online Pénztári irat) **felszólítást küld, amely felszólításban megnevezett kötelezettség teljesítésére határidőt tűz ki.**

⁵⁶ Pmt. 9/A. § (2) alapján

⁵⁷ Pmt. 16/A. § (1) ac) pontja alapján

⁵⁸ 14/2025 (VI.16.) MNB rendelet 20. § (3)

⁵⁹ 5/2025./(VI.16.) MNB ajánlás II. fejezet 4. pontja alapján az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum, a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelmigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum

⁶⁰ 14/2025 (VI.16) MNB rendelet 20. § (4) a)

5 ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI ESETKÖRÖK

5.1 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pénztár saját kockázatértékelésén alapuló, **kockázatmentes** vagy **alacsony kockázatú** esetekben egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez.⁴³

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

- a) a pénztártag **egyéni számlaegyenlege legfeljebb 5 ezer Ft összegű és a tagsága megszüntetésére irányuló kérelmet nyújt be a Pénztárba** (tekintve, hogy ezen esetekben kifizetés nem történik a részére), vagy
- b) a **pénztártag elhunyt és egyéni számlaegyenlege legfeljebb 5 ezer Ft összegű és a tag kedvezményezettje az Öpt. 16/A. § (9) b) pontja szerinti választással élve az elhunyt pénztártag várakozási idejét megszerzi**, vagy
- c) a pénztártag egyéni számlájára a munkáltatói tag által **munkáltatói tagdíj-átvállalásként fizetett havi hozzájárulás nem haladja meg a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 50%-át** (2026-ban 186 600 Ft), vagy
- d) a pénztártag által befizetett összeg **éves szinten nem haladja meg az Szja. törvény szerint érvényesíthető adókedvezmény maximális mértékének igénybevételéhez jogosító befizetés összegét** (750 000 Ft/év), vagy
- e) a pénztártag, vagy a tag halála esetén a kedvezményezett a Pénztár rendelkezésére álló, korábbi nyilatkozat alapján **nem minősül kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek**, és
- f) a pénztártag, a tag halála esetén a kedvezményezett **nem rendelkezik orosz, fehérorosz, észak-koreai vagy iráni, illetve stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel és nem ezen országok állampolgára**, és
- g) a pénztártag **egyéni vagy szolgáltatási számlaegyenlege nem haladja meg az 4,5 millió Ft-ot**, vagy
- h) a 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 Unión belül működő pénzintézeten keresztül teljesít befizetést**.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során az ügyfél személyes megjelenése nem szükséges.

⁴³ Pmt. 15. § (1)

A. Természetes személy egyszerűsített ügyfél-átvilágítása során a Pénztár

- a) **kötelezően rögzíti**⁴⁴ az azonosítás során a természetes személy ügyfél
 - családi és utónevét,
 - állampolgárságát,
 - lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
 - azonosító okmányának típusát és számát,
- b) **kockázatérzékenységi alapon rögzítheti** az azonosítás során a természetes személy ügyfél
 - születési családi és utónevét,
 - születési helyét, idejét,
 - anyja születési nevét,
- c) **beszerzi az okiratok másolatát** (ld. 4.1.2. pont) és annak eredményét **rögzíti és nyilvántartja**⁴⁵,
- d) elvégzi a **tényleges tulajdonos kilétével** kapcsolatban meghatározott eljárásokat (ld. 4.2. pont),
- e) elvégzi a **kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával** kapcsolatos eljárásokat (ld. 4.3. pont),
- f) figyelemmel **kíséri az üzleti kapcsolatot** (ld. 4.4 és 4.5. pont).

A Pénztár az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedéseket elvégezheti⁴⁶

- a) a Pénztár által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő **(VideóPénztár) útján;**
- b) az ügyfél személyes megjelenése hiányában:
 - az ügyfél által postai úton küldött okmánymásolatok és nyilatkozatok alapján, vagy
 - az ügyfél által **elektronikus levelezési címről biztonságosan küldött, hiteles elektronikus aláírással ellátott, vagy elektronikusan hitelesített okiratmásolatok és nyilatkozatok**⁶¹ alapján, vagy
 - a Pénztár által üzemeltetett elektronikus kapcsolattartási felületre (**Online Pénztárba**) feltöltött **hiteles elektronikus aláírással ellátott, vagy elektronikusan hitelesített okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján.**

B. Munkáltatói tag egyszerűsített ügyfél-átvilágítása esetében nincs szükség a tulajdonosi háttér részletes átvilágítására, azonban az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás kizárólag olyan munkáltatói ügyfelek esetén alkalmazható, amelyek átláthatóak, nyilvánosan bejegyeztek

⁴⁴ Pmt. 15. § (1) aa)

⁴⁵ Pmt. 15. § (1) b)

⁴⁶ Pmt. 15. § (3)

⁶¹ az okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas, az ügyfél által a Pénztár részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok (pl. **eAláírás** használatával)

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár - Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

vagy maguk is felügyelet alatt állnak, továbbá ahol a pénzmosás kockázata a Pénztár által készített kockázatértékelés alapján alacsony.

Munkáltatói tag egyszerűsített ügyfél-átvilágítása során a Pénztár

- a) **kötelezően rögzíti**⁴⁷ az azonosítás során a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
- nevét, rövidített nevét,
 - székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét,
 - cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
- b) **kockázatérzékenységi alapon rögzítheti** az azonosítás során a jogi személy vagy jogi személyiséggel rendelkező szervezet
- főtevékenységét,
 - képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
 - ha kézbesítési megbízottal rendelkezik, akkor annak kötelezően rögzítendő személyes adatait,
 - adószámát,
- c) elvégzi a **tényleges tulajdonos** kilétével kapcsolatban meghatározott eljárásokat úgy, hogy a munkáltató tényleges tulajdonosi nyilatkoztatása mellőzhető abban az esetben, ha a kötelezően rögzítendő adatokat (ld. 4.1.1. B) pontja) a Pénztár a részére bemutatott okiratok, valamint a tényleges tulajdonosi nyilvántartás (ld. 4.2.1. pont) vagy más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől adatigénylésre jogosult.

⁴⁷ Pmt. 15. § (1) ab)

5.2 Normál ügyfél-átvilágítás

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

A Pénztár abban az esetben végez normál átvilágítást, ha:

- a) **az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételei** a kötelezően rögzítendő adatok teljességére és az összeghatárookra vonatkozóan **nem adottak** vagy
- b) a pénztártag **kifizetési, szolgáltatási igénybejelentést nyújt be** a Pénztárba, és
- c) a pénztártag, a tag halála esetén a kedvezményezett nyilatkozata alapján **nem kiemelt közszereplő** vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy és
- d) a pénztártag, a tag halála esetén a kedvezményezett nem rendelkezik orosz, fehérorosz, észak-koreai vagy iráni, illetve stratégiai hiányosságokkal rendelkező harmadik országban lakcímmel és nem ezen országok állampolgára, és
- e) a pénztártag egyéni vagy szolgáltatási számlájának egyenlege **nem éri el az 50 millió Ft-ot**, valamint
- f) a pénztártag befizetései vagy/és kifizetési kérelme tekintetében **nincs pénzmosásra utaló jel** vagy adat.

A **normál ügyfél-átvilágítás során** a pénztártag, a tag halála esetén a kedvezményezett **személyes vagy** a Pénztár által üzemeltetett, előzetesen auditált **elektronikus hírközlő útján közvetlen, elektronikus (VideóPénztár) megjelenés** – amely egyenértékű a személyes megjelenéssel – **szükséges.**

A **normál ügyfél-átvilágítás** során a Pénztár a pénztártag, a tag halála esetén a kedvezményezett vonatkozásában

- a) **rögzíti** az azonosítás során kötelezően **rögzítendő adatokat** (ld. 4.1.1. pont),
- b) **másolatot, fényképet készít** a személyazonosságot igazoló okmányokról **és ellenőrzi** az okiratai érvényességét és hitelességét (ld. 4.1.2. pont),
- c) elvégzi a **tényleges tulajdonos** kilétével kapcsolatban meghatározott eljárásokat (ld. 4.2. pont),
- d) elvégzi a **kiemelt közszereplői** jelleg meghatározásával kapcsolatos eljárásokat (ld. 4.3. pont),
- e) figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot (ld. 4.4. és 4.5. pont).

