



SZABÁLYZAT A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA MEGELŐZÉSÉRŐL

A szabályzatot kibocsátotta:	a Pénztár Igazgatótanácsa
Hatálybalépés időpontja:	2022.03.30.
Korábban hatályos szabályzatok:	2021.09.15. – 2022.03.29. 2021.04.21. – 2021. 09. 14. 2020.11.04. – 2021.04.20. 2020.03.04. – 2020.11.03. 2019. 03.13. – 2020.03.03. 2018. 07. 11. – 2019.03. 12. 2018. 02.20. – 2018.07. 10.
Felülvizsgálat gyakorisága:	jogszabály változás, belső kockázatértékelés módszerének módosítása esetén, de legalább évente

TARTALOM

BEVEZETÉS	4
1 A PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FOGALMA	6
1.1 A pénzmosás fogalma	6
1.1.1 A kötelezettségek megszegésének következményei	8
1.2 A terrorizmus finanszírozása	8
2 ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	10
3 AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG	15
4 AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK	16
4.1 Azonosítás és személyazonosság ellenőrzése	16
4.1.1 Azonosítás: kötelezően rögzítendő adatok	16
4.1.2 Személyazonosság ellenőrzése: kötelezően bemutatandó okiratok	16
4.2 Tényleges tulajdonosi nyilatkozat	18
4.2.1 Tényleges tulajdonosi nyilvántartás	19
4.3 Kiemelt közszereplői nyilatkozat	19
4.4 Üzleti kapcsolat adatai	20
4.5 Az üzleti kapcsolat és az üzleti megbízások figyelemmel kísérése	20
4.6 Pénzeszközök és vagyon forrására vonatkozó információk beszerzésének és igazolásának rendje	21
5 ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI ESETKÖRÖK	22
5.1 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	22
5.2 Normál ügyfél-átvilágítás	24
5.3 Fokozott ügyfél-átvilágítás	25
5.4 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	27
6 AUDITÁLT ELEKTRONIKUS HÍRKÖZLŐ ESZKÖZ ÚTJÁN VÉGZETT ÜGYFÉL-átvilágítás	28
7 BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELÉS	30
8 BELSŐ SZŰRŐRENDSZER	31
8.1 Ügyfél-szűrőrendszer szankciós listák alapján	31
8.2 Ügyletek pénzmozgásait figyelő rendszer	31
9 KIJELÖLT SZEMÉLYEK	33
10 BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	35
10.1 Visszaélés bejelentési rendszer	35
10.2 Ügyfél pénzmosásra utaló magatartása	35
10.3 A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	36
10.4 Az ügylet felfüggesztése	36
10.5 A felfedés tilalma	37
11 ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	38
12 KÉPZÉSI PROGRAM	40
13 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	42

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

MELLÉKLETEK	43
1. sz. melléklet: AZONOSÍTÁSI ADATLAP nyomtatvány minta	43
2. sz. melléklet: KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT nyomtatvány minta (korábban már átvilágított ügyfelek részére)	44
3. sz. melléklet: KIEGÉSZÍTŐ NYILATKOZAT A PÉNZTÁRI BEFIZETÉSEK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ PÉNZESZKÖZÖKRŐL, VAGYON FORRÁSÁRÓL nyomtatvány minta	45
4. sz. melléklet: MUNKÁLTATÓI PARTNER AZONOSÍTÁSI ADATLAP nyomtatvány minta	46
5. sz. melléklet: MUNKÁLTATÓI PARTNER TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA nyomtatvány minta	47
6. sz. melléklet: Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról	49
7. sz. melléklet: A pénzügyi információs egységként működő hatóság	50
8. sz. melléklet: Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések	51
9. sz. melléklet: A PÉNZTÁR PÉNZMOSÁSI ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSI KOCKÁZATAINAK ÉRTÉKELÉSE, KOCKÁZATI MÁTRIX	53
10. sz. melléklet: Felelős személyek a Pénztárnál	57

BEVEZETÉS

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

- az 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.),
- 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.),
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. 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 26/2020 (VIII.25.) MNB rendelet (a továbbiakban MNB Pmt. végrehajtási rendelet),
- a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (Afad. törvény),
- a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 14/2020 (XII.17.) MNB ajánlás, valamint
- a pénzügyi intézmények pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatainak értékeléséről, és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló 7/2019 (IV.1.) MNB ajánlás rendelkezéseinek figyelembevételével alakította ki.

