



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

A szabályzatot kibocsátotta:	a Pénztár Igazgatótanácsa
Hatálybalépés időpontja:	2019. 03. 13.
Korábban hatályos szabályzatok:	2018. 07. 11. – 2019. 03. 12. 2018. 02. 20. – 2018.07.10.

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

Módosítások követése

Előző hatályos verzió	Módosítások leírása		Kezdeményező	Véleményezte
2015.08.05. – 2017.10.31.	Érdemi módosítás:	<i>Teljes szabályzat:</i> A 2017.06.26-án hatályba lépett új Pmt., illetve Kit. (Korlátozó intézkedésekről szóló törvény) alapján az egész szabályzat újraírásra került.	 Fülöp Tamás Jakab Ilona	 Nnamchi Zsuzsanna dr. Peszlen Zoltán Hanák Márta
2017.11.01. – 2018.02.20.	Érdemi módosítás:	5.3.2. <i>Kiemelt közszereplők átvilágítása</i> fejezet: A kiemelt közszereplővel kapcsolatos eljárás kockázatértékelésen alapul.	 Fülöp Tamás	 dr. Peszlen Zoltán
	Érdemi kiegészítés:	5.2.5. <i>A tényleges tulajdonosok azonosítása</i> fejezet: Tényleges tulajdonosi nyilatkozatot a kedvezményezettnek, örökösnek is kell tennie.	 Jakab Ilona	 Hanák Márta
	Javítás:	10.1. <i>Szűrő-monitoring rendszer</i> fejezet: A 2018. februárban bevezetett szűrőrendszer leírása. <i>Teljes szabályzat:</i> A Pénztár kijelölt tisztségviselője helyett kijelölt vezetője. A Pmt. is ezt a fogalmat használja. 5.2.1. <i>Általános szabályok</i> fejezet: Rossz hivatkozások kicserélése.		

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

Előző hatályos verzió	Módosítások leírása		Kezdeményező	Véleményezte
2018.07.11.- 2019.03.12.	Módosítás:	4. <i>A pénzmosás és terrorizmus fogalma:</i> Az új Btk. szerinti pénzmosás fogalma pontosítása. Terrorizmus fogalma a Btk. szerint, terrorista listák felsorolása.		
	Kiegészítés:	5. <i>Értelmező rendelkezések:</i> Pontosított és új fogalmak.		
	Érdemi módosítás:	6.1 <i>Ügyfélátvilágítási kötelezettségek</i> kiegészítése 6.2 <i>Ügyfélátvilágítási intézkedések</i> pontosítása a korábban már átvilágított ügyfelek tekintetében; vezetői jóváhagyástól függő ügyletek 6.3 <i>Egyszerűsített átvilágítás</i> esetei 6.9. <i>Belső kockázatértékelés:</i> kockázat besorolási kategóriák 6.8 <i>Belső ellenőrző és információs rendszer:</i> kötelező automatikus szűrőrendszer	 Nnamchi Zsuzsanna	 Fülöp Tamás dr. Peszlen Zoltán
	Kiegészítés:	7. <i>Kijelölt személy</i> felelősségei és jogai kiegészítése		
	Pontosítás:	8. <i>Bejelentési kötelezettség:</i>		
	Érdemi módosítás:	8.1 <i>Visszaélési bejelentési rendszer</i> működtetése az automatikus szűrőrendszeren belül az új Rendelet előírása alapján.		Hanák Márta
	Pontosítás:	10.2. <i>Bejelentési kötelezettség a Kit.alapján</i> pontosítása		
	Érdemi kiegészítés:	14. <i>Képzési program:</i> a képzésekért felelős személyre vonatkozó minimum követelmények, a képzési program témakörei.		

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

Tartalom

1	BEVEZETÉS	6
2	A SZABÁLYOZÁS CÉLJA	7
3	A SZABÁLYZAT HATÁLYA	7
3.1	Személyi hatály	7
3.2	Tárgyi hatály	7
4	A PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FOGALMA	8
4.1	A pénzmosás fogalma	8
4.1.1	A kötelezettségek megszegésének következményei	10
4.2	A terrorizmus finanszírozása	10
5	ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	12
6	ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	18
6.1	Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	18
6.2	Az ügyfél-átvilágítási intézkedések	19
6.2.1	Általános szabályok	19
6.2.2	Azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése természetes személyek esetében	20
6.2.3	Azonosítás jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében	21
6.2.4	Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek	21
6.2.5	Benyújtandó okiratok (normál és fokozott átvilágítás esetén)	21
6.2.6	A tényleges tulajdonosok azonosítása	22
6.2.7	Monitoring, megerősített eljárás	23
6.3	Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	24
6.4	Normál ügyfél-átvilágítás	25
6.5	Fokozott ügyfél-átvilágítás	26
6.5.1	Személyesen meg nem jelenő ügyfél	26
6.5.2	Kiemelt közszereplők átvilágítása	27
6.5.3	Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében	27
6.6	Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	27
6.7	A pénzáttalásokat kísérő adatok	28
6.8	Belső kockázatértékelés	28
6.9	Belső ellenőrző és információs rendszer	29
7	Kijelölt személy	30
8	BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	32
8.1	Visszaélés bejelentési rendszer	32

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

8.2	Ügyfél pénzmosásra utaló magatartása	32
8.3	A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	33
8.4	Az ügylet felfüggesztése	34
8.5	Mentesség	35
8.6	A felfedés tilalma	35
9	AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA	36
10	A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	36
10.1	Szűrő-monitoring rendszer	36
10.2	Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	37
10.3	A vagyon befagyasztása	37
11	KIJELÖLT SZEMÉLY Kit. alapján	38
12	AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI	39
12.1	Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló munkatársak kötelezettségei	39
12.2	Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló munkatársak jogai	39
12.3	A kötelezettségek megszegésének következményei	39
13	ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	40
14	KÉPZÉSI PROGRAM	41
15	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	43
MELLÉKLETEK		44

1 BEVEZETÉS

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

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

2 A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

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

3 A SZABÁLYZAT HATÁLYA

3.1 Személyi hatály

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

3.2 Tárgyi hatály

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

4 A PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FOGALMA

4.1 A pénzmosás fogalma

A pénzmosás minden olyan eljárást magában foglal, amely arra irányul, hogy lehetetlenné tegye az illegálisan szerzett - bűncselekményből származó - pénz eredetének azonosíthatóságát és azt legális forrásból származónak tüntesse fel. A pénzmosás soha nem önálló, hanem egy járulékos bűncselekmény. Előbb meg kell, hogy előzze valamilyen másik bűncselekmény, amelynek a jövedelmét vagy hasznát legalizálni, tisztára mosni próbálják.

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

„ 399.§ (1) Aki más által elkövetett büntetendő cselekményből származó

- a) dolgot átalakítja, átruházza, vagy a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe abból a célból, hogy
 - a. az ilyen dolog eredetét eltitkolja, elleplezze, vagy
 - a.b a más által elkövetett büntetendő cselekmény elkövetőjével szemben folytatott büntetőeljárást megghiúsítsa,
 - b) dolog eredetét, az ilyen dolgon fennálló jogot vagy az e jogban bekövetkezett változásokat, az ilyen dolog helyének változását vagy azt a helyet, ahol az ilyen dolog található, eltitkolja, vagy elleplezi,
- büntett miatt egy évtől öt évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.
- (2) Az (1) bekezdés szerint büntetendő, aki a más által elkövetett büntetendő cselekményből származó dolgot
 - a) magának vagy harmadik személynek megszerzi,
 - b) megőrzi, kezeli, használja vagy felhasználja, azon vagy az ellenértékén más anyagi javakat szerez, ha a dolog eredetét az elkövetés időpontjában ismerte.
 - (3) Az (1) bekezdés szerint büntetendő, aki büntetendő cselekményének elkövetéséből származó dolgot ezen eredetének leplezése, titkolása céljából
 - a) gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,
 - b) a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.
 - (4) A büntetés két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztés, ha az (1)–(3) bekezdésben meghatározott pénzmosást
 - a) üzletszerűen,
 - b) különösen nagy vagy azt meghaladó értékre,
 - c) pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsdei, központi értéktári vagy központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet, biztosító, viszontbiztosító vagy független biztosításközvetítő, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

intézmény, szerencsejáték szervezésével foglalkozó szervezet, vagy szabályozott ingatlanbefektetési társaság tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként,

- d) hivatalos személyként vagy
- e) ügyvédként

követik el.

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

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

- a) dolgot gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,
- b) dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe,

és gondatlanságból nem tud a dolog ezen eredetéről, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

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

- a) különösen nagy vagy azt meghaladó értékre,
- b) pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsdei, központi értéktári vagy központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet, biztosító, viszontbiztosító vagy független biztosításközvetítő, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, szerencsejáték szervezésével foglalkozó szervezet, vagy szabályozott ingatlanbefektetési társaság tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként, illetve
- c) hivatalos személyként

követik el.

(3) Nem büntethető az (1)–(2) bekezdésben meghatározott pénzmosás miatt, aki a hatóságnál önként feljelentést tesz, és az elkövetés körülményeit feltárja, feltéve, hogy a bűncselekményt még nem vagy csak részben fedezték fel.”

A Btk. büntetni rendeli a pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztását is az alábbiak szerint:

„401. § Aki a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos, törvényben előírt bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.”