A Pénztár a normál ügyfél-átvilágítási intézkedést legkésőbb a pénztártag, a tag halála esetén a kedvezményezett részére teljesítendő szolgáltatás, kifizetés előtt hajtja végre.

Nem kell a Pénztárnak az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégeznie⁴⁷, ha azt

- a) az ügyfél vagy ügylet vonatkozásában **korábban már elvégezte**, és
- b) az **ügyfél kötelezően rögzítendő személyes adatai nem változtak**,
- c) az **azonosításhoz bemutatott okmányai érvényessége nem járt le**,
- d) **minden a teljeskörű átvilágításhoz szükséges nyilatkozat rendelkezésre áll.**

Amennyiben a pénztártag, a tag halála esetén a kedvezményezettje korábban személyesen megjelent a Pénztárnál, de azóta a kötelezően rögzítendő **személyes adataiban változás történt, vagy valamely nyilatkozata hiányzik**, akkor azokat az egyszerűsített ügyfél-átvilágításra vonatkozóan (ld. 5.1. A. pont) felsorolt módokon pótolhatja.

A **munkáltatói tag** 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 munkáltatói tag tényleges kockázati szintjének megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket hajtja végre.⁴⁸

5.3 Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Pénztár saját kockázatértékelésén alapuló, **magas kockázatú esetekben fokozott ügyfél-átvilágítást végez**⁴⁹.

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

A. Fokozott ügyfél-átvilágítást végez a Pénztár, ha a pénztártag, a tag halála esetén kedvezményezettje

- a) **kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy, vagy/és**
- b) **nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából a Pénztárnál és az átvilágításra nem a Pénztár által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz (VideóPénztár) útján került sor (pl. távoli azonosítás történt külképviseleten vagy közjegyző jelenlétében), vagy**
- c) **orosz, fehérorosz, iráni vagy észak-koreai állampolgár, vagy ezen országokban lakcímmel rendelkező bármely állampolgár, vagy**
- d) **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára, vagy ezen országokban lakcímmel rendelkezik vagy**
- e) **egyéni vagy szolgáltatási számlaegyenlege a Pénztárban eléri az 50 millió Ft-ot, vagy/ és**

⁴⁷ Pmt. 13. § (10)

⁴⁸ Pmt. 11. § (2)

⁴⁹ Pmt. 16. §

- f) megerősített eljárás alá tartozik (ld. 4.5.1 pontban felsorolt esetek) és 10 millió Ft-ot elérő összegű készpénzbefizetést teljesít egyéni számlája javára a Pénztár stratégiai partnerének bankfiókjában, vagy/és
- g) olyan okmányt mutat be a Pénztár részére, melynek valódiságáról, érvényességéről a Pénztár a normál ügyfél-átvilágítási eljárás keretében nem tud meggyőződni.

B. Fokozott ügyfél-átvilágítást végez a Pénztár, ha a munkáltatói tag

- a) **tényleges tulajdonosa** (kivéve többségi tulajdonú állami vállalat **tényleges tulajdonosa**) **kiemelt közszereplő**, **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója** vagy **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy**, vagy/és
- b) **stratégiai hiányosságokkal rendelkező**, **kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban** vagy **orosz, fehérorosz, észak-koreai vagy iráni székhellyel rendelkezik**, vagy/és
- c) **tényleges tulajdonosa** **orosz, fehérorosz, észak-koreai vagy iráni**, illetve **stratégiai hiányosságokkal rendelkező**, **kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára**, vagy **ezen országokban lakcímmel rendelkezik**,
- d) az Európai Unió kivül működő pénzintézetten keresztül teljesít befizetést a Pénztárba,
- e) a NAV által vezetett Tényleges tulajdonosi nyilvántartás adatai alapján „megbízhatatlan” minősítésű **tényleges tulajdonosi adatszolgáltatónak** minősül⁶²,

Fokozott ügyfél-átvilágítás során a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken (ld. 4.1.-4.6. pontok) túlmenően a Pénztár további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végez:

- a) ha távoli azonosítás történt, akkor **a Pénztár kéri** a pénztártag, a tag halála esetén a kedvezményezett **azonosítási adatokat tartalmazó okiratainak hiteles másolatát**⁶³ (kivéve, ha az okmányok bemutatása a Pénztár által üzemeltetett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz (VideóPénztár) útján már megtörtént),
- b) ha a pénztártag **kiemelt közszereplő**, **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója** vagy **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy**, akkor az erre vonatkozó **nyilatkozatában közli, hogy mi alapján minősül annak** és a pénztári befizetéseknek alapját képező **pénzeszközei, vagyona forrására vonatkozóan információkat szolgáltat** a Pénztár részére (ld. 4.6. pont),
- c) ha a pénztártag **orosz, fehérorosz, észak-koreai vagy iráni**, illetve **stratégiai hiányosságokkal rendelkező**, **kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel rendelkezik**, akkor a Pénztár kéri a pénztári befizetéseknek alapját képező **pénzeszközei, vagyona forrására vonatkozó írásos információkat** (ld. 4.6. pont),

⁶² Afad tv. 12. § (2) b) szerint

⁶³ **Akkor hiteles az okirat másolata**, ha azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát. Hiteles továbbá a polgári perrendtartásról szóló törvény szerinti teljes bizonyító erejű magánokirat hiteles esetei ld. 2016. évi CXXX. Törvény (Pp.) 325. § (1)

- d) ha a pénztártag **megerősített eljárás alá tartozik** (ld. 4.5.1 pontban felsorolt esetek) és **10 millió Ft-ot elérő összegű készpénzbefizetést teljesít** egyéni számlája javára a Pénztár stratégiai partnerének bankfiókjában, akkor a Pénztár kéri a pénztártagtól a pénztári befizetések alapját képező **pénzeszközei, vagyona forrására vonatkozó írásos információkat** (4.6. pont) és a **pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozaton túl kéri az erre vonatkozó dokumentumok** bemutatását is,
- e) ha a pénztártag, a tag halála esetén a kedvezményezett **orosz, fehérorosz, észak-koreai vagy iráni, illetve stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő országban lakcímmel**, munkáltatói tag esetében **székhellyel rendelkezik**, akkor az általa kért kifizetés teljesítése előtt – **feltéve, hogy a kifizetés ezen országokba történne** – a Pénztár jelenti a Nemzeti Adó-és Vámhivatal pénzügyi információs egységének (FIU)⁶⁴.

A fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedésbe tartozó esetekben **az üzleti kapcsolat létesítése** (belépés, munkáltatói hozzájárulásra, támogatásra vonatkozó szerződéskötés) vagy a pénztártag, a tag halála esetén a kedvezményezett, a munkáltatói tag részére történő **kifizetés teljesítése a Pénztár kijelölt felelős vezető döntése alapján teljesíthető**. A kijelölt felelős vezető döntési jogkörét ezekben az esetekben a Pénztár vezetőjére⁶⁵ delegálja.

5.4 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Pénztár elfogadja más Öpt. alá tartozó más szolgáltatók ügyfél-átvilágítás eredményét abban az esetben, ha az egyenértékű a Pénztár által alkalmazott ügyfél-átvilágítási intézkedésekkel.⁶⁶

A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadására az ügyfél hozzájárulása alapján kerülhet sor.⁶⁷

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.

⁶⁴ ld. 10. számú Bejelentési kötelezettség fejezet

⁶⁵ ld. Értelmező rendelkezések 39) pont: jelen szabályzatban az ügyvezető, akadályoztatása esetén az ügyvezető-helyettes

⁶⁶ Pmt. 22. §. (6) a)

⁶⁷ Pmt. 23. § (1)

6 ELEKTRONIKUS ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS SZABÁLYAI⁶⁸

E fejezet ügyfélre vonatkozó rendelkezéseit a Pénztárnál eljáró pénztártag, a tag halála esetén a kedvezményezett meghatalmazottjára, rendelkezésre jogosultjára is alkalmazni szükséges.

A Pénztár elektronikus ügyfél-átvilágítást biztosít a magyarországi lakcímmel rendelkező, 18. életévét betöltött magyar állampolgár természetes személy ügyfél részére annak erre irányuló döntése esetén, amennyiben érvényes és sértetlen kártya formátumú magyar személyazonosító okmánnyal vagy vezetői engedéllyel rendelkezik. A Pénztár megtagadhatja az elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtását, ha az ügyfél vonatkozásában magas ügyfélkockázat vagy földrajzi kockázati tényező merül fel.