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

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

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

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

1 A PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FOGALMA

1.1 A pénzmosás fogalma

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

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

„ 399.§ (1) Aki a büntetendő cselekményből származó vagyon eredetét, a vagyonon fennálló jogot, a vagyon helyét, ezek változását elfedi vagy elleplezi, pénzmosást követ el.

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

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

a) közreműködik a mással szembeni vagyonek Kobzás, illetve vagyonvisszaszerzés meg hiúsításában, vagy

b) a mással szembeni vagyonek Kobzás, illetve vagyonvisszaszerzés meg hiúsítására törekszik.

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

a) megszerzi, felette rendelkezési jogosultságot szerez, vagy

b) megőrzi, elrejt, kezeli, használja, felhasználja, átalakítja, átruházza, elidegenítésében közreműködik.

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

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

a) különösen nagy értékre, vagy

b) jelentős értékre

ba) üzletszerűen,

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

bc) hivatalos személyként

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

követik el.

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

a) különösen jelentős értékre, vagy

b) különösen nagy értékre

ba) üzletszerűen,

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

bc) hivatalos személyként

követik el.

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

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

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

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

a) különösen nagy vagy azt meghaladó értékre,

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

c) hivatalos személyként

követik el.

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

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

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

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

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

1.1.1 A kötelezettségek megszegésének következményei

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

A fegyelmi felelősség megállapítható, ha

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

1.2 A terrorizmus finanszírozása

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

„318.§ (1) Aki

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

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

318/A. (1) Aki

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

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

- a) az emberölés, ha a cselekmény a nemzetközi polgári repülést kiszolgáló repülőtéren vagy repülésben levő légi jármű fedélzetén vagy tengeren hajózó hajón tartózkodó személy, vagy nemzetközileg védett személy ellen irányul,
- b) a testi sértés, ha a cselekmény a nemzetközi polgári repülést kiszolgáló repülőtéren vagy repülésben levő légi jármű fedélzetén vagy tengeren hajózó hajón tartózkodó személy vagy nemzetközileg védett személy ellen irányul,
- c) az emberrablás,
- d) a közlekedés biztonsága elleni bűncselekmény, ha a cselekmény légi jármű vagy tengeren hajózó hajó ellen irányul,
- e) a radioaktív anyaggal visszaélés,

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

- f) a rombolás,
- g) a nemzetközileg védett személy elleni erőszak,
- h) a jármű hatalomba kerítése,
- i) a közveszély okozása,
- j) a közérdekű üzem működésének megzavarása,
- k) a robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaélés, ha a cselekményt közérdekű üzem, illetve középület vagy építmény területén követik el,
- l) a lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaélés, ha a cselekményt közérdekű üzem, illetve középület vagy építmény területén követik el.”

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

A legmegfelelőbb ellenszer a pénzügyi szektor részéről a KYC (Know Your Customer – Ismerd ügyfeled) és CDD (Customer Due Diligence – „Légy körültekintő ügyfeleddel”) elvek szigorú betartása lehet.

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

A terrorista, illetve szankciós listák 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>

FATF (The Financial Action Task Force) lista a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő államokról:

[https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&b=0&s=desc\(fatf_releasedate\)](https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate))

2 ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK¹

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

¹ Pmt. 3. §, valamint az MNB 26/2020 (VIII.25.) Pmt. végrehajtási rendelet 2. § Pénztárra vonatkozó részei

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

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

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

- 19) **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta pénzmosási vagy terrorizmus finanszírozási kockázatot.
- 20) **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.
- 21) **megerősített eljárás:** az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitettségekben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring.
- 22) **monitoring:** az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése.
- 23) **pénzeszköz forrásának igazolása:** az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum.
- 24) **pénzmosás:** a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások (ld. jelen szabályzat 1. számú fejezete).
- 25) **pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása.
- 26) **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége.
- 27) **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**
 - a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás.
- 28) **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya:** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja.
- 29) **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország:** az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező,

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok: <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/strategiai-hianyossagokkal-rendelkezo-kiemelt-kockazatot-jelento-harmadik-orszagok>.