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

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

1. a dolog (általában pénz) szabadságvesztéssel büntetendő cselekmény elkövetéséből származzon,

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

4.1.1 A kötelezettségek megszegésének következményei

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

A fegyelmi felelősség megállapítható, ha:

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

4.2 A terrorizmus finanszírozása

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

„318.§ (1) Aki

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

318/A. (1) Aki

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

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

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

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

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

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

A terrorista listák az alábbi útvonalakon érhetőek el:

ENSZ BT lista:

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

EU lista:

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

SDN (Specially Designated Nationals) lista:

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

OFAC (Office of Foreign Assets Control) lista:

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

5 ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

- 1) **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Pénztár vezetője, vezető tisztségviselője, munkavállalója, a Pénztárral munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy, illetve a pénztár részére szolgáltatást végző gazdálkodó szervezettel jogviszonyban álló személy (pl. tagszervezői tevékenységet ellátó személy),
- 2) **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozatainak megtételére, annak értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer,
- 3) **automatikus szűrőrendszer:** az ügyfél és az ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából előzetes paraméterezés alapján történő, emberi beavatkozást nem igénylő leválogatásra alkalmas informatikai rendszer,
- 4) **azonosítás:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése,
- 5) **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
- 6) **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
- 7) **Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalás:** a kedvezményezett fizetési számlájának egy fizetési művelet vagy sorozatos fizetési művelet útján történő jóváírására irányuló pénzforgalmi szolgáltatás, amelyet a fizető fél által adott megbízás alapján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójánál vezetett fizetési számlájáról indítanak, függetlenül attól, hogy a kedvezményezett és a fizető fél azonos személy-e, valamint függetlenül attól is, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója azonos-e, amennyiben
 - a) a kedvezményezett vagy a fizető fél lakhelye vagy székhelye, vagy
 - b) bármelyik pénzforgalmi szolgáltató székhelye az Európai Unió területén kívül található,
- 8) **Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozata:** az 1956. évi I. törvénnyel kihirdetett Egyesült Nemzetek Szervezete Alapokmányának 25. cikkében meghatározott, az ENSZ BT által a nemzetközi béke és biztonság fenntartása érdekében elfogadott határozat;
- 9) **elektronikus ügyfélazonosító rendszer:** olyan személyre szabott elektronikus eljárás, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét,
- 10) **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 (6. sz. melléklet)
- 11) **harmadik ország:** az Európai Unióon kívüli állam,
- 12) **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordítás-hitelesítő Iroda által készített fordítás,

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

- 13) **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
- 14) **kedvezményezett:** az Öpt. 16/A. §-ában meghatározott haláleseti kedvezményezett vagy örökös
- 15) **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
- 16) **fontos közfeladatot ellátó személy:**
- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai pártvezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
 - e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
 - h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.
- 17) **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője.
- 18) **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
- a) bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
 - b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre;
- 19) **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;
- 20) **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta pénzmosási vagy terrorizmus finanszírozási kockázatot.

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

- 21) **kockázatérzékenységi megközelítés:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
- 22) **külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság:** az Európai Unió más tagállamának vagy harmadik országnak az a hatósága, amely – különösen a Pénzügyi Akciócsoport és az Egmont Csoport követelményeinek a figyelembevételével – a pénzügyi információs egységként működő hatósággal azonos vagy hasonló feladatokat lát el;
- 23) **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
- 24) **megerősített eljárás:** az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedtségben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
- 25) **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal
- 26) **monitoring:** az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
- 27) **nemzeti kockázatértékelés:** az a nemzeti szintű értékelés, amely alkalmas a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása kockázatainak feltárására, értékelésére, értelmezésére, azok folyamatos felülvizsgálatára, valamint a nemzeti kockázatkezelési eljárások meghatározására;
- 28) **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
- 29) **pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
- 30) **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;
- 31) **pénzforgalmi intézmény:** az Egyes fizetési szolgáltatókról (Fsztv.) szóló törvényben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
- 32) **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**
- a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
- 33) **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,

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja;

34) **pénzügyi szolgáltató:**

- a) a pénzügyi vállalkozás,
- b) a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,
- c) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
- d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
- e) az utalvány-kibocsátó,
- f) a pénzváltó iroda,
- g) a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
- h) az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben meghatározott többes ügynök és alkusz,
- i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkusz,
- j) a befektetési vállalkozás,
- k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
- l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében;

35) **prolifерáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;

36) **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország:** az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok: <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/strategiai-hianyossagokkal-rendelkezo-kiemelt-kockazatot-jelento-harmadik-orszagok>;

37) **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevelel, valamint kártya formátumú vezetői engedély;

38) **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;

39) **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,

- a) amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
- b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
- c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága.

41) **a Pénztár vezetője:** az a természetes személy, aki a Pénztár képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy a Pénztáron belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

- 42) **a Pénztár belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki a Pénztár vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
- a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
 - b) megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
- 43) **terrorizmus finanszírozása:** a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
- 44) **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 százalékaának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket 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;
- 46) **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:** azon ügyletek, amelyekre egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást.
- 47) **uniós jogi aktus:** az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések;

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

- 48) **ügyfél:** aki a Pénztárral üzleti kapcsolatot létesít vagy a Pénztár részére ügyleti megbízást ad, vagyis a Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő tag (továbbiakban: pénztártag) és a pénztártag azon kedvezményezettje, aki az egyéni számla felett is rendelkezhet (haláleseti kedvezményezettje, örököse), munkáltató.
- 49) **ügyfél-átvilágítás:** a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a 7-11. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése,
- 50) **ügyintéző:** az a Pénztári alkalmazott, aki a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzéséért felelős.
- 51) **ügylet:**
- a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - b) az ügyleti megbízás.
- 52) **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony. Ügyleti megbízás többek között a Pénztárnál:
- a) munkáltatói szerződés alapján utalt munkáltatói hozzájárulás és/vagy adomány,
 - b) ügyfél egyéni tagdíj befizetése,
 - c) nyugdíjszolgáltatás (rész és teljes 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/örökös részére történő kifizetés.
- Nem ügyleti megbízás a portfólióváltás, portfóliómegosztás.
- 53) **üzleti kapcsolat:** az ügyfél és a Pénztár között a Pénztár tevékenységi körébe tartozó bármely szolgáltatás igénybevételére vonatkozó tartós jogviszony.

I.RÉSZ : PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

6 ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

6.1 Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Pénztár köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor, de legkésőbb a pénztári szolgáltatások igénybevétele, üzleti megbízás teljesítését megelőzően;
- b) inaktív számlára egyszeri 3,6 millió Ft összeget elérő vagy azt meghaladó befizetés esetén,
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A Pénztár elsődlegesen egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez ügyfelei vonatkozásában a 45/2018. (XII.17.) MNB rendeletben meghatározott limiteken belül (ez azt jelenti, hogy a feltételeknek való megfelelés alatt (ld. 6.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás fejezet) akár postai vagy elektronikus úton beküldött dokumentáció (pl. belépési nyilatkozat) is elfogadható).

Amennyiben az ügyfél a törvényben meghatározott limitet meghaladja, vagy pénzmozgással járó ügyletet kezdeményez, a normál eljárás szabályai szerint (azonosító adatok, tényleges tulajdonosi nyilatkozat, közszereplői nyilatkozat, okmánymásolás) kell átvilágítani. A Pénztár folyamatosan értékeli és elemzi az ügyfél tevékenységének esetleges változásait és szükség esetén vagy az irányadó limitek átlépése esetén az átvilágítási intézkedések módosítására legkésőbb a tárgyévről szóló számlaértéktől kiküldésekor hívja fel az ügyfél figyelmét.

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

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

A Pénztárral az Öpt. 12. § alapján szerződést kötő munkáltató a pénztár ügyfelének minősül. A Pénztár az MNB 45/2018. (XII.17) rendeletében meghatározott esetekben egyszerűsített átvilágítást végez, ha az ügyfél tulajdonosi háttere tekintetében a szerződéskötéskor elérhető céginformációs adatbázis alapján kizárható, hogy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik, és a pénztártag egyéni számlája javára az Európai Unión belül működő pénzintézeten keresztül teljesít befizetést.

Ha a munkáltató nem felel meg az egyszerűsített átvilágítás feltételeinek, akkor a Pénztár normál vagy fokozott átvilágítást végez.

6.2 Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

6.2.1 Általános szabályok

A **Pénztár biztosítja**, hogy a pénztártagra, annak kedvezményezettjére, örökösére, valamint a munkáltatói tagra és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek.

Ennek érdekében a Pénztár **egyszerűsített (6.3. pont szerinti), normál (6.4. pont szerinti) vagy fokozott (6.5. pont szerinti) ügyfél-átvilágítást végez.**

Amennyiben a pénztártag a törvényben meghatározott limitet meghaladja, vagy ilyen pénzmozgással járó ügyletet kezdeményez, a **normál eljárás** szabályai szerint (azonosító adatok, közszereplői nyilatkozat tényleges tulajdonosi nyilatkozattal, okmánymásolat) kell átvilágítani.

Abban az esetben, ha a Pénztárral munkáltatói hozzájárulás, támogatás fizetésére szerződött munkáltatói tag a törvényben meghatározott feltételeknek (ld. részletesen 6.3. pont) nem felel meg, akkor a normál eljárás szerint kell átvilágítani.