Az auditált elektronikus hírközlő eszköz (VideóPénztár) útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás során a Pmt. szerinti ügyfél-azonosítást és személyazonosság-igazoló ellenőrzést végez, valamint az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére és okiratok bemutatására is felkéri az ügyfelet.⁶⁹

Az auditált elektronikus hírközlő eszköz használatára és az elektronikus ügyfél-átvilágítás folyamatára vonatkozó részletes rendelkezéseket a Pénztár „*VideóPénztár használatának szabályai*” megnevezésű belső szabályzata tartalmazza.

A Pénztár az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítást közvetlen, azaz valós idejű módon végzi.

Ha a Pénztár a tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozatokat, valamint okmánymásolatokat a VideóPénztár rendszer használatával szerzi be, akkor ezen nyilatkozatok és okmánymásolatok beszerzéséig, valamint az ügyfél egyedi kockázat-besorolása alapján elvégzendő **valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés megtételéig az ügyfél részére kifizetés nem teljesíthető.**

A VideóPénztár közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során a Pénztár **összeveti a VideóPénztár az ügyfélről készített fényképet és az átvilágításhoz felhasznált személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő képmást. Az adatok ellenőrzése a digitális állampolgárság szolgáltató által digitálisan kiállított hiteles igazolás alapján is elvégezhető.**

Az ügyfél-átvilágítás abban az esetben megfelelő, **ha kétséget kizáróan megállapítható, hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon szereplő személy azonos a fénykép- vagy videofelvételen szereplő személlyel.**⁷⁰

⁶⁸ 29/2024. (VI.24.) MNB rendelet 19. § (3)

⁶⁹ 29/2024. (VI.24.) MNB rendelet 19.§ (1)

⁷⁰ 29/2024. (VI.24.) MNB rendelet 39. § (1)

A Pénztár a VideóPénztár eszköz útján történő valós idejű ügyfél-átvilágítást abban az esetben végez, ha:

- a) **az ügyfél** a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás **feltételeit részletesen megismerte**, és ahhoz kifejezetten **hozzájárult**, az adatkezelésről tájékoztatást kapott, és azt tudomásul vette,
- b) a valós idejű kép-és hangátvitelt lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz **képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas** az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére és
- c) az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött.⁷¹

A VideóPénztár rendszer segítségével végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás során a Pénztár és az ügyfél között létrejött teljes kommunikációt, az ügyfél elektronikus ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását **visszakereshető módon kép- és hangfelvételen rögzíti.**⁷²

A VideóPénztár rendszer segítségével végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás során a Pénztár megbizonyosodik arról, hogy a közvetlen elektronikus **ügyfél-átvilágításhoz használt személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány alkalmas** a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás elvégzésére, így

- a) a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány egyes elemei és azok elhelyezkedése megfelel az okmányt kiállító hatóság előírásainak, illetve a vonatkozó jogszabályi előírásoknak,
- b) az egyes biztonsági elemek – különösen a hologram, a kinegram⁷³ vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetők és sérülésmentesek,
- c) a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány okmányazonosítója megegyezik az ügyfél által közölt okmányazonosítóval, felismerhető és sérülésmentes.⁷⁴

A VideóPénztár rendszer segítségével végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás során **a Pénztár megbizonyosodik arról**, hogy

- a) az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány látható arckép alapján,
- b) a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az ügyfélről a Pénztárnál rendelkezésre álló adatokkal.⁷⁵

A Pénztár az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány **érvényességét ellenőrzi**⁷⁶.

⁷¹ 29/2024 (VI.24.) MNB rendelet 40. § (2)

⁷² 29/2024 (VI.24.) MNB rendelet 41. § (1)

⁷³ kinegram: számítógéppel létrehozott nagy felbontású hologramféle. Több önálló képet tartalmaz, amelyek a szemlélés irányától függően válnak láthatóvá.

⁷⁴ 29/2024 (VI.24.) MNB rendelet 41. § (3)

⁷⁵ 29/2024. (VI.24.) MNB rendelet 41. § (4)

⁷⁶ <https://magyarorszag.hu/oke>

7 BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELÉS

A Pénztár belső kockázatértékelésének célja, hogy azonosítsa, értékelje és rangsorolja a pénztárra vonatkozó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokat, és meghatározza az ezekre adott kontrollokat.

A Pénztár az üzleti kapcsolat, az ügyleti megbízások jellege és összege, az egyéni számla, illetve szolgáltatási számlaegyenleg, valamint az ügyfél személyes adatai, földrajzi elhelyezkedése (lakcíme, székhelye), korlátozó intézkedéseknek való kitettség alapján pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatainak megállapítására rendszeres és automatikus belső kockázatértékelést készít.⁷⁷

A kockázatértékelés részei:

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

A Pénztár a pénztártagjait, a tag halála esetén a kedvezményezettet, a munkáltatói tagot az adatok, a nyilatkozatok, a számlaegyenlegek, a befizetési szokások alapján pénzmosás és terrorizmus finanszírozás szempontjából **kockázatmentes, alacsony, átlagos és magas kockázati csoportokba sorolja.**

A belső kockázatértékelés alkalmazása során a Pénztár a rendelkezésére álló **kockázati profil figyelembevételével** beazonosítja a már ismert kockázatai közül azokat, amelyek hatással vannak a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázataira.

Az automatikus kockázatértékelésen túl a compliance vezető **évente két alkalommal beszámol** az Igazgatótanács részére:

- a) a Pénztár pénzmosás és terrorizmus elleni tevékenységéről,
- b) a pénzmosás és terrorizmus finanszírozási kockázatok azonosításának és értékelésének szempontrendszeréről,
- c) a pénzmosási és terrorizmus finanszírozás megelőzése, a kockázatok csökkentése érdekében végzett intézkedésekről,
- d) a szűrőrendszer működéséről, valamint
- e) a nemzeti kockázatértékelésben szereplő aktuális magas kockázatú trendekről.

A beszámolót a Pénztár Igazgatótanácsa megvitatja, annak elfogadásáról vagy elutasításáról döntést hoz⁷⁸.

⁷⁷ Pmt. 27. §, ld. 9. számú melléklet: A Pénztár pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatainak értékelése, kockázati mátrix

⁷⁸ Pmt. 63. § (9)

8 BELSŐ SZŰRŐRENDSZER

A Pénztár olyan automatikus szűrőrendszerrel rendelkezik, amely biztosítja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését és a bejelentés megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátását.⁷⁹

8.1 Ügyfél-szűrőrendszer szankciós listák alapján

A Pénztár folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait és az ügyfélszűrést naponta elvégzi (ügyfél-szűrőrendszer).

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.

Az automata riasztást követő munkanapon a Pénztár compliance vezetője elvégzi az ügyfél pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő gyorsértékelését. A gyorsértékelés eredménye alapján a részletes elemzést, illetve szükség esetén a FIU felé történő bejelentést a riasztást követő 5 munkanapon belül kell elvégezni. Amennyiben a kivizsgáláshoz további adatok igénylése szükséges, akkor a vizsgálat dokumentált indoklással legfeljebb 30 naptári napig hosszabbítható meg.

Amennyiben a szűrés eredménye pozitív és kétséget kizáróan az ügyfél szerepel valamely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő listán, akkor az ügyfél adatait haladéktalanul, de legfeljebb 5 munkanapon belül jelenti a Pénzügyi információs egységnek (FIU).⁸⁰

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat 8. sz. melléklete tartalmazza.

8.2 Ügyletek pénzmozgásait figyelő rendszer

A Pénztár olyan, a bejelentés teljesítését is támogató szűrőrendszerrel rendelkezik, amely biztosítja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfél és a szokatlan ügyletek kiszűrését és a bejelentés megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátását.

A Pénztár a szűrőrendszer működéséről, a kiszűrt ügyfél, valamint az ügyletek elemzésének és értékelésének menetéről belső eljárásrenddel rendelkezik.

⁷⁹ 14/2025 (VI.16.) MNB rendelete 35. § (1)

⁸⁰ ld. 10. számú Bejelentési kötelezettség fejezet

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár - Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

A Pénztár a szűrést folyamatosan végzi. A szűrés folyamatosságát 24 órát meghaladóan akadályozó körülmény esetén a Pénztár ennek tudomására jutásáról és e helyzet kiküszöbölésére tervezett és foganasított intézkedésekről haladéktalanul, elektronikus formában (ERA rendszeren keresztül) tájékoztatja az MNB-t.