- 30) **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevel, valamint kártya formátumú vezetői engedély.
- 31) **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése.
- 32) **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
 - a) amely nincs összhangban a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
 - b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
 - c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága.
- 33) **a Pénztár vezetője:** az a természetes személy, aki a Pénztár képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy a Pénztáron belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult (jelen szabályzatban az ügyvezető, akadályoztatása esetén az ügyvezető-helyettes).
- 34) **terrorizmus finanszírozása:** a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások.
- 35) **tényleges tulajdonos:**
 - a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25 százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett,
 - b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben meghatározó befolyással rendelkezik,
 - c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
 - d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - da) aki az alapítvány vagyona legalább 25 százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő 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,

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá

ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá

f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

- 36) **tényleges tulajdonosi nyilvántartás:** a Pénztár azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér².
- 37) **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:** azon ügyletek, amelyekre egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást.
- 38) **ügyfél:** aki a Pénztárral üzleti kapcsolatot létesít vagy a Pénztár részére ügyleti megbízást ad, vagyis a Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő tag (továbbiakban: pénztártag) és a pénztártag azon kedvezményezettje, aki az egyéni számla felett is rendelkezhet (haláleseti kedvezményezettje, örököse), valamint munkáltatói szerződés alapján munkáltatói hozzájárulást vagy/és támogatást fizető munkáltató.
- 39) **ügyfél-átvilágítás:** az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése.
- 40) **ügylet:**
- a) az üzleti kapcsolat során a Pénztár szakmai tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - b) az ügyleti megbízás.
- 41) **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a Pénztár között a Pénztár szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött **eseti** jogviszony.

Ügyleti megbízás többek között a Pénztárnál:

- a) munkáltatói szerződés alapján utalt munkáltatói hozzájárulás és/vagy adomány,
- b) ügyfél egyéni tagdíj befizetése,
- c) nyugdíjszolgáltatás (rész és teljes 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.

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

² : a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (Afad-törvény) 3. § 14. pontjában meghatározott tényleges tulajdonosi nyilvántartás.

3 AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

A Pénztár ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni³:

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

Az üzleti kapcsolat létesítésekor (pénztártag belépése, munkáltatói tag tagdíj-átvállalási vagy támogatói szerződéskötése) a Pénztár elvégzi és írásban rögzíti az ügyfél kockázati szintbe történő besorolását, amely meghatározza az ügyfél-átvilágítási intézkedés típusát.⁴

A Pénztár jogosult az Öpt. szerinti **egyéni számla megnyitására** úgy, hogy **az ügyfél** és a tényleges tulajdonos **személyazonossága igazoló ellenőrzése lefolytatásáig** az ügyfél vagy kedvezményezettje **nem részesülhet szolgáltatásban/kifizetésben**. A Pénztár a pénztártag halála esetén a kifizetésben részesülő haláleseti kedvezményezettet, illetve az örököst – a kifizetés teljesítését megelőzően – azonosítja.⁵

A Pénztár a belépési nyilatkozaton, adatváltozás bejelentőn és az ügyfél-átvilágítás során használt formanyomtatványokon, online felületeken és elektronikus eszközön szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt a pénztártag köteles a Pénztárnál nyilvántartott személyes adatai megváltozásáról 5 munkanapon belül értesíteni a Pénztárat.⁶

³ Pmt. 6. §

⁴ Pmt. 6/A. §

⁵ Pmt. 13. § (6)

⁶ Pmt. 12. § (3)

4 AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK

4.1 Azonosítás és személyazonosság ellenőrzése

A Pénztár az ügyfelet (a pénztártagot, halála esetén a kedvezményezettjét, örökösét, meghatalmazottját, a tagdíj-átvállalási vagy támogatói szerződéssel rendelkező munkáltatói tagját) azonosítja és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi⁷.

4.1.1 Azonosítás: kötelezően rögzítendő adatok

A Pénztár az azonosítás során az alábbi kötelezően rögzítendő adatokat rögzíti az ügyfélről⁸:

A) a természetes személy

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

B) a jogi személy vagy jogi személyiséggel rendelkező szervezet

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

4.1.2 Személyazonosság ellenőrzése: kötelezően bemutatandó okiratok

A Pénztár a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását várja el az ügyféltől, vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni.⁹

⁷ Pmt. 7. § (1)

⁸ Pmt. 7. § (2)

⁹ Pmt. 7. § (3)

A) Személyazonosság igazoló ellenőrzése természetes személy esetén:

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

A természetes személy születési **családi és utóneve, állampolgársága, anyja születési neve** adatok **ellenőrzése mellőzhető** abban az esetben, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében **bemutatott okirat azt nem tartalmazza**. Ebben az esetben a Pénztár rögzíti, hogy a kötelezően rögzítendő adatok rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor¹⁰.