A Pénztár a Pmt-ben és az MNB rendeletben meghatározott esetekben (részletesen 6.5 pont) **fokozott** ügyfél-átvilágítást végez.

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

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

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

A Pénztár a pénztártag halála esetén köteles a kifizetésben részesülő haláleseti kedvezményezettet – az ügylet teljesítést megelőzően – azonosítani.

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

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

- az ügyfél, illetve a szolgáltatási kedvezményezett vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések már megtörténtek (alkalmazandó a 2017. június 26-át követő átvilágítások esetén),
- azokban az esetekben, amikor az üzleti kapcsolat eredeti létesítésekor vagy később a teljes körű ügyfél-átvilágítást már ugyan elvégezték az akkor hatályos rendelkezéseknek megfelelően, azonban az új Pmt. rendelkezése szerinti valamilyen nyilatkozat (pl. közszereplői), adat vagy okmánymásolat hiányzik, ezért azok pótlása, kiegészítése szükséges. Ilyen esetekben nem szükséges az ügyfél ismételt személyes megjelenése, az adatok, okmánymásolatok, nyilatkozatok postai úton is megküldhetők a Pénztár részére (alkalmazandó a 2017. június 26 előtti átvilágítások esetében),
- jelen üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonossága korábban megállapításra került, és
- amennyiben az ügyfél, adatai megváltozásakor, iratai érvényességének lejártával a Pénztár által szerkesztett és rendelkezésre bocsátott (pl. honlapjáról letöltött) adatváltozás bejelentő lapot kitöltve és az adataiban történt változást a Pénztár által meghatározott módon írásban vagy elektronikus úton (korábban bejelentett e-mail címéről vagy online pénztári szolgáltatás keretében) bejelenti, és mellékeli az adatváltozást alátámasztó okmány(ai) –másolatát.

6.2.2 Azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése természetes személyek esetében

Az 6.1 pontban felsorolt esetekben a természetes személy ügyfelet (törvényes képviselő, haláleseti kedvezményezett, meghatalmazott) azonosítani és a személyazonosságának igazoló ellenőrzését el kell végezni. A Pénztár az alábbi személyes adatokat köteles rögzíteni:

- családi- és utónév,
- születési családi és utónév,
- állampolgárság,
- születési hely és idő
- anyja születési neve
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
- azonosító okmányok száma és típusa.

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

6.2.3 Azonosítás jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében

A Pénztár köteles az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíteni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:

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

6.2.4 Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Az üzleti kapcsolat létesítéséről vagy az ügyleti megbízás teljesítéséről az ügyfélkockázati tényezők alapján a Pénztár ügyvezetője dönt, ha

- az ügyleti megbízás az 50 millió forintot eléri vagy meghaladja,
- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel rendelkezik,

A vezetői döntés eredményét (az üzleti kapcsolat vagy a megbízás jóváhagyását vagy elutasítását) a vezető írásban (elektronikus üzenetben) jelzi az üzleti területnek. A jóváhagyást vagy elutasítást tartalmazó dokumentumot minden esetben az ügyfél iratanyagába kell iktatni.

6.2.5 Benyújtandó okiratok (normál és fokozott átvilágítás esetén)

A Pénztár a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében normál átvilágítás során köteles megkövetelni az alábbi okiratok személyes bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok érvényességét.

a) Természetes személyek esetén:

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

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

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

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás eredetiségét, érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát (a benyújtott eredeti meghatalmazás és személyes azonosító okiratok alapján).

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

b) Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okiratot, hogy:
- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a Pénztár köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

6.2.6 A tényleges tulajdonosok azonosítása

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

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, ők a tényleges tulajdonosi nyilatkozatukat az átvilágítás során az átvilágítási adatlapon tehetik ezt meg.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén:

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

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

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

Kétség akkor merülhet fel, ha a tényleges tulajdonosként olyan személy kerül megjelölésre, akiről a Pénztár tudja, hogy:

- már elhunyt,
- ismerten nem létező személy.

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

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

6.2.7 Monitoring, megerősített eljárás

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésére álló adatokkal.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre:

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

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

Amennyiben az egyéni számla terhére vagy javára 2 naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor¹ - ide nem értve a technikai jellegű – hozam, kamat – jóváírásokat, nem fizetés miatti levonást - a Pénztár 30 napon belül írásban vagy az Alapszabályban meghatározott módon felhívja ügyfelét az adatokban bekövetkezett változások közlésére azzal, hogy az azonosító adatok közléséig a számlán megbízás teljesítésére nincs mód.

Ez azt jelenti, hogy az ügyfél 2 év eltelte után a számlára csak befizetést tud kezdeményezni, a kimenő megbízások (tagi kifizetés, tagi kölcsön vagy az egyéni számla hitelfedezetként bevonása) teljesítésére nincs lehetőség, csak abban az esetben, ha az ügyfél a Pénztár a 2 év leteltét követő 30 napon belüli felhívására (az Alapszabályban meghatározott módon postai vagy elektronikus úton) közli az adataiban bekövetkezett változásokat, vagy nyilatkozik arról, hogy adataiban nem történt változás.

6.2.7.1 Megerősített eljárás

A megerősített eljárás során a Pénztár az ügyfélről, az ügyfél pénzügyi eszközéről és annak forrásáról további információk beszerzését írhatja elő. Ennek során az ügyféltől bekért dokumentumok vizsgálata, valamint az ügyfélhez kötődő 2-3 ügylet értékelése megalapozhatja vagy elvetheti a pénzmosás gyanúját (az ügyletek kiválasztása esetében legalább 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleteket kell kiválasztani). A Pénztár kiemelt közszereplő átvilágítása esetén kéri a befizetések forrásának feltüntetését is. ld. Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések 6.5. pontban.

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

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

6.3 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pénztár egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez, amennyiben ügyfele, illetve tagja:

- számára a Pénztárba a munkáltatója által az Öpt. szerinti munkáltatói hozzájárulásként fizetett havi összeg nem haladja meg a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 50%-át;
- által a Pénztárba befizetett összeg éves szinten nem haladja meg az Szja. törvény szerint érvényesíthető adókedvezmény maximális mértékének igénybevételehez jogosító befizetés összegét;

¹ A felhívás és zárolás legkésőbb 2017. június 26-át követő 2 év elteltével alkalmazandó. A 2 évet bármely pénzmozgással járó ügylet (kifizetés, tagdíj-érkezés) megszakítja, de pénzmozgás nélküli, például törzsadat-módosítási aktusok (kedvezményezett jelölés, törzsadat módosítás) nem.

- a Pénztárral munkáltatói hozzájárulás fizetésére szerződött, a Pénztár tagjai számára munkáltatói támogatást juttató olyan munkáltató (munkáltatói tag), amelynek tulajdonosi háttere tekintetében a szerződéskötéskor elérhető céginformációs adatbázis alapján kizárható, hogy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik, és a pénztártag egyéni számlája javára az Európai Unión belül működő pénzintézeten keresztül teljesít befizetést.

Az **egyszerűsített átvilágítás során személyes jelenlét nem szükséges**, a Pénztár a kötelező valamint az üzleti kapcsolatra és ügyletre vonatkozó adatokat köteles rögzíteni, ezen felül más intézkedés elvégzésére nincs szükség.

Amennyiben az ügyfél megfelel a Pmt. és az MNB rendelet szerinti feltételeknek, és a tagsági jogviszony fennállása alatt folyamatosan végzett monitoring nem tár fel kockázatot, a tagság fenntartása mellett pénztári kifizetés teljesíthető egyszerűsített átvilágítás megléte esetén.

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

6.4 Normál ügyfél-átvilágítás

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetében az ügyfélkapcsolat fennállása alatt a Pénztár folyamatosan végzi az üzleti kapcsolat elemzését (monitoringját), és

- ha a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatot vagy információt észlel, vagy
- ha a Pmt.-ben és az MNB rendeletben az egyszerűsített eljárás alapjául szolgáló feltételek már nem állnak fenn és
- abban 2 éven belül változás nem történik, a Pénztárnak az ügyfél normál átvilágítását kell elvégeznie.

A Pénztár speciális működése miatt, a belépéskor az egyszerűsített átvilágításon átesett ügyfél esetében csak – visszamenőlegesen – állapítható meg, hogy a törvényben meghatározott limitek fennállnak-e.

Normál ügyfél-átvilágítás esetében

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

A pénztárból kilépő pénztártag esetén normál átvilágítási eljárást kell végezni a tag kifizetése előtt legkésőbb.

A munkáltatói tag és támogató egyszerűsített ügyfél-átvilágítása esetében az ügyfélkapcsolat fennállása alatt a Pénztár folyamatosan végzi az üzleti kapcsolat elemzését (monitoringját) és ha pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatot vagy információt észlel, vagy ha a törvényben rögzített, egyszerűsített eljárás alapjául szolgáló, az MNB rendeletben meghatározott feltételek már nem állnak fenn, a Pénztár a normál átvilágítást végzi el.

6.5 Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Pénztár a magasabb kockázatot jelentő helyzetekben fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz a kockázatok megfelelő kezelése és enyhítése céljából.

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

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

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

A fenti esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően (fokozott elemként) az alábbi további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni.