A bejövő ügyletek (befizetések) tekintetében a Pénztár ügyleteket vizsgáló lekérdezése vizsgálja:

- a) a pénztártag vagy pénztártag javára érkező egyszeri 4,5 millió Ft-ot elérő befizetéseit,
- b) a 12 hónapon belüli többszöri pénztártagi befizetéseket, melyek együttesen elérik vagy meghaladják a 4,5 millió Ft összeget,
- c) a kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel üzleti kapcsolatban álló ügyfelek bejövő ügyleteit összeghatártól függetlenül,
- d) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgárainak, illetve ezen országokban lakcímmel, rendelkező bármely állampolgár pénztártagok befizetéseit,
- e) nem magyar állampolgárságú, az Európai Unió, illetve az Európai Gazdasági Térség területén kívüli lakóhellyel rendelkező pénztártag ügyleteit,
- f) orosz, fehérorosz, iráni vagy észak-koreai állampolgár, vagy ezen országokban lakcímmel rendelkező bármely állampolgár pénztártagok befizetéseit.

A kiszűrt bejövő ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a Pénztár compliance vezetője a szűrést követően haladéktalanul, de legfeljebb 20 napon belül végzi el. Pénzmosásra utaló jel⁸¹ esetén a compliance vezető az értékelést követően haladéktalanul, de legfeljebb 5 munkanapon belül megteszi a bejelentést a FIU felé és a pénztári intézkedés eredményét dokumentálja.

A pénztártag kifizetési kérelmének jóváhagyását megelőzően a Pénztár ügyleteket vizsgáló lekérdezés útján ellenőrzi a pénztártag által az elmúlt 12 hónapban teljesített befizetéseket. Az automatikus vizsgálat kiterjed minden olyan befizetésre, amely önállóan vagy együttesen eléri, vagy meghaladja a 4,5 millió Ft-ot. A lekérdezés eredményeként azonosított tranzakciókat a compliance vezető 1 munkanapon belül értékeli, és az értékelés eredménye alapján kezdeményezi az operáció vezetőjénél a szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedések megtételét, valamint – indokolt esetben – az ügylet ideiglenes felfüggesztését.

Amennyiben a vizsgálat pénzmosásra vagy terrorizmusfinanszírozásra utaló adatot, tényt vagy körülményt tár fel, a compliance vezető haladéktalanul megteszi a bejelentést a pénzügyi információs egység (FIU) felé.

⁸¹ 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.

9 KIJELÖLT SZEMÉLYEK

9.1 Kijelölt felelős vezető

A Pénztár Igazgatótanácsának tagja, aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások Pénztár általi végrehajtásáért felel.

A kijelölt felelős vezető

- a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a Pénztár milyen mértékben kitétt a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
- b) megfelelő hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon.⁸²

Kizárólag a kijelölt felelős vezető – vagy az általa delegált vezető – jogosult az üzleti kapcsolat létesítésére (tagság létesítése vagy munkáltatói taggal történő tagdíj-átvállalási vagy/és támogatói szerződ kötése) vagy ügyleti megbízás (kifizetés, szolgáltatás) teljesítésére vonatkozó döntések meghozatalára magas kockázatú (ld. 5.3 pont) esetekben.⁸³

A kijelölt felelős vezető az üzleti kapcsolat létesítéséhez vagy ügyleti megbízás teljesítéséhez a kijelölt felelős vezető döntését igénylő esetek teljeskörű, állandó helyettesítését **a Pénztár vezetőjére** (ügyvezető, akadályoztatása esetén ügyvezető-helyettes) **delegálja**.

9.2 Megfelelési vezető

A Pmt. által meghatározott megfelelőségi vezető feladatait a Pénztárban a compliance vezető látja el, aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelményeknek és elvárásoknak a Pénztár foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felel.

9.2.1 Bejelentésért felelős személy

A Pénztárban a bejelentésekkel kapcsolatos feladatokat a compliance vezető látja el.

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 munkavállalóit e-mailben értesíti.

A bejelentésért felelős személy kötelezettségei:

- a) rendelkezésre állás az ügyintézők számára szakmai konzultáció céljából,

⁸² Pmt. 63. § (4a)

⁸³ Pmt. 16. § (2) a)

- b) a hozzá érkezett jelzések tartalmi, formai ellenőrzése, majd azok eljuttatása az FIU (a pénzügyi információs egységként működő hatóság) részére haladéktalanul, elektronikus úton az ÁNYK kitöltő program segítségével kitölthető és elküldhető nyomtatvány (VPOP_PMT17) segítségével,
- c) 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,
- d) a szűrő-monitoring rendszer elvének kidolgozása, működésének és fejlesztésének nyomon kísérése, a szűrőrendszer találatainak értékelése, soron kívüli ügyfél-átvilágítási intézkedések kezdeményezése és nyomon követése,
- e) kapcsolattartás az FIU által kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén, információ-szolgáltatás az ügyletekről, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról,
- f) a tényleges tulajdonosi adatokat nyilvántartó szerv (NAV) értesítése, ha a Pénztár által a munkáltatói tagról nyilvántartott tényleges tulajdonosi adatok érdemben eltérnek a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban található adatoktól,
- g) a pénzmosással és terrorizmus finanszírozás megelőzésével kapcsolatos MNB részére küldendő rendszeres adatszolgáltatások adatainak összeállítása,
- h) információ szolgáltatás a Pénztár Igazgatótanácsa, az ügyvezető részére a bejelentések számáról,
- i) a Pénztár pénzmosás ellenes tevékenységének átfogó beszámolója évente két alkalommal az Igazgatótanács részére,
- j) a bejelentések biztonságos, a titoktartási követelményeknek megfelelő tárolása,
- k) 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,
- l) a pénzmosással, a terrorizmus-finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos szabályok betartásának rendszeres, félévenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az ügyfél-átvilágítások elvégzésének és a szűrőrendszer működésének vizsgálata,
- m) a vizsgálatok megállapításairól a Pénztár ügyvezetésének tájékoztatása.

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 munkáltatói tagok adatainak ellenőrzése a tényleges tulajdonosi nyilvántartás adataival összevetve,
- a bejelentés további sorsáról információ kérése az azt fogadó hatóságtól.

9.2.2 Képzésért felelős személy

A Pénztárban a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével kapcsolatos és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni intézkedésekkel összefüggő képzéssel kapcsolatos feladatokat a compliance vezető látja el.

A képzésért felelős személy kötelességei:

- a) oktatási anyag készítése,
- b) új munkatársak részére oktatás és vizsgáztatás,
- c) rendszeres, évenként ismétlődő oktatás, illetve továbbképzés szervezése, vizsgáztatás az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges mélységben,
- d) a képzések, valamint ezekhez kapcsolódó vizsgák anyagai, a résztvevők és vizsgázók névsora, a javítókulcs, és a vizsgázók vizsgaeredményei visszakereshető módon történő nyilvántartása és megőrzése a vizsga napjától számított öt évig.⁸⁴

9.3 Belső ellenőr

A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni védelemmel kapcsolatos feladatok betartásának ellenőrzését a Pénztárban az általános belső ellenőr látja el.

A belső ellenőr kötelezettségei:

- a) a pénzmosás elkerülésére vonatkozó szabályok betartásának és a terrorizmus elleni fellépés rendszeres, évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az ügyfél-átvilágítás folyamatának, a bejelentések vizsgálatának, a megbízási, vállalkozási jogviszonyban álló foglalkoztatottak (pl. tagszervező) által végett ügyfél-azonosításokra, valamint a felelős személyek tevékenységének ellenőrzése,
- b) az Ellenőrző Bizottság megbízásából jelen szabályzat rendelkezései megfeleltetésének ellenőrzése,
- c) a vizsgálatok megállapításairól az Ellenőrző Bizottság és az Igazgatótanács tájékoztatása.

A belső ellenőrzés jogai:

- a) a pénzmosás ellenes eljárások vizsgálatánál az adatokhoz való teljes, korlátozástól mentes hozzáférés joga.