A Pénztár **az azonosító okmányok érvényességi idejét ellenőrzi**, valamint ennek keretében **meggyőződik az okirat hitelességéről** is¹¹.

Ha az ügyfél meghatalmazottja jár el az ügyében, akkor a Pénztár a személyazonosság igazoló ellenőrzése során **ellenőrzi a meghatalmazás érvényességét**, a rendelkezésre **jogosult rendelkezési jogosultságát**¹² (a benyújtott eredeti meghatalmazás és személyes azonosító okiratok alapján) is.

A Pénztár a bemutatott okiratról a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldal kivételével **másolatot készít**, valamint **az okiratban feltüntetett valamennyi személyes** (kivéve a lakcímet igazoló hatósági igazolvány hátoldalán szereplő személyi azonosító) **adatot kezeli**¹³.

Amennyiben az ügyfél azonosításához kockázatérzékenységi alapon indokolt, a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében **a Pénztár jogosult** – az ügyfél-azonosítási intézkedéseken túlmenően – **a személyazonosságra vonatkozó adat** felügyeletet ellátó szerv által meghatározott nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő **ellenőrzésére**, amely kezelőjétől adatigénylésre jogosult¹⁴. A Pénztár a közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérdezés eredményét rögzíti és nyilvántartja¹⁵.

A Pénztár **az ügyfél azonosítását és személyazonosságának ellenőrzését** a Pénztár által üzemeltetett, biztonságos, védett, az MNB által meghatározott módon, **előzetesen auditált elektronikus hírközlő**¹⁶ (a Pénztárban a VideóPénztári rendszer) útján is elvégezheti.

¹⁰ Pmt. 7. § (3a) és (3b)

¹¹ Pmt. 7. § (5)

¹² Pmt. 7. § (6)

¹³ Pmt. 7. § (8), (8a), 57. § (2)

¹⁴ Pmt. 7. § (7) közhiteles nyilvántartás: <https://www.nyilvantarto.hu/ugyseged/OkmanyErvenyességLekerdezes.xhtml>

¹⁵ Pmt. 7. § (8b)

¹⁶ ld. 6. fejezet

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

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

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

4.2 Tényleges tulajdonosi nyilatkozat

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

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

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

Tényleges tulajdonosi nyilatkozatot a kedvezményezetteknek, örökösöknek is kell tenniük a pénztártag halála miatti kifizetés teljesítését megelőzően. Ők a tényleges tulajdonosi nyilatkozatukat az azonosítás során az azonosítási adatlapon¹⁷ tehetik meg.

A nyilatkozatban **a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni¹⁸:**

Természetes személy ügyfél

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

¹⁷ ld. 1. sz. melléklet

¹⁸ Pmt. 8. § (2)

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

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

A munkáltatói partnerek esetében a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot a munkáltató postai úton vagy elektronikus levélben hiteles elektronikus aláírással ellátott titkosított nyilatkozatban küldheti meg a Pénztár részére. A munkáltatói tag tényleges tulajdonosi nyilatkozatát mellőzhető abban az esetben, ha a kötelezően rögzítendő adatokat (ld. 4.1.1. B) pontja) a Pénztár a részére bemutatott okiratok, valamint a tényleges tulajdonosi nyilvántartás (ld. 4.2.1 pont) vagy más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől adatigénylésre jogosult¹⁹.

4.2.1 Tényleges tulajdonosi nyilvántartás

A Pénztár erre a feladatra kijelölt munkavállalói jogosultak egyedi adatszolgáltatás keretében ingyenesen, a nyilvántartó szerv (NAV) által meghatározott módon megismerni a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatokat.

Ha a Pénztár az ügyfél-átvilágítási intézkedések keretében vagy azt követően, az adatellenőrzési kötelezettségek teljesítése során a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatoktól érdemben eltérő adatot rögzít, ezt 5 munkanapon belül jelzi a nyilvántartó szervnek.²⁰ A Pénztár a nyilvántartó szervnek történt jelzést követően ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozó eltérésről 30 nap elteltével küldhet újabb jelzést.