6.5.1 Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

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

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

6.5.2 Kiemelt közszereplők átvilágítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (kiemelt közszereplői nyilatkozat, 4. sz. melléklet) tenni, arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak.

A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó információt.

Intézkedéseket kell tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

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

A kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat monitoringját megerősített eljárásban kell végrehajtani.

A kiemelt közszereplőnek minősülő ügyfelek esetében a Pénztár egyedi kockázatértékelés alapján kérheti az ügyféltől a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

6.5.3 Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében

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

6.6 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Pmt. lehetővé teszi a más pénztár által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadását, azonban az ügyfél-átvilágítási követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség a más pénztár által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó pénztárt terheli.

A pénztár jogosult elfogadni a Magyarország területén, illetve az Európai Unió más tagállamában, valamint a törvényben meghatározott vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmazó harmadik országban tevékenységet folytató, a Pmt. 1. § (1) bekezdés a) e) és l) pontjában meghatározott pénztárak által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményeit, amely – nem magyarországi szolgáltató esetében akkor is elfogadható, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt.-ben meghatározottakkal.

A más pénztár által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadására az ügyfél hozzájárulása alapján kerülhet sor, mivel a Pénztár az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más pénztár rendelkezésére bocsátani.

A pénztár tagszervezője által elvégzett átvilágítás nem minősül más pénztár 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.

6.7 A pénzáttalásokat kísérő adatok

A bankszámlán zajló forgalomra vonatkozó szabályozást a Pénztár pénzkezelési szabályzata tartalmazza.

6.8 Belső kockázatértékelés

A Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére a Pénztár köteles az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, az ügyfél, a szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján belső kockázatértékelést készíteni.

A kockázatértékelésnek két különböző, de egymással összefüggő lépésből kell állnia:

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

A Pénztárnak fel kell deríteni, hogy az üzleti kapcsolat létesítése vagy ügyleti megbízás teljesítése következtében milyen pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatnak van kitéve.

A belső kockázatértékelés során a Pénztár azonosítja a már ismert kockázataik közül azokat, amelyek hatással vannak a pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatokra.

A Pénztár a kockázatokat, ügyfél, termék, szolgáltatás, földrajzi kockázati csoportba sorolja, legalább alacsony, átlagos és magas kockázati kategóriába.

Pénztár tevékenységének jellegéből adódóan a pénzmosási kockázat rendkívül alacsony (készpénzes befizetés és kifizetés nem áll az ügyfelek rendelkezésére), a kifizetések döntő többségben többször átvilágított magánszemély számlájára (saját néven vezetett bankszámla) történő utalással végződnek, kisebb részben a Pénztár által átvilágított tag lakcímére postai kifizetéssel (jogi személy részére történő utalás vagy készpénz kifizetés a pénztárak belső szabályozása alapján kizárt).

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

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

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

6.9 Belső ellenőrző és információs rendszer

A Pénztárnak rendelkeznie kell olyan szűrőrendszerrel, amely biztosítja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését.

A Pénztár – tekintettel arra, hogy ügyfeleiknek száma meghaladja az ötvenezret – automatikus szűrőrendszert működtet.

A szűrőrendszer működése, a kiszűrt ügyfél, valamint az ügylet elemzése és értékelése vonatkozásában a Pénztár belső eljárásrenddel rendelkezik.

A Pénztár automatikus szűrőrendszere képes az üzleti kapcsolat alábbi adatainak leválogatására:

- a) személyes adat,
- b) kifizetési számlaszám,
- c) ügyfélszám (személyi és tagi azonosító),
- d) ügylettípus
- e) összeghatár.

A Pénztár a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából a szűrést folyamatosan végzi.

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a Pénztár a szűrést követő tíz munkanapon, minden más esetben a szűrést követő harminc munkanapon belül végzi el. A szűrés végrehajtásának napja a határidőbe nem számít bele.

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

7 Kijelölt személy

A Pénztár felelős személye a Pénztár főállású alkalmazottja.

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

A Pénztár a felelős személy nevééről és elérhetőségeiről a Pénztár alkalmazottait e-mailben értesíti.

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

A felelős személy kötelezettségei:

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

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

- a vizsgálatok megállapításairól a Pénztár ügyvezetésének tájékoztatása.

A felelős személy jogai:

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

A belső ellenőrzés kötelezettségei:

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

A belső ellenőrzés jogai:

- a pénzmosás vizsgálatoknál az adatokhoz való hozzáférés joga

8 BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

8.1 Visszaélés bejelentési rendszer

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

Bejelentést a bejelentési rendszeren keresztül az tehet, aki tudomással bír arról, hogy a Pénztárnál a Pmt. rendelkezése megsértésre kerül vagy került.

A bejelentést a Pénztár harminc napon belül vizsgálja. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele.

A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentéssel érintett személy.

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

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

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

A Pénztárnak a bejelentés megtételét követően biztosítania kell, hogy ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy ne férhessen hozzá.

8.2 Ügyfél pénzmosásra utaló magatartása

Az alkalmazottak a

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

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul bejelentést tennie a bejelentésért felelős részére.

Az alkalmazottak a kijelölt személy részére a bejelentést elektronikus levélben teszik meg, melyben részletesen leírják a bejelentés alapjául szolgáló adatokat és eseményeket, csatolják az ezt igazoló dokumentumokat is.

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

Amennyiben az alkalmazott a tranzakciót a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként szokatlannak ítéli, akkor haladéktalanul köteles értesíteni a bejelentésért felelős személyt

Az alkalmazott a vezetőjét tájékoztatja, akire a továbbiakban ugyanazok a titoktartási szabályok vonatkoznak, mint a bejelentési folyamat többi résztvevőjére.

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

A felelős személy a bejelentést a pénzügyi információs egységnek védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja.

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

A kijelölt személy a bejelentés felülvizsgálata során a bejelentést tévő ügyintézőtől szükség esetén bekérheti a szükséges iratokat, aki a megkeresés időpontjától számított 2 munkanapon belül köteles az adatokat átadni. A Pénztár az átvilágítás során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait, valamint a bejelentés megtételét igazoló iratokat, illetve azok másolatait az adatrögzítéstől, illetve a bejelentéstől illetve felfüggesztéstől számított nyolc évig, a szerződéses kapcsolat létesítésekor elvégzett azonosítás elvégzése alapján birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait pedig az üzleti kapcsolat megszűnését követő 8 évig köteles a fentiek szerint megőrizni. A bejelentést a végrehajtott vagy végrehajtandó ügylet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügylet esetében és akkor is kell vizsgálni, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása megghiúsult.

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

8.3 A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

A bejelentendő adatok:

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

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

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

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat (Az FIU elérhetőségei, 6. sz. melléklet) tartalmazza.

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

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

8.4 Az ügylet felfüggesztése

A Pénztár felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a Pénztár a FIU azonnali intézkedését látja szükségesnek. A Pénztár ebben az esetben haladéktalanul bejelentést tesz a FIU-nak annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

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

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

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

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

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

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

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

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

8.5 Mentesség

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

8.6 A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

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

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

II. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

9 AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA

A Kit. célja a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

10 A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

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

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

10.1 Szűrő-monitoring rendszer

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 Pénztár compliance vezetője kíséri figyelemmel a szankciós listák változását, és a változást jelzi a napi szűrést végző Informatika területnek. A szűrés eredményéről napi rendszerességgel, automatikus üzenet érkezik a compliance vezetője részére. A szűrés folyamatát külön folyamatleírás tartalmazza.

Negatív találat esetén az ügyfélkapcsolat létrejöhet, esetleges pozitív találat esetén az ügyfélkapcsolat kizárólag a felelős személy értesítését és intézkedését követően lehetséges. Amennyiben a felelős személy minden kétséget kizáróan meg tudja állapítani, hogy névegyezőség történt, az ügyintézőt haladéktalanul értesíti az ügylet további folytatásához. Amennyiben a felelős személy nem tudja minden kétséget kizáróan eldönteni, hogy a listán szereplő információ és az ellenőrzött ügyfél egy és ugyanaz a személy, bejelentést tesz az FIU részére.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat 7. sz. melléklete tartalmazza.

10.2 Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pénztár vezetője, alkalmazottja köteles haladéktalanul a Pénztár által kijelölt személynek bejelentést tenni. A kijelölt személy megvizsgálja az adatokat és tényeket, csatolt dokumentumokat és amennyiben az megfelelően alátámasztott, akkor elvégzi a bejelentést, melyről visszajelez a bejelentést kezdeményező munkatársnak.

A kijelölt személy által indított bejelentésnek tartalmaznia kell a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ismertetését és ezeket alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.

A bejelentés kötelező tartalma:

- a bejelentés dátuma,
- a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény stb. észlelésének dátuma,
- felfüggesztésre került-e az ügylet,
- a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló kockázat megnevezése,
- a bejelentést tevő Pénztár neve, adatai, a kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- a bejelentett ügyfél személyes adatai, tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok, a bejelentett ügyféllel való üzleti kapcsolat megnevezése, a szerződés időtartama,
- az érintett tranzakciók részletei: értéknep(ok), összeg(ek), bankszámlaszám(ok) felsorolása

A bejelentést a kijelölt személy – a titokvédelmi előírások figyelembevételével – védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja a FIU felé. A védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az Általános Nyomtatványkitöltő (ÁNYK) keretrendszerben kitölthető VPOP_PMT elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú XML állomány csatolásával teljesíthető.