⁸⁴ 14/2025 (VI.16.) MNB rendelet 51. § (5)

10 BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

10.1 Visszaélés-bejelentési rendszer

A Pénztár a belső ellenőrző és információs rendszer részeként névtelenséget is biztosító belső, visszaélés-bejelentési rendszert (a továbbiakban: belső bejelentési rendszer) működtet és biztosít a munkavállalói részére.⁸⁵

A belső bejelentési rendszeren keresztül értesítést az tehet, aki tudomással bír arról, hogy a Pénztárnál az Öpt., a Pmt., az adatvédelem előírásainak tényleges vagy potenciális megsértésére kerül, vagy került sor.

A belső bejelentési rendszerben tett írásbeli bejelentés kézhezvételétől számított 7 napon belül a bejelentés beérkezéséről a Pénztár compliance vezetője visszaigazolást küld a bejelentőnek (kivéve a névtelen bejelentést), és a visszaigazolásban általános tájékoztatást nyújt az eljárási és adatkezelési szabályokról.

A bejelentésben foglaltakat a compliance vezető a lehető legrövidebb időn belül, de legfeljebb a bejelentés beérkezésétől számított 30 napon belül kivizsgálja, és eredményéről jelentést készít az ügyvezetés részére. Különösen indokolt esetben a kivizsgálási határidő a bejelentő egyidejű tájékoztatása mellett legfeljebb 3 hónapra meghosszabbítható. Ilyen esetben a bejelentőt a határidő hosszabbítás indokairól is tájékoztatja a compliance vezető.

A kivizsgálási folyamatban a compliance vezető kérheti a bejelentőt a bejelentése kiegészítésére, pontosítására, a tényállás tisztázására, további információk rendelkezésre bocsátására.

A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentéssel érintett személy.

A bejelentés kivizsgálása során a bejelentésben foglalt körülmények helytállósága értékelendő, és meg kell hozni azokat az intézkedéseket, amelyek alkalmasak a jogellenes cselekmény, illetve egyéb visszaélés orvoslására.

Amennyiben a Pénztár azt állapítja meg, hogy a Pmt. valamely rendelkezése megsértésre kerül, akkor a Pénztár compliance vezetője haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek, ha pedig bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy a Pénztár 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.

⁸⁵ 14/2025 (VI.16.) MNB rendelet 43. §, valamint a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény alapján

A bejelentés kivizsgálásáról és annak eredményéről, a megtett vagy tervezett intézkedésekről a bejelentőt a compliance vezető írásban tájékoztatja.

10.2 Ügyfél pénzmosásra utaló magatartása

A Pénztár alkalmazottja⁸⁶ a Pmt. valamely rendelkezése, illetve a jelen Szabályzat megsértésére 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 az üzenet másolatban történő 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 haladéktalanul elvégzi a bejelentést a pénzügyi információs egység felé.

10.3 A FIU felé történő bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

A FIU felé történő bejelentést a bejelentésre kijelölt személy (a Pénztárban a compliance vezető) – 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 VPOP_PMT17 elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú XML állomány csatolásával teljesíthető. A VPOP_PMT17 nyomtatványt kizárólag elektronikusan lehet benyújtani az FIU-hoz.⁸⁷

A pénzügyi információs egység (FIU) felé bejelentendő adatok:

- a) A Pénztár neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- b) bejelentés dátuma,
- c) a bejelentett ügyfél személyes adatai, tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok, a bejelentett ügyféllel való üzleti kapcsolat megnevezése, a szerződés időtartama,
- d) a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény stb. észlelésének dátuma,

⁸⁶ **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)

⁸⁷ Technikai feltételek részletesen ld. az 6. számú mellékletben

- e) a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló kockázat megnevezése,
- f) az érintett tranzakciók részletei: értéknap(ok), összeg(ek), bankszámlaszám(ok) felsorolása,
- g) a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény leírása,
- h) 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 beérkezéséről és befogadásáról a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda elektronikus üzenet formájában haladéktalanul visszaértesíti a Pénztárt.

A FIU a bejelentést a megtételét követő 4 munkanapon belül megvizsgálja.

10.4 Az ügylet felfüggesztése

A Pénztár felfüggeszti az ügylet (kifizetési kérelem) teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a Pénztár a pénzügyi információs egység azonnali intézkedését látja szükségesnek. A Pénztár ebben az esetben haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.⁸⁸

A bejelentés megtételét követő 4 munkanap alatt nem teljesíthető az az ügylet (kifizetési kérelem), amely a FIU felé történő 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.⁸⁹

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld⁹⁰, ha

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

⁸⁸ Pmt. 34. § (1)

⁸⁹ Pmt. 35. § (3)

⁹⁰ Pmt. 35. § (4)

10.5 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.

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.

11 ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

A Pénztár a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni feladatai ellátása során **a birtokába jutott**

- a) **személyes adatokat** – ideértve a pénzeszköz, vagyon forrására vonatkozó információkat, dokumentumokat és az elektronikus azonosítás során birtokába jutott adatokat is – kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben megismeri,
- b) **személyes adatnak nem minősülő adatokat** – beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott adatokat is –, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot,
- c) **okiratot, illetve annak másolatát**, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott okiratot is, valamint **a bejelentés és az adatszolgáltatás teljesítését, az ügylet teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot**, illetve azok másolatát, valamint minden egyéb, az **üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot**, illetve azok másolatát

az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított **8 évig kezeli és megőrzi.**

Az ügyfél-átvilágítás során a Pénztár birtokába jutott személyes-, illetve személyes adatnak nem minősülő adatokat, okiratot és azok másolatát az MNB, a 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 őrzi meg.**

A Pénztár visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást vezet

- a) az ügyfél-azonosítás során felvett – beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett – személyes és nem személyes adatokról, okiratokról, illetve az okirat másolatáról,
- b) a bejelentésekről,
- c) a felfüggesztett ügyletek (kifizetések) iratairól,
- d) a FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
- e) 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).

A Pénztár megőrzési határidő meghosszabbítása esetén az adatot, az okiratot, illetve az okirat másolatát a megkereső hatóságnak (MNB, FIU, nyomozó hatóság, ügyészség, bíróság) 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.

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.

12 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 igénybe⁹¹, aki

- szakirányú felsőfokú – így különösen jogi, közgazdasági, pénzügyi, vagy informatikai - végzettséggel, valamint

⁹¹ 14/2025 (VI.16.) MNB rendelet 51. § (3)

- 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 (a Pénztárban a compliance vezető, ld. 9.2.2 pont) az alkalmazottakat a belépést követő 30 napon belül képzésben részesíti, és részükre évente legalább egy alkalommal továbbképzést szervez. A képzés része a Pénztár által szervezett írásbeli vizsga, ideértve az elektronikus úton lebonyolított vizsgát is.

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 elektronikusan). Sikeres a vizsga, ha a munkavállaló a kérdések minimum 80%-át helyesen válaszolja meg (sikertelen vizsga esetén 30 napon belül újra kell vizsgázni). 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.

A Pénztár a képzések, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsgák anyagát, a képzések időpontját és a résztvevők névsorát, a vizsga javítókulcsát, a vizsgázók névsorát és vizsgázónként a vizsgaeredményeket a képzésre kijelölt személy tárolja, dokumentálja és a vizsga napjától számított 5 évig őrzi.⁹²

⁹² 14/2025 (VI.16.) MNB rendelet 51. § (5)

13 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló szabályzat módosítását az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa 2026. április 21. napján fogadta el.

Jelen szabályzat 2026. április 22. napján lép hatályba.

Budapest, 2026. április 21.

dr. Hardy Ilona
az Igazgatótanács elnöke

MELLÉKLETEK

13.1 1.sz. melléklet: AZONOSÍTÁSI ADATLAP nyomtatvány minta

Kérjük, ha a nyilatkozatot nem számítógépen tölti ki, akkor NYOMTATOTT NAGYBETŰKET szíveskedjék használni a feldolgozás megkönnyítése érdekében. 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.

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: | | | |
| E-mail cím: | | Telefonszám: | |

*A CSILLAGGAL JELELT 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 ítéletábla 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.
- 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, illetve a III.) vagy IV.) pontban jelölt érintettség esetén a 21/2017 (VIII.3.) NGM alapján kiegészítő nyilatkozatot teszek azon pénzeszközeim és vagyonom forrásáról, melyből önkéntes nyugdíjpénztári befizetéseimet teljesítem.