A bejelentés beérkezéséről a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda elektronikus üzenet formájában haladéktalanul visszaértékesíti a Pénztárt.

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

10.3 A vagyon befagyasztása

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

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

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

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

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

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

valamint:

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

11 KIJELÖLT SZEMÉLY Kt. alapján

A jogok és kötelezettségek leírása megegyezik a 7. fejezetben leírtakkal.

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

12 AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

12.1 Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló munkatársak kötelezettségei

- az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele
- pénzmosásra, terrorizmus vagy proliferáció finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a bejelentésért felelős kijelölt személy értesítése,
- a pénzmosásra a terrorizmus vagy proliferáció finanszírozására, illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás meglétére utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása és megküldése a bejelentésért felelős kijelölt személy részére,
- a bejelentéshez a pénzmosásra a terrorizmus vagy proliferáció finanszírozására, illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás meglétére utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumok csatolása és megküldése a bejelentésért felelős személy részére,
- ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása,
- bejelentés megtétele meg nem valósult gyanús tranzakció esetén is,
- a bejelentés továbbítása a tranzakció nem hajtható végre,
- részvétel a kapcsolódó képzési programban.

12.2 Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló munkatársak jogai

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

12.3 A kötelezettségek megszegésének következményei

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

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

- az alkalmazott azonosítási kötelezettségét nem teljesíti,

- ha a szokatlan tranzakció leírásoknak megfelelő tranzakció jelentését elmulasztja a bejelentésért felelős kijelölt személy részére.

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

13 ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

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

Az ennek során felvett

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

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

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

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

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

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

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

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

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

Az adatot, az okíratot, illetve az okirat másolatát a megkereső hatóságnak, az ügyészségnek vagy a bíróságnak a hatósági eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megghiúsulásáról szóló értesítését követően haladéktalanul törölni kell. 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 oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen megállapíthatók legyenek a régi, már nem hatályos adatok, valamint az adatomódosítások dátumai.

14 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 vehet igénybe, aki

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

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

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

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

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

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

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

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

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

- 1) a témához kapcsolódó büntetőjogi aspektusok ismertetése,
- 2) a témához kapcsolódó fogalmak ismertetése,
- 3) ügyfél-átvilágítás teljesítésének kötelező esetei,
- 4) ügyfél-átvilágítási intézkedések:
 - a) ügyfél-átvilágítás a Pmt. 7-14. §. alapján,
 - b) egyszerűsített ügyfél-átvilágítás,
 - c) fokozott ügyfél-átvilágítás és
 - d) más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás
 - e) ügyfél-átvilágítás során használt nyilvántartások, nyomtatványok,
 - f) kötelezően rögzítendő adatkör,
- 5) bejelentési és felfüggesztési kötelezettség teljesítésének részletes szabályai,
- 6) a felfedés tilalma és annak gyakorlati jelentősége,
- 7) a Pénztár által alkalmazott szűrőrendszer működésének szabályai,
- 8) a megerősített eljárás fogalma és a Pénztár által a megerősített eljárás keretében alkalmazott eljárásrend és intézkedés ismertetése,
- 9) a nemzeti kockázatértékelés - Pénztár specifikus vonatkozásai,
- 10) a Pénztár saját eljárásrendje
- 11) a Pénztár belső kockázatértékelése.

15 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzatot az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsának 2019. március 12-i ülésén fogadta el, a szabályzat 2019. március 13-i dátummal lép hatályba.

Budapest, 2019. március 12.

dr. Hardy Ilona
az Igazgatótanács elnöke

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

MELLÉKLETEK

1. sz. melléklet: AZONOSÍTÁSI ADATLAP nyomtatvány minta

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

AZONOSÍTÁSI ADATLAP

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

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

*A CSILLAGGAL JELÖLT ADATOK KITÖLTÉSE KÖTELEZŐ.

KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT

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

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

- ☐ I.) nem vagyok és az elmúlt 1 évben nem voltam kiemelt közszereplő.
- ☐ II.) kiemelt közszereplő vagyok, illetve az elmúlt 1 évben az voltam, mint:
- ☐ a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
- ☐ b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- ☐ c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- ☐ d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja,
- ☐ e) a számvetőszték és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvetőszték 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.
- ☐ III.) kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok
- ☐ IV.) kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy vagyok, mint
- ☐ a) kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló személy;
- ☐ b) egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.
- Kiemelt közszereplő esetén a pénzeszközök forrása, melyből tagdíjat fizet: _____

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

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 aláírása

A pénztártag személyi azonosító okmányainak adatait ellenőriztem, azokat összevetettem

a jelen nyilatkozat adataival.

Az okiratok másolatát csatolom az adatlaphoz.

.....

Ügyműködő neve és aláírása

vagy konzul, közjegyző neve és aláírása

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

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:			

*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 ítéletábrla 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.
- ☐ III.) kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok
- ☐ IV.) kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy vagyok, mint
- ☐ a) kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló személy;
- ☐ b) egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.
- Kiemelt közszereplő esetén a pénzeszközök forrása, melyből tagdíjat fizet: _____

Tudomásul veszem, hogy a nyilatkozatban feltüntetett adatokban bekövetkezett változásokról a Pénztárt 5 munkanapon belül értesítenem kell.
Kijelentem, hogy a nyilatkozatban közölt adataim a valóságnak megfelelnek, és az adatlap kitöltése során saját magam nevében járok el.

Kelt, _____, _____ év. _____ hó _____ napján

.....
aláírás

Előttünk, mint tanúk előtt:

Név:		Név:	
Aláírás		Aláírás:	
Lakcím:		Lakcím:	

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

2017. június 26-án hatályba lép a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény. E törvény 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_PMT17XML nyomtatvánnyal és a megfelelő XML állomány csatolásával teljesíthető. 2017. június 26-tól kizárólag a PMT17 v.1.0 és a PMT17XML v. 1.0 nyomtatványok megküldésére van lehetőség!

Technikai előfeltételek a bejelentéshez:

a) Regisztráció az Ügyfélkapun: (<http://www.magyarorszag.hu/ugyfelkapu/registracio>)

b) ÁNYK keretprogram letöltése:

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

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

c) Java környezet telepítése

Annak érdekében, hogy az adatlapokat az Ügyfélkapun keresztül el lehessen küldeni, szükséges a Java titkosító telepítése. Telepítésének lépései, az alábbi linken megtalálhatóak:

http://nav.gov.hu/magyar_oldalak/nav/ebevallas/abevjava/internetes_tudnivalok.html

d) VPOP_PMT17 nyomtatvány letöltése

A bejelentésre szolgáló VPOP_PMT17 nyomtatvány és a hozzá tartozó kitöltési útmutató mindenkor hatályos változata a NAV alábbi weboldaláról tölthető le:

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

4. sz. melléklet: A pénzügyi információs egységként működő hatóság

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

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

5. sz. melléklet: Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének (ENSZ) gyakorlatában az 1990-es években jelentek meg a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések, amelyek a terrorizmus elleni küzdelem mellett többek között a nemzetközi jogot, az alapvető emberi jogokat sértő, a jogállamiságot tiszteletben nem tartó rezsimek elleni fellépés érdekében is bevezetésre kerültek. Céljuk, hogy ún. „**célzott szankciókként**” a korlátozó intézkedések listáján szereplő személyeket, szervezeteket gazdasági szempontból ellehetetlenítsék, e személyekhez, szervezetekhez kapcsolódó pénzeszközök, gazdasági erőforrások feletti rendelkezést korlátozzák. Az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések rendszeréről az alábbi oldalon található tájékoztatás: <http://www.un.org/en/sc/documents/resolutions/>
Az Európai Unió – uniós jogi aktusai által – szintén kialakította pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések rendszerét egyrészt az ENSZ Biztonsági Tanácsa (BT) által bevezetett pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával, másrészt autonóm európai pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések bevezetésével. Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések rendszeréről az alábbi oldalon található tájékoztatás: http://ec.europa.eu/dgs/fpi/what-we-do/sanctions_en.htm

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések kétirányú korlátozást jelentenek:

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

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

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

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

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

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

A szolgáltató és a vagyoni nyilvántartást vezető szerv dönt a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalmának végrehajtásáról, ha a tilalom ellenére a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya számára vagyon kerülne rendelkezésre bocsátásra, és erről haladéktalanul értesíti a hatóságot.

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

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

6. sz. melléklet: KOCKÁZATI MÁTRIX (MAGAS KOCKÁZATOK)

Magas szolgáltatás kockázat

- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került,
- amennyiben az ügyleti megbízás az 50 millió forintot meghaladja.