Tudomásul veszem, hogy a nyilatkozatban feltüntetett adatokban bekövetkezett változásokról a Pénztárt 5 munkanapon belül értesítenem kell, 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

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

13.2 2.sz. melléklet: KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT nyomtatvány minta (korábban már átvilágított ügyfelek részére)

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: | | | |
| E-mail cím: | | Telefonszám: | |

*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 döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábla 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, illetve a III.) vagy IV.) pontban jelölt érintettség esetén a 21/2017 (VIII.3.) NGM alapján kiegészítő nyilatkozatot teszek azon pénzeszközeim és vagyonom forrásáról, melyből önkéntes nyugdíjpénztári befizetéseimet teljesítem.

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

Előttnünk, mint tanúk előtt (nem szükséges tanú megjelölése és aláírása a nyilatkozaton, ha a nyilatkozó személy a dokumentumot hiteles, elektronikus aláírással látta el, vagy a nyilatkozatát elektronikusan hitelesítette)

| | | | |
|---------|--|----------|--|
| Név: | | Név: | |
| Aláírás | | Aláírás: | |
| Lakcím: | | Lakcím: | |

13.3 3.sz. melléklet: KIEGÉSZÍTŐ NYILATKOZAT A PÉNZTÁRI BEFIZETÉSEK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ PÉNZESZKÖZÖKRŐL, VAGYON FORRÁSÁRÓL nyomtatvány minta

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 szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendeletben foglaltak teljesítésére.

Alulírott

| | | | |
|------------------------------|--|--|--|
| Családi és utónév: | | Születési hely, idő | |
| Születési családi és utónév: | | Adóazonosító jel vagy tagsági azonosító: | |
| Állandó lakcím: | | | |
| Tartózkodási hely: | | | |
| E-mail cím: | | Telefonszám: | |

Nyilatkozom, hogy pénzeszközöim ill. a vagyonom forrása, amelyből az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításomat fizetem: *(Kérjük, hogy az Önre vonatkozó mező(ke)t és a nagyságrende(ke)t legyen kedves kiválasztani!)*

- a) 3 millió Ft alatti
- b) Ingatlantulajdon
 3-30 millió Ft
 30-100 millió Ft
- c) Gépjármű
 3-30 millió Ft
 30-100 millió Ft
- d) Egyéb nagy értékű ingóság
 3-30 millió Ft
 30-100 millió Ft
- e) Gazdasági társaságban fennálló tulajdoni rész
 3-30 millió Ft
 30-100 millió Ft
- f) Immateriális és vagyoni értékű javak, így különösen szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog
 3-30 millió Ft
 30-100 millió Ft
- g) Készpénz
 3-30 millió Ft
 30-100 millió Ft
- h) Pénzintézeti számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz
 3-30 millió Ft
 30-100 millió Ft

Nyilatkozom továbbá, hogy a nyilatkozattételemet megelőző adóévben megszerzett, 3 millió Ft-ot meghaladó rendszeres jövedelem, illetve rendkívüli (így különösen örökség, nyereség) bevételem nettó összege, melyből önkéntes nyugdíjpénztári befizetésemet teljesítem: *(Kérjük jelölje a nagyságrendi kategóriát!)*

- a) 3-30 millió Ft
- b) 30-100 millió Ft
- c) 100-300 millió Ft
- d) 300-1000 millió Ft
- e) 1-5 milliárd Ft
- e) 5 milliárd forint felett.

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

Kelt, _____, _____ év. _____ hó _____ napján
aláírás

Előttünk, mint tanúk előtt (nem szükséges tanú megjelölése és aláírása a nyilatkozaton, ha a nyilatkozó személy a dokumentumot hiteles, elektronikus aláírással látta el, vagy a nyilatkozatát elektronikusan hitelesítette)

| | | | |
|---------|--|----------|--|
| Név: | | Név: | |
| Aláírás | | Aláírás: | |
| Lakcím: | | Lakcím: | |

**Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár -
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről**

**13.4 4.sz. melléklet: MUNKÁLTATÓI PARTNER AZONOSÍTÁSI ADATLAP
nyomtatvány minta**

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 megbízottal, akkor ezt a részt kérjük húzza át.

*** Személyi igazolvány vagy vezetői engedély vagy útlevel, 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.: _____, _____ év. _____ (hónap) _____ (nap)

.....
munkáltató cégszerű aláírása

13.5 5.sz. melléklet: 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), adószám:

- tényleges tulajdonos természetes személye(i) megállapítható(k). *(Kérjük, töltsse ki az I. pontot!)*
 tényleges tulajdonos természetes személye(i) NEM állapítható(k) meg a jogszabály alapján. *(Kérjük, töltsse ki a II. pontot!)* *(Kérjük x-el jelezze.)*

| I.TÉNYLEGES TULAJDONOS(OK) ADATAI* ³³ | | | |
|--|---|---------------------------------|--|
| Kijelentem, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa(i) az alábbi természetes személy(ek): | | | |
| 1.Tényleges tulajdonos Családi neve | | Tényleges tulajdonos 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: | | | |
| | | | |
| 2.Tényleges tulajdonos Családi neve | | Tényleges tulajdonos 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 Családi neve | | Tényleges tulajdonos 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: | | | |
| | | | |
| 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 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 nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon (pl. tőzsdén) jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi 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 kedvezményezettek már meghatározták,
 - b) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek 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)

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

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár - Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

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 | | Utónéve | |
| Születési neve | | Állampolgársága | |
| Születési helye | | Születési ideje | |
| Anyja neve | | Személyazonosító típusa | <input type="checkbox"/> személyazonosító igazolvány <input type="checkbox"/> útlevél <input type="checkbox"/> kártya formátumú vezetői engedély |
| Kiemelt közszereplő | <input type="checkbox"/> igen*** <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

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

13.6 6.sz. melléklet: Bejelentés a FIU felé 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 Kitöltő (továbbiakban: ÁNYK) keretrendszerben kitölthető VPOP_PMT17 elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú VPOP_PMT17 XML nyomtatvánnyal és a megfelelő XML állomány csatolásával teljesíthető.

A bejelentéshez mellékelni kell a rendelkezésre álló, pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény meglétét alátámasztó, rendelkezésre álló dokumentumokat. A FIU kérheti a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény kiegészítését, melyet a VPOP_PMT17MEG nyomtatványon kell teljesíteni.

Technikai előfeltételek a bejelentéshez:

a) Java környezet

A program futtatásához telepíteni kell a legfrissebb JAVA keretrendszert (JRE).

b) ÁNYK és nyomtatvány telepítése

A keretprogram és a nyomtatvány letöltése és telepítése szükséges a NAV honlapjáról.

<https://nav.gov.hu/nyomtatvanyok/letoltesek/anyk-keretprogram>

c) Regisztráció az Ügyfélkapu +-on vagy DÁP regisztráció

Az ÁNYK-n keresztül elkészített dokumentumok beküldéséhez érvényes Ügyfélkapu+ vagy DÁP regisztrációval kell rendelkezni.

13.7 7.sz. melléklet: A pénzügyi információs egységként működő hatóság

A nemzetközi standardok alapján minden állam köteles kijelölni egy központi egységet, amely az ún. „pénzmosás gyanús” bejelentéseket fogadja, azokat elemző-értékelő tevékenysége során megvizsgálja és az elemző-értékelő tevékenysége (operatív elemzése) eredményét bűnüldözési célból – azon belül is elsősorban a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni fellépés érdekében – továbbítja. E központi egységet nevezik pénzügyi információs egységnek, angolul „financial intelligence unit”-nak, rövidített nevén FIU-nak. Magyarországon a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás szervezetében működő Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda látja el a pénzügyi információs egység feladatait.

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

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postacím 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

E-mail: fiu@nav.gov.hu

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

13.8 8.sz. melléklet: Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések, szankciós listák, megjelölt, blokkolt személyek listái

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének (ENSZ) Biztonsági Tanácsa (ENSZ BT) az 1990-es évektől kezdődően alkalmaz pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket, amelyek célja a terrorizmus elleni küzdelem, valamint a nemzetközi jogot, az alapvető emberi jogokat és a jogállamiságot súlyosan sértő rezsimek elleni fellépés. Ezek a korlátozó intézkedések ún. „célzott szankciók”, amelyek a listán szereplő személyek és szervezetek gazdasági mozgásterét korlátozzák, különösen a pénzeszközök és gazdasági erőforrások feletti rendelkezés megakadályozásával.

Az Európai Unió saját jogi aktusai útján egyrészt végrehajtja az ENSZ BT által elrendelt korlátozó intézkedéseket, másrészt autonóm szankciós rendszereket is működtet.

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések két fő kötelezettséget foglalnak magukban:

- 1) pénzeszköz és gazdasági erőforrások befagyasztása,
- 2) pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának tilalma a szankciós listán szereplő személyek és szervezetek részére.

A Kormány a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Irodát (FIU) jelölte ki⁹⁶ a pénzügyi információs egységként működő hatóságként, amely a Kit. alapján felelős:

- pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáért,
- a szolgáltatók bejelentéseinek fogadásáért és értékeléséért,
- a vagyon-befagyasztási eljárások koordinálásáért,
- szükség esetén a bírósági zárlat kezdeményezéséért.

A Kit. bejelentési kötelezettséget ír elő a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók és a vagyoni nyilvántartást vezető szervek számára, ha adat, tény vagy körülmény merül fel arra vonatkozóan, hogy a szankciós intézkedés alanya Magyarország területén a korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással (vagyon) rendelkezik.

Amennyiben a FIU vizsgálata megállapítja, hogy a szankciós intézkedés alanya befagyasztandó vagyonnal rendelkezik, a hatóság zárlat elrendelését kezdeményezi az illetékes törvényszéknél. A bíróság nemperes eljárásban hozott rendeli el a zárlatot, amely a tulajdon feletti rendelkezési jog ideiglenes korlátozását jelenti.

A Kit. rendelkezik továbbá:

- a jogorvoslat szabályairól,
- a mentesítési lehetőségekről,
- a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint

⁹⁶ 485/2015 (XII.29.) Korm.rendelet a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről

- a vagyon rendelkezésre bocsátásának tilalmáról.

Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések alanyainak köre folyamatosan változik.

Szankciós és megjelölt, illetve blokkolt személyek listái:

- **ENSZ szankciós lista:** az ENSZ BT jelenleg hatályos határozataiban meghatározott szankciókról, a szankciók által sújtott személyekről és entitásokról, valamint az egyes szankciós bizottságokról a következő honlapon érhetőek el információk:
<https://www.un.org/securitycouncil/>
<https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>
- **EU szankciós lista:** országonkénti bontásban a korlátozó intézkedéseket elrendelő hatályos tanácsi határozatok és tanácsi rendeletek listái:
<https://www.sanctionsmap.eu/>
- **SDN (Specially Designated Nationals: speciálisan megjelölt állampolgárok és blokkolt személyek) listája:**
<https://sanctionslist.ofac.treas.gov/Home/SdnList>
- **OFAC (Office of Foreign Assets Control: Külföldi Vagyonellenőrzési Hivatal) listája:**
<https://sanctionslist.ofac.treas.gov/Home/ConsolidatedList>
- **Financial Sanctions Database (Pénzügyi Szankciós Adatbázis):**
<https://webgate.ec.europa.eu/europeaid/fsd/fsf>
- **FATF (The Financial Action Task Force: Pénzügyi Akció Munkacsoport) lista:** a fokozott megfigyelés alatt álló joghatóságokról, melyek stratégiai hiányosságokkal rendelkeznek, ezért kiemelt kockázatúak:
<https://www.fatf-gafi.org/en/publications.html>

13.99.sz. melléklet: A PÉNZTÁR PÉNZMOSÁSI ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSI KOCKÁZATAINAK ÉRTÉKELÉSE, KOCKÁZATI MÁTRIX

A Pénztár teljes szervezetével, minden eszközével és tudásával küzd a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása ellen. Pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a vonatkozó jogszabályokban meghatározottaknak megfelelően megteszi az előírt bejelentéseket az illetékes hatóságok felé.

A Pénztár rendelkezik automatikus ügyfél-kockázat meghatározó rendszerrel, szankciós szűrőrendszerrel, valamint az ügyleteket szűrő rendszerrel is.

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 ügyfél-átvilágítási 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 a pénztártagok

- a) Pmt. szerint kötelezően rögzítendő adatait,
- b) fizetési szokásait: rendszerességét, befizetési típusait (egyéni, munkáltatón keresztül érkező), összegeit, formáit (készpénz, banki átutalás, kártyás, csoportos beszedés, fizetési kérelem, csekkes),
- c) által igénybe vett szolgáltatások típusait, illetve szolgáltatásnak nem minősülő kifizetéseket,
- d) kiemelt közszereplői státuszát (nyilatkozata szerint és a Pénztár által végzett PEP ellenőrzés eredménye alapján kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban áll),
- e) földrajzi elhelyezkedésüket (lakcímét, tartózkodási helyét),
- f) állampolgárságát,
- g) ügyfél-azonosításuk típusát.

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

A kockázati tényezők súlyozásakor a Pénztár biztosítja:

- a) a súlyozást indokolatlanul ne befolyásolja csupán egyetlen tényező,
- b) a jogszabályban meghatározott, minden esetben magas kockázatot jelentő helyzetekre vonatkozó rendelkezéseket nem írja felül a Pénztár súlyozása,

- c) az ügyfelek kockázati besorolása rendszeresen frissítésre kerül az informatikai rendszerben.

ÜGYFELEK KOCKÁZATI TÉNYEZŐINEK FELTÁRÁSA

A Pénztár nyilvántartó programjába épített kockázatmeghatározó rendszer határozza meg az ügyfelek pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatait.

A Pénztár a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázati csoportok meghatározásához többféle kockázati tényezőt vesz alapul úgy, hogy azok egyike se súlyozza felül a másikat.

A Pénztár a Szabályzat 5. fejezetében felsorolt esetek alapján automatikusan határozza meg az ügyfelek kockázatait és a szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket (egyszerűsített, normál, fokozott).

A Pénztár az automatizált kockázatértékelésen túl a napi pénztári folyamatok során is végez kockázatértékelést:

- a) a kifizetési, szolgáltatási, tagság megszüntetési kérelmek elbírálásakor,
- b) a személyes ügyfélfogadás alkalmával,
- c) a beérkező befizetések értékelése során,
- d) az ügyfél adatváltozásainak adminisztrációja során.

A Pénztár félévente készíti el a Pmt. által előírt belső kockázatértékelést, melyről beszámol az Igazgatótanács részére.

**Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár -
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről**

ÜGYFELEK KOCKÁZATI TÉNYEZŐINEK ÉRTÉKELÉSE – KOCKÁZATI MÁTRIX

| Ssz. | Kockázati tényezők (eset leírások) | Kockázat szintje | Bekövetkezői valószínűség | Szükséges pénztári intézkedés |
|------|---|------------------|---------------------------|--|
| 1. | A pénztártag elhunyt, egyéni számlaegyenlege legfeljebb 5 ezer Ft összegű és a tag kedvezményezettje az Öpt. 16/A. § (9) b) pontja szerinti választással élve az elhunyt pénztártag várakozási idejét megszerzi és nem minősül kiemelt közszereplőnek, nem rendelkezik orosz, fehérorosz, észak-koreai vagy iráni, illetve stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel és nem ezen országok állampolgára. | kockázatmentes | alacsony | kedvezményezett egyszerűsített ügyfél-átvilágítása |
| 2. | A pénztártag egyéni számlaegyenlege legfeljebb 5 ezer Ft összegű és a tagsága megszüntetésére irányuló kérelmet nyújt be a Pénztárba (tekintve, hogy ezen esetekben kifizetés nem történik) és nem minősül kiemelt közszereplőnek, nem rendelkezik orosz, fehérorosz, észak-koreai vagy iráni, illetve stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel és nem ezen országok állampolgára | kockázatmentes | alacsony | pénztártag egyszerűsített ügyfél-átvilágítása |
| 3. | A pénztártag egyéni számlájára számára a munkáltatói tag által munkáltatói tagdíjtvállalásként fizetett havi hozzájárulás nem haladja meg a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 50%-át és nem minősül kiemelt közszereplőnek, nem rendelkezik orosz, fehérorosz, észak-koreai vagy iráni, illetve stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel és nem ezen országok állampolgára és nincs folyamatban lévő kifizetési igénye. | alacsony | magas | pénztártag és munkáltatói tag egyszerűsített ügyfél-átvilágítása |
| 4. | A pénztártag által befizetett összeg éves szinten nem haladja meg az Szja. törvény szerint érvényesíthető adókedvezmény maximális mértékének igénybevételehez jogosító befizetés összegét (750 ezer Ft/év) és nem minősül kiemelt közszereplőnek, nem rendelkezik orosz, fehérorosz, észak-koreai vagy iráni, illetve stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel és nem ezen országok állampolgára és nincs folyamatban lévő kifizetési igénye. - | alacsony | magas | pénztártag egyszerűsített ügyfél-átvilágítása |