Magas ügyfél-kockázat

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

Magas földrajzi kockázat

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

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

Kockázati Mátrix

Kockázat szintje	Kockázat típusa	Kockázat leírása	Bekövetkezési valószínűség
Magas	Szolgáltatás	Az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került.	Alacsony
Magas	Szolgáltatás	Az ügyleti megbízás az 50 millió forintot meghaladja.	Alacsony
Magas	Szolgáltatás	Ha a munkáltatói tag, támogató az Európai Unión kívül működő pénzintézetten keresztül teljesít befizetést	Alacsony
Magas	Ügyfél	Politikai közszereplő ügyfél.	Közepes
Magas	Ügyfél	Inaktív számlán előzmény nélkül 3,6 millió forint feletti beérkező összeg (egyszeri jóváírás).	Közepes
Magas	Ügyfél	Szokatlanul nagy összegű a befizetés.	Alacsony
Magas	Ügyfél	A politikai közszereplő befizető nem adott nyilatkozatot vagy kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök forrásáról.	Alacsony
Magas	Földrajzi	Ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik.	Alacsony
Magas	Földrajzi	Ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.	Alacsony
Magas	Földrajzi	ha a munkáltatói tag, támogató a céginformációs adatbázis alapján stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik.	Alacsony

7. sz. melléklet: Útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek feltérképezéséhez és gyakorlati útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek esetén a tényleges tulajdonos megállapításához

Az útmutató célja, hogy segítse a szolgáltatókat a 2017. évi LIII. tv (Pmt) szerinti, az ügyfél tényleges tulajdonosával kapcsolatos kötelezettségük végrehajtásában.

A Pmt. hatálya alá tartozó **Pénztár köteles az ügyfél-átvilágítási kötelezettség keretében az ügyfelek tényleges tulajdonosi struktúrájának feltérképezésére és ellenőrzésére.** Elengedhetetlen annak ismerete, hogy ki(k) a tényleges tulajdonos(ok), annak érdekében, hogy a Pénztár megfelelő döntést hozhasson az ügyfelével kapcsolatos pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat szintjéről. Sok esetben még a törvényes célokra felhasznált komplex tulajdonosi struktúrák esetén is nehéz lehet megállapítani és ellenőrizni az ügyfelek tulajdonosi hátterét. Egyes bűnözői csoportok szándékosan megpróbálják elrejtetni a vállalkozásuk és vagyonuk valódi tulajdonosait és irányítóit, mivel egyre összetettebb hálózatokat építenek a tényleges tulajdonos eltitkolása céljából.

A Pénztárnak a tényleges tulajdonos azonosítása során a Pmt. tényleges tulajdonosra vonatkozó definíciója valamennyi pontjának való megfelelést vizsgálnia szükséges. Nem elegendő a tulajdoni hányad, vagy a szavazati jog mértéke alapján történő azonosítás. A komplex tulajdonosi struktúrák esetében különösen indokolt a tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorló azonosítása. Ez az útmutató elsősorban a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelekre vonatkozik. Az útmutató tájékoztatást ad arról, hogy miként határozható meg a tényleges tulajdonos az összetett tulajdonosi struktúrákban.

Fontos megemlíteni, hogy az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében az ügyfélkapcsolat létesítése során nincs szükség a tulajdonosi háttér részletes átvilágítására. Azonban az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás kizárólag olyan ügyfelek esetén alkalmazható, amelyek átláthatóak, nyilvánosan bejegyeztek vagy maguk is felügyelet alatt állnak, továbbá ahol a pénzmosás kockázata a szolgáltatók által készített kockázatértékelések alapján alacsony.

A tényleges tulajdonosok megállapítása az egyszerű, könnyen átlátható tulajdonosi struktúrák esetében rendszerint nem okoz gondot a szolgáltatóknak. Egészen más a helyzet a nehezen átlátható, többszintű összetett struktúrák esetében.

KI A TÉNYLEGES TULAJDONOS?

A tényleges tulajdonos definíciója a Pmt. 3.§ 38. pontja alapján a következő:

a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - **közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik**, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket 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;

A szolgáltatók kötelezettsége, hogy azonosítsák és ellenőrizzék a tényleges tulajdonos(oka)t, aki(k) minden esetben kizárólag természetes személy(ek) lehet(nek), azaz tényleges tulajdonos nem lehet jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet.

A TÉNYLEGES TULAJDONOS SZEMÉLYÉNEK MEGÁLLAPÍTÁSA

A tényleges tulajdonos személyének megállapításánál az alábbi három elemet kell figyelembe venni:

- Ki az a természetes személy, aki közvetlenül vagy közvetett módon a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25%-ával rendelkezik vagy nem a szabályozott piacon jegyzett társaság esetén ki az, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol?
- Ki az a természetes személy, aki a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfélben meghatározó befolyással rendelkezik?
- Ki az a természetes személy, akinek a megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett?

A tényleges tulajdonos az a természetes személy, aki megfelel bármelyik fenti elemnek, vagy a három elem bármely kombinációjának.

Vannak olyan természetes személyek, akik tényleges irányítást gyakorolnak az ügyfél felett, de nem rendelkeznek tulajdoni hányaddal, és nem végeznek a nevükben tranzakciókat. Ezen személyek is

tényleges tulajdonosoknak minősülnek. A tényleges irányítás, a tulajdonjog és az a személy, akinek a nevében tranzakciót végeznek, nem zárja ki egymást. Különösképpen igaz ez arra az esetre, amikor az offshore gazdasági társaság külföldi tulajdonosa jelenik meg tényleges tulajdonosként, de a tényleges irányítást és ellenőrzést a számlán rendelkezési jogosultsággal rendelkező vagy a meghatalmazott személy gyakorolja.

Az üzleti kapcsolat létesítéséhez meg kell határozni és ellenőrizni kell a tényleges tulajdonost. Meg kell állapítani és minden rétegben meg kell érteni az ügyfél tulajdonosi struktúráját. A tényleges tulajdonos nem feltétlenül egy személy, több tényleges tulajdonosa is lehet egy jogi személynek. Ha indokolatlanul bonyolult a tulajdonosi struktúra, akkor fennáll annak a lehetősége, hogy a struktúrát a tényleges tulajdonos elrejtésére használják.

Sok esetben az ügyfél gyorsan és könnyen tud információt szolgáltatni a tulajdonosi struktúrájáról. Más esetekben előfordulhat, hogy további információ beszerzésére van szüksége, amely adott esetben több időt igényelhet. A szolgáltatók bármikor dönthetnek úgy, hogy megállnak az üzleti kapcsolat létesítésére irányuló folyamatban, ha úgy látják, az információ beszerzése lehetetlen. Ha azonban a tényleges tulajdonos azonosítása és ellenőrzése nem történt meg, akkor a teljes körű ügyfél-átvilágítás nem fejeződött be, a szolgáltató nem létesíthet üzleti kapcsolatot, illetve az ügyfél nem végezhet üzleti megbízást. (Pmt. 13.§ (8))

Miután a Pénztár azonosította a tényleges tulajdonos(oka)t, köteles a személyazonosság(uk)ra vonatkozó adat ellenőrzésére (Pmt. 9.§ (4)).

Tulajdonjog

Bizonyos ügyfelek esetén előfordulhat, hogy a tulajdonosok nagy száma miatt egyikük szavazati vagy tulajdoni hányada sem éri el a 25%-ot. Ebben az esetben azt kell nézni, hogy melyikük rendelkezik meghatározó befolyással a jogi személyben.

Meghatározó befolyás

A Ptk. 8:2 § (2) bekezdése alapján 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.

A jogi személy ügyfelek vezetési és vállalatirányítási struktúrájának megismerését követően lehet eldönteni, hogy ki rendelkezik meghatározó befolyással.

Az a személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak.

Tényleges tulajdonos az a személy is, akinek nevében valamely ügyletet végrehajtanak. Ez lehet pl. a szolgáltató ügyfelének az ügyfele.

Példa erre, amikor a szolgáltató tudja, hogy valaki (A személy) alkalmanként egy másik személy (B személy) ügyletét végzi, akkor az A személyt és a B személyt is azonosítani és ellenőrizni kell minden más tényleges tulajdonossal együtt. Ez az eset legtöbbször stróman személyek felhasználása során merül fel.

Nem szabad összetéveszteni azt a személyt, akinek a megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak azzal a személlyel, akinek a nevében eljárnak. Ez utóbbi nem tartozik a tényleges tulajdonosok körébe, hanem az ügyfél-átvilágítás részeként, mint meghatalmazót kell azonosítani.

Amennyiben nem találunk olyan személyt, amely meghatározó befolyással rendelkezik a társaságban, úgy a társaság vezető tisztségviselőjét kell tényleges tulajdonosnak tekinteni.

Kockázatérzékenységi megközelítés

A törvény lehetővé teszi a kockázatérzékenységi megközelítés alkalmazását az ügyfelek tényleges tulajdonosainak megállapítása módjára vonatkozóan. Annak eldöntése, hogy milyen lépéseket kell tenni a tényleges tulajdonos megállapítása és azonosítása érdekében, az az adott ügyfél kockázati szintjétől függhet. Az ügyfelek kockázati besorolásának és a tényleges tulajdonosok megállapítása módszerének a szolgáltató belső kockázatértékelésén kell alapulnia.

A kockázatérzékenységi megközelítés lehetővé teszi, hogy a Pénztár mellőzze az ügyfélnyilatkoztatást, és a tényleges tulajdonosi adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzítse, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult (Pmt. 9.§ (5)).

A tényleges tulajdonos azonosítása során olyan intézkedéseket kell alkalmazni, amelyek biztosítják az ügyfelekkel kapcsolatos következetes döntéseket. A folyamatnak összhangban kell lennie a belső kockázatértékeléssel. Ha az ügyfél magas kockázatú, akkor a pénzmosás-és a terrorizmus-finanszírozás megelőzési belső kontrollokat magasabb szintre kell emelni.

A tényleges tulajdonosok elfedésére kialakított módszerek

A bűnözők számos megoldást alkalmaznak a vagyon és az ügyletek mögött álló tényleges tulajdonosok elfedésére:

- Összetett tulajdonosi és irányítási struktúrákat;
- Fantom-, alvó- és fedőcégeket;
- Bizalmi vagyonkezelési szolgáltatás igénybevételét, amelyek lehetővé teszik a vagyon jogi és tényleges tulajdonosának szétválasztását;
- Bemutatóra szóló részvényeket és részvényeseket;
- Jogi személy igazgatókat (amelyik országban ez lehetséges);
- Kijelölt ügyvezetőket („nominee director”) és részvényesi meghatalmazottakat („nominee shareholder”).
- Strómanokat;
- Offshore gazdasági társaságokat;

Összetett tulajdonosi és irányítási szerkezetek létrehozása

A tényleges tulajdonos elfedésének egyik legismertebb módszere az összetett tulajdonosi lánc kialakítása különböző jogi személyek bevonásával annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos és a vagyon közötti távolság növekedjen, így a tényleges tulajdonosok azonosítása és verifikálása nehezebbé váljon. A több országban bejegyzett jogi személyek nagy számban – közbülső tulajdonosként – történő megjelenése, a különböző társasági formák, a több banknál vezetett bankszámla, továbbá a kinevezett ügyvezetők használata nagymértékben zavarhatja és/vagy megakadályozhatja a tényleges tulajdonosok azonosítását, így a felderítést és a nyomozást.

A különböző joghatóságokon belül és azok között kevés korlátozás van a tulajdonjogi láncok létrehozása kapcsán. A jogi személyeknek lehetőségük van arra, hogy bármely országban alapított társaság részvényeit birtokolják, miközben több ország azt is megengedi, hogy jogi személyek legyenek ügyvezetők. A fantom- és fedőcégek kiemelkedő szerepet töltenek be a legtöbb összetett struktúrában, míg a bizalmi vagyonkezelők és egyéb jogi entitások részvétele kevésbé jellemző.

Az összetett tulajdonosi szerkezet legitimitása ellenére ezek a szerkezetek könnyen felhasználhatók a tényleges tulajdonos elfedésére, az adózási kötelezettségek elkerülésére, a vagyon elrejtésére és a bűncselekményből származó jövedelem tisztára mosására. Összetett szerkezeteket használnak csalárd befektetési rendszerekhez, hamis számlázáshoz és egyéb csalásokhoz.

A külföldi számlavezetés a nemzetközi piacon folytatott üzleti tevékenység fontos és legitim eleme; ugyanakkor a szolgáltatók számára gyakran nehezebb a külföldi vállalati ügyfelek átvilágítása. Ezen túlmenően a vagyon és a cégalapítás elkülönítése akadályozhatja a vállalat üzleti céljának, tulajdonosi és kontrollstruktúrájának, az ügyletek céljának, és különösen a társaság tényleges tulajdonosának megállapítását.

Fantom-, alvó- és fedőcégek

A fantomcégeket nehéz kiszűrni, mivel az alapításuk nem különbözik az egyéb célokra létrehozott társaságtól, azonban ráutaló jelek lehetnek például a következők:

- postafiók kizárólagos használata;
- székhelyük székhely-szolgáltatási tevékenységet végző társaság, szervezet címére került bejegyzésre;
- alkalmazottak hiánya;
- az adók és/vagy szociális járulékok, valamint munkabér fizetésének hiánya;
- a vezető tisztségviselők és/vagy tulajdonosok külföldi állampolgárok.

Ezen túlmenően számos fantomcég nem rendelkezik fizikai jelenléttel, ezen társaságok többnyire székhelyszolgáltatót alkalmaznak, és a társaság irányításában korlátozott szereppel bíró névleges ügyvezetők szolgáltatását veszik igénybe. A fantomcégek nem végeznek tényleges gazdasági tevékenységet.

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

Az alvócégek ezzel szemben már évek óta törvényes módon, ténylegesen működnek, majd eladásuk után az új tulajdonos ezt az előzményt használja fel az üzleti kapcsolatokban vagy hiteligényléskor; egyes alvócégek már kialakították a pénzügyi intézményekkel az ügyfélkapcsolatukat, megkönnyítve ezzel a hazai és nemzetközi pénzügyi rendszerhez való hozzáférést. Amikor az alvócéget értékesítik, a korábbi tulajdonosok átruházzák tulajdonjogukat a vevőre, és az ügyvezetők benyújtják lemondásukat. Időnként a korábbi ügyvezetők a továbbiakban névleges ügyvezetőkként működnek közre.

A fedőcég egy működő társaság, vagyonnal, bevételekkel, költségekkel. A legitim vállalkozás működéséhez kapcsolódó minden jellemzővel rendelkezik. Bármely működő társaság lehet fedőcég, de a szolgáltatóiparban a legelterjedtebbek (például étterem, éjszakai klub vagy szalon), mivel ez az ágazat erősen készpénzalapú. A fedőcégeket olyan módon használják, hogy az illegális és a legális bevételeket összekeverik. Az így keveredett pénzeket befizetik a társaság bankszámlájára, majd a tényleges tulajdonos rendelkezhet vele. A fedőcégeket használó bűnözők alkalmanként társasági adót fizetnek az illegális jövedelem után is, tovább növelve a jogszerűség látszatát. Az „ügyfelük” gyakran a társaság tulajdonosa vagy közeli munkatársa. A társaság nyilvántartásai alapján így az átutalás az ügyfelüktől ered, elrejtve, hogy valójában a saját tényleges tulajdonosától származik.

Bizalmi vagyonkezelő szolgáltatások

Bizalmi vagyonkezelés esetében a vagyon jogi és tényleges tulajdonosa elválik. Ez kihívás elé állítja a hatóságokat és a szolgáltatókat a tényleges tulajdonos meghatározásakor, ugyanakkor a bűnözők részére is kockázatot jelent. A bizalmi vagyonkezelők esetében követelmény, hogy a vagyon jogi tulajdonjogáról és az ellenőrzéséről lemondjanak a bizalmi vagyonkezelő javára, aki a vagyont kezeli. Amikor a bizalmi vagyonkezelő egy többszintű tulajdonosi struktúra része, a bizalmi vagyonkezelő jelenik meg az adott társaság részvénykönyvében a tényleges tulajdonos helyett, ezzel elfedve a vagyon valódi tényleges tulajdonosát.

Bemutatóra szóló részvények

A bemutatóra szóló részvények tanúsítvány formájában léteznek, és jogszerűen az a személy a tulajdonosa, akinek a birtokában vannak. A bemutatóra szóló részvények tulajdonjoga anonim módon, kizárólag fizikai úton cserélhető a felek között, mivel a tulajdonjog átruházást nem kell dokumentálni vagy jelenteni. Ennek következtében gyakorlatilag lehetetlen megállapítani, hogy ki a bemutatóra szóló részvényt kibocsátó társaság tényleges tulajdonosa. Több ország, köztük Magyarország is tiltja a bemutatóra szóló részvények kibocsátását, azonban számos, főleg adóparadicsom ország továbbra is lehetővé teszi azt.

Kijelölt ügyvezetők („nominee director”) és részvényesi meghatalmazottak („nominee shareholder”)

A kijelölt ügyvezető a társaság igazgatótanácsába kijelölt ügyvezető, ahol az őt kinevező személy érdekeit képviseli. Jogilag a kijelölt személyek a felelősek a társaság működéséért, és elfogadják a cégvezetéshez vagy tulajdonjoghoz kapcsolódó jogi kötelezettségeket azon országban, ahol a társaságot bejegyezték. Országoként eltérő szabályozás alapján, különféle szolgáltató nyújthat ilyen szolgáltatást, többek között

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

ügyvédek, könyvelők, székhelyszolgáltatók. A részvényesi meghatalmazott egy másik személy részvényeinek bejegyzett tulajdonosa.

Strómanok

Az ún. stróman személyek felhasználásával történő cégalapítás, számlanyitás, valamint a fizetési számla tekintetében az üzleti megbízások végrehajtása különösen jelentős kockázatnak minősül. Felhasználásuk lehetővé teszi a bűncselekmény valódi elkövetőjének, szereplőinek háttérben maradását és többek között megnehezíti a tényleges tulajdonosok beazonosítását. Általában a cég adatairól, tevékenységéről, üzletfeleiről semmilyen információval nem rendelkezik, már akár a megjelenése alapján sem tűnik cégvezetésre alkalmas személynek. A stróman azonosítása azonban nem minden esetben egyszerű. Ezzel együtt ez az egyik leggyakoribb és legegyszerűbb módszer a tényleges tulajdonos elrejtésére.

A stróman személyeket a legegyszerűbb gazdasági társasági formáktól a legbonyolultabb struktúrákig felhasználják. A stróman cégjegyzésre jogosult személyként, jogi tulajdonosként és tényleges tulajdonosként is megjelenhet.