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár - Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

| Ssz. | Kockázati tényezők (eset leírások) | Kockázat szintje | Bekövetkező valószínűség | Szükséges pénztári intézkedés |
|------|--|------------------|--------------------------|---|
| 5. | A pénztártag egyéni vagy szolgáltatási számlaegyenlege nem haladja meg a 4,5 millió Ft-ot, és nem minősül kiemelt közszereplőnek orosz, fehérorosz, észak-koreai vagy iráni, illetve stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel és nem ezen országok állampolgára, és nincs folyamatban lévő kifizetési igénye. | alacsony | magas | pénztártag egyszerűsített ügyfél-átvilágítása |
| 6. | 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 Unión belül működő pénzintézetten keresztül teljesít befizetést. | alacsony | magas | munkáltatói tag egyszerűsített átvilágítása |
| 7. | A pénztártag egyéni számlájára a munkáltatói tag által munkáltatói tagdíj-átvállalásként fizetett havi hozzájárulás meghaladja a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 50%-át, és a tag nem minősül kiemelt közszereplőnek, nem rendelkezik orosz, fehérorosz, észak-koreai vagy iráni, illetve stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel és nem ezen országok állampolgára. | átlagos | közepes | pénztártag normál ügyfél-átvilágítása |
| 8. | A pénztártag egyéni és szolgáltatási számlaegyenlege meghaladja a 4,5 millió Ft-ot, de nem több, mint 50 millió Ft és nem minősül kiemelt közszereplőnek, nem rendelkezik orosz, fehérorosz, észak-koreai vagy iráni, illetve stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel és nem ezen országok állampolgára. | átlagos | magas | pénztártag normál ügyfél-átvilágítása |
| 9. | A pénztártag által befizetett összeg éves szinten meghaladja az Szja. törvény szerint érvényesíthető adókedvezmény maximális mértékének igénybevételéhez jogosító befizetés összegét (750 ezer Ft-ot) és a tag nem minősül kiemelt közszereplőnek, nem rendelkezik orosz, fehérorosz, észak-koreai vagy iráni, illetve stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt | átlagos | közepes | pénztártag normál ügyfél-átvilágítása |

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár - Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

| Ssz. | Kockázati tényezők (eset leírások) | Kockázat szintje | Bekövetkező valószínűség | Szükséges pénztári intézkedés |
|------|--|------------------|--------------------------|--|
| | kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel és nem ezen országok állampolgára. | | | |
| 10. | A pénztártag 4,5 millió Ft-ot meghaladó készpénz befizetést teljesít egyéni számlája javára a Pénztár stratégiai partnerének bankfiókjában és egyéb feltételek szerint nem tartozik a magas kockázatú esetek közé. | átlagos | alacsony | pénztártag normál ügyfél-átvilágítása és bejelentés FIU-ba |
| 11. | A pénztártag nyilatkozata alapján kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel üzleti kapcsolatban áll. | magas | alacsony | pénztártag fokozott ügyfél-átvilágítása |
| 12. | A pénztártag halála esetén a kedvezményezettje nyilatkozata alapján kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel üzleti kapcsolatban áll. | magas | alacsony | kedvezményezett fokozott ügyfél-átvilágítása |
| 13. | A pénztártag orosz, fehérorosz, észak-koreai vagy iráni állampolgár, vagy ezen országokban lakcímmel rendelkezik. | magas | alacsony | pénztártag fokozott ügyfél-átvilágítása |
| 14. | A pénztártag stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára, vagy ezen országokban lakcímmel rendelkezik. | magas | alacsony | pénztártag fokozott ügyfél-átvilágítása |
| 15. | A pénztártag halála esetén kedvezményezettje orosz, fehérorosz, észak-koreai vagy iráni, vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára, vagy ezen országokban lakcímmel rendelkezik. | magas | alacsony | kedvezményezett fokozott ügyfél-átvilágítása |
| 16. | A pénztártag egyéni vagy szolgáltatási számlaegyenlege eléri az 50 millió Ft. | magas | alacsony | pénztártag fokozott ügyfél-átvilágítása |
| 17. | A pénztártag a normál ügyfél-átvilágítás során nem jelent meg személyesen vagy VideóPénztár szolgáltatást alkalmazva az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából (pl. külképviseleten, közjegyzőnél távoli azonosítás történt). | magas | közepes | pénztártag fokozott ügyfél-átvilágítása |
| 18. | A pénztártag halála esetén a kifizetést kérő kedvezményezett nem jelenik meg személyesen vagy VideóPénztár szolgáltatást alkalmazva az azonosítás és a | magas | alacsony | kedvezményezett fokozott ügyfél-átvilágítása |

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár - Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

| Ssz. | Kockázati tényezők (eset leírások) | Kockázat szintje | Bekövetkező valószínűség | Szükséges pénztári intézkedés |
|------|--|------------------|--------------------------|--|
| | személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából (pl. külképviseleten, közjegyzőnél távoli azonosítás történt). | | | |
| 19. | Ha a pénztártag vagy a tag halála esetén a kedvezményezett az ügyfél-átvilágítási eljárás során olyan okmányt mutat be a Pénztár részére, melynek valódiságáról, érvényességéről a Pénztár a normál eljárás keretében nem tud meggyőződni. | magas | alacsony | pénztártag, kedvezményezett fokozott ügyfél-átvilágítása |
| 20. | A pénztártag megerősített eljárás (ld.4.5.1. pontban) alá tartozik és 10 millió Ft-ot elérő készpénzbefizetést teljesít egyéni számlája javára a Pénztár stratégiai partnerének bankfiókjában. | magas | alacsony | pénztártag fokozott ügyfél-átvilágítása, bejelentés FIU-ba |
| 21. | A munkáltatói tag tényleges tulajdonosa (kivéve többségi tulajdonú állami vállalat tényleges tulajdonosa) kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy. | magas | alacsony | munkáltatói tag fokozott ügyfél-átvilágítása |
| 22. | A munkáltatói tag tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára, vagy ezen országokban lakcímmel rendelkezik. | magas | alacsony | munkáltatói tag fokozott ügyfél-átvilágítása |
| 23. | A munkáltatói tag stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő országban székhellyel rendelkezik. | magas | alacsony | munkáltatói tag fokozott ügyfél-átvilágítása |
| 24. | A munkáltatói tag az Európai Unió kívül működő pénzügyintézetet keresztül teljesít befizetést a Pénztárba. | magas | alacsony | munkáltatói tag fokozott ügyfél-átvilágítása |
| 25. | A munkáltatói tag a NAV által vezetett Tényleges tulajdonosi nyilvántartás adatai alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatszolgáltatónak minősül. | magas | alacsony | munkáltatói tag fokozott ügyfél-átvilágítása |

13.10 10.sz. melléklet: Felelős személyek a Pénztárnál

Az Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztárnál a

Kijelölt felelős vezető 2024.01.01-től:

Neve: dr. Hardy Ilona
Tisztség: igazgatótanács elnöke

A kijelölt felelős vezető az üzleti kapcsolat létesítéséhez vagy üzleti megbízás teljesítéséhez a kijelölt felelős vezető döntését igénylő esetek teljeskörű, állandó helyettesítését a Pénztár vezetőjére (ügyvezető, akadályoztatása esetén ügyvezető-helyettes) delegálja:

Neve: Hanák Márta
Beosztása: Ügyvezető
Telefonszáma: +36 1 374-8429

Helyettes neve: Fülöp Tamás
Beosztása: Ügyvezető-helyettes
Telefonszáma: +36 1 374-8423

Megfelelési vezető:

Neve: Nnamchi Zsuzsanna
Beosztása: compliance vezető
Telefonszáma: +36 1 374-8462

Ellenőrzéssel megbízott személy:

Neve: Lovadi Ildikó
Beosztása: általános belső ellenőr
Telefonszáma: +36 1 374-8444

A Szabályzat aktualizálásért felelős személy:

Neve: Nnamchi Zsuzsanna
Beosztása: compliance vezető
Telefonszáma: +36 1 374-8462