Stróman személy által vezetett és tulajdonolt szervezetek esetében különös fontossággal bír a tényleges tulajdonos fogalom a) pontjának azon kitétele, amely szerint szintén tényleges tulajdonosnak minősül az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol. Erre lehet példa az az eset, amikor a természetes személy önmagát nem azonosítja, de a stróman személy helyett nyilatkozik vagy folyamatos instrukciókat ad. Az ilyen esetekben az észlelés elsődlegesen ügyintézői szinten lehetséges.

Offshore gazdasági társaságok

A tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma offshore társaságok esetében különösen nehezen ellenőrizhető. A szolgáltatók által végzendő ügyfél-átvilágítási intézkedések, monitoring tevékenység nehezen végezhető el offshore társaságokkal kapcsolatban, mivel a nyilvánosan hozzáférhető információk korlátozottak, a fizetési számla felett rendelkezési jogosultsággal bíró személyekkel pedig sok esetben bizonytalan a számlanyitást követően a kapcsolatfelvétel.

A tényleges tulajdonos azonosítása szempontjából kulcsfontosságú lehet az operatív irányítást végző személy kiléte és az operatív irányítás végzésének helye. Ennek megfelelően –a stróman személyeknél leírtakhoz hasonlóan – a tényleges tulajdonosi fogalom a) pontja alapján tényleges tulajdonosnak fog minősülni az a természetes személy is, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a társaság felett.

Tekintettel arra, hogy az offshore gazdasági társaság felhasználásának lényegi eleme a tényleges tulajdonos elfedése, a tényleges tulajdonos azonosítására irányuló eljárás nem merülhet ki a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad vizsgálatában.

Eszközök a tényleges tulajdonosok elfedésének felismerésére

IP-címek ellenőrzése

Az ügyfelek Internet Protocol (IP) címeinek alapos elemzése azonosítani tudja azokat az eseteket, amikor a cég fölötti ellenőrzést egy ismeretlen harmadik fél gyakorolja, illetve a cég fölötti ellenőrzés az egyik személyről a másikra ugrik, továbbá a belföldi bankszámla ellenőrzését külföldön gyakorolják, vagy ha egy személy megpróbálja elrejteni az IP-címét egy virtuális magánhálózat (VPN) használatával. Ezenkívül a szolgáltató által összegyűjtött IP-címek elemzése segíthet felismerni a közös jellemzőket, amikor egyetlen IP-cím felelős több fiók, ügyfél és tényleges tulajdonos tranzakciós ügyleteiért. A több fiókhoz kapcsolódó IP-cím jelezheti kijelölt ügyvezető, közvetítő vagy pénzmosó jelenlétét, ezért ezek a számlák szoros megfigyelésre szorulnak.

Online térképek használata

Online térképek és utcaképek (például Google és más keresőmotorok) könnyen hozzáférhetők a világ jelentős részére vonatkozóan. Az ügyfél által megadott cím helyének elemzésével, valamint az adott cím fizikai megjelenítésével (ahol ezek a képek rendelkezésre állnak) gyakran fel lehet ismerni a fantomcégekre, vagy a vállalkozás valós tevékenységének elrejtésére utaló jeleket. Ezek a jelek lehetnek:

- a helyszín összeegyeztethetetlen az ügyfél pénzügyi profiljával;
- a helyszín összeegyeztethetetlen a vállalat üzleti profiljával;
- a cím fizikai megjelenése nem áll összhangban a vállalat méretével és természetével;
- a cím postafiók.

Sajtóhírek

A sajtóhírek hasznos eszközök a lehetséges korrupció, a nagyértékű szerződések azonosítására. Az utóbbi években az oknyomozó újságírók globális konzorciumai vizsgálatokat folytattak a korrupció, az adóelkerülés és a pénzmosás területén. Az elhíresült Panama-papírok rávilágítottak arra, hogy a média erejével több, korábban sikeresen eltitkolt ügy is nyilvánosságra kerülhet.

A tényleges tulajdonos elfedése érdekében tett erőfeszítések azonosítására szolgáló technikák

A jogi személyek tényleges tulajdonosainak megállapítása

A jogi személyek tényleges tulajdonosainak megállapítása jelentős kihívást jelenthet abban az esetben, ha több tulajdonos is szerepel a tulajdonosi szerkezetben. Különösen nehéz ez a bizalmi vagyongazdálkodók esetében. A tényleges tulajdonosok megállapításához az alábbi kérdések segíthetnek:

- Ki az alapító és mi a pénzeszközök valódi forrása?
- Kik a valódi kedvezményezettek, vagyis akik érdekében a vagyont kezelik?
- Milyen a bizalmi vagyongazdálkodó irányítási rendszere, és kik azok a "természetes személyek, akik tényleges ellenőrzést gyakorolnak"?

A felsővezetők megállapítása

Míg egy társaság esetében a jogi tulajdonosi hányada vagy a szavazati jogok mértéke a tényleges tulajdonos vonatkozásában nem feltétlenül meghatározható, az irányítási struktúrát általában könnyebb megérteni. A társaság igazgatóinak és felsővezetésének vizsgálatával lehetségessé válhat annak megállapítása, hogy a végső tényleges tulajdonos a vezető testület egyik tagja. Vagy fordítva, az ellenőrzést gyakorló személyek aktivitásának és pénzügyi tevékenységének elemzésével megállapítható, hogy egy harmadik fél kívülről gyakorol irányítást a társaság felett.

A számla felett rendelkező személyek vagy az ügyleti megbízást adó személyek megállapítása

Noha nehezebb észlelni, a számlák feletti meghatalmazottak gyakran rendelkeznek hatáskörrel a társaság pénzügyei feletti ellenőrzésre. Miközben a nagyobb vállalatok legálisan foglalkoztatnak ilyen magánszemélyeket, azok, akiknek nincs nyilvánvaló kapcsolatuk az adott társasággal, vagy akik a társasághoz nem kapcsolódó területen dolgoznak, lehetnek annak tényleges tulajdonosai.

Meglévő telefonszámokhoz és címekhez kapcsolódó nyilvántartások keresése

Számos szakmai közvetítő, különösen székhelyszolgáltató nyújt vállalatvezetési és vállalatirányítási szolgáltatást ügyfeleinek. Ennek a tevékenységnek központi eleme a postafiók szolgáltatás nyújtása. Ennek eredményeképpen számos fantomcég, különösen azok, melyek külföldi tényleges tulajdonossal rendelkeznek, ugyanazon a címen és telefonszámon kerülnek regisztrálásra. A gyakran használt címek és telefonszámok azonosításával beazonosíthatók azok a társaságok, amelyek ilyen szolgáltatást vesznek igénybe.

A magas kockázatú ügyfelekkel való személyes találkozás

A fokozott internetes kommunikáció és az ügyfelek személyes interakcióinak csökkenése tovább növelték a tényleges tulajdonosok és az ellenőrzést gyakorló személyek megállapításával kapcsolatos kihívásokat. Megoldást jelenthet a magas kockázatú ügyfelekkel történő személyes kapcsolat kialakítása, beleértve az elektronikus hírközlő eszközök használatát is. Az ügyféllel való közvetlen találkozás lehetővé teszi a pénzügyi intézmény számára a személyazonosságuk ellenőrzését, és a társaság vagy az érintett vagyon fölött gyakorolt ellenőrzés szintjét.

A határokon átnyúló ügyleti megbízások elemzése

A pénzintézetek közvetlen és akadálymentes hozzáféréssel rendelkeznek a határokon átnyúló ügyleti megbízási információkhoz, és ezért ideális helyzetben vannak a szokatlan tranzakciók globális mértékének azonosításához.

Összetett tulajdonosi struktúrák esetén javasolt intézkedések

A 21/2017 (VIII.3.) sz. NGM rendelet 2. sz. melléklete 1.6 pontjában és a 19/2017 (VII.19) sz. MNB rendelet 10.§ (1) e), 12.§ (1) d), valamint 13.§ g) pontjában említett összetett tulajdonosi szerkezet alatt az alábbiakat értjük:

A tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha

- a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások (hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
- a tulajdonosi szerkezetben több, mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy
- a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal.

Amennyiben a Pénztár ügyfele túlzottan összetett tulajdonosi szerkezettel rendelkezik, a Pmt. 5.§-ában meghatározott felügyelet (a továbbiakban: felügyelet) – amennyiben a felügyeleti útmutató ezzel összhangban szabályozza a kérdést – elvárt, hogy a Pénztár az ügyfelét megerősített eljárás alá vonja. Kivételt képeznek azok az ügyfelek, amelyek esetében a Pénztár az ügyfélkapcsolat létesítése során úgy ítéli meg, hogy a tulajdonosi szerkezete bár túlzottan összetett, de annak kialakítása indokolt, vagy az ügyfelek egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alá esnek.

A felügyelet megfelelő eljárásnak tartják, ha a Pénztár a kivétel alkalmazása esetén:

- Ellenőrzi a kivétel feltételeinek fennállását;
- Írásban rögzíti az ellenőrzés eredményét és a kivétel alkalmazásának indokát;
- Vezetői jóváhagyáshoz köti a kivétel alkalmazását.

8. sz. melléklet: Felelős személyek a Pénztárnál

I.

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

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

A képzésért felelős személy: Fülöp Tamás

II.

Az ellenőrzéssel megbízott személy:

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

III.

A Szabályzat aktualizálásért felelős személy:

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