4.3 Kiemelt közszereplői nyilatkozat

A Pénztár Pmt. jogszabály alapján elvárja az ügyféltől, hogy nyilatkozzon arra vonatkozóan, hogy **kiemelt közszereplőnek minősül-e.**²¹ A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy az ügyfél melyik pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek.²²

A természetes személy ügyfél a Pénztár részére **személyes megjelenéssel (kivéve egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén²³, illetve abban az esetben, ha a személyes azonosítási eljárás során nem került felvételre kiemelt közszereplői nyilatkozat) írásbeli,** vagy a Pénztár által üzemeltetett, előzetesen auditált **elektronikus hírközlő eszköz útján (VideóPénztár) nyilatkozik,** hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha annak minősül, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy

¹⁹ Pmt. 9. § (5)

²⁰ Afad.tv. 11.§ (1)

²¹ ld. 1 vagy 2. számú melléklet

²² Pmt. 9. §, ld. 2. fejezet 13)-16) pontjai

²³ ld. 5. számú Ügyfél-átvilágítás esetkörei fejezet 5.1. számú Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alpontja

- a) mi alapján minősül annak, valamint
- b) a Pénztárba befizetett pénzeszközök forrására és a jövőben teljesítendő befizetések forrásaként szolgáló vagyona vonatkozó információkat.²⁴

4.4 Üzleti kapcsolat adatai

A Pénztár az üzleti kapcsolatra vonatkozóan rögzíti²⁵:

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

A Pénztár belső kockázatértékelése²⁶ alapján **egyszerűsített** (5.1. pont szerinti), **normál** (5.2. pont szerinti) vagy **fokozott** (5.3. pont szerinti) **ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végez**.

4.5 Az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízások figyelemmel kísérése

A Pénztár az üzleti kapcsolatot és az ügyfél adatait, annak változásait figyelemmel kíséri – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is – annak érdekében, hogy az adott ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakész legyen.²⁷

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

A Pénztár pénztártagjai részére évente küldendő éves számlaértékelő levélben felhívja a figyelmet az ügyfél-átvilágítással kapcsolatos kötelezettségekre.

Amennyiben a Pénztár az ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy az ügyfél ügylet (kifizetés) végrehajtását kezdeményezte, a Pénztár kockázatérzékenységi megközelítés alapján 3 hónapon belül legalább 2 alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítja az ügyfelet a Pénztárral való kapcsolattartás felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a Pénztár – az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig - ideiglenesen felfüggeszti az ügyfél által kezdeményezett, 4,5 millió forintot elérő összegű ügylet (kifizetési kérelem) teljesítését. Amennyiben az ügyfél által kezdeményezett kifizetési kérelem eléri vagy meghaladja az 50 millió Ft-ot, akkor a kapcsolatfelvételre irányuló második sikertelen értesítést követően a Pénztár elutasítja az ügylet teljesítését.

A Pénztár az üzleti kapcsolat figyelemmel kísérését **megerősített eljárásban** hajtja végre.²⁸

A Pénztár rendszeresen (havonta) ellenőrzi, hogy az ügyfél kockázati besorolása megfelelő-e a rendelkezésre álló adatok alapján. A kockázati szint változásának megállapítása esetén a Pénztár

²⁴ Pmt. 9/A § (2), ld. 3.sz. melléklet

²⁵ Pmt. 10.-11. §

²⁶ ld. A Pénztár pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatainak értékelése, kockázati mátrix című 9. számú melléklet

²⁷ Pmt. 12. § (1)

²⁸ MNB 26/2020 (VIII.25.) Pmt. végrehajtási rendelet 23. §.

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

haladéktalanul lefolytatja az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.²⁹

A Pénztár különös figyelmet fordít az alábbi **ügylet(ek)**re, tevékenységekre:

- a) 4,5 millió Ft-ot elérő készpénzes befizetésekre a Pénztár stratégiai partnere bankfiókján keresztül,
- b) olyan ügyfélmagatartásra, amikor az ügyfél vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell,
- c) minden olyan ügyletre, melyet
 - kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló pénztártag teljesít a Pénztárba,
 - nem magyar állampolgárságú, az Európai Unió, illetve az Európai Gazdasági Térség területén kívüli lakóhellyel rendelkező pénztártag teljesít a Pénztárba,
 - bármely állampolgárságú, stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel rendelkező pénztártag teljesít a Pénztárba vagy kifizetést igényel ezen országok valamelyikébe.

A Pénztár a fentiek alapján napi rendszerességgel vizsgálja (szűri, elemzi és értékeli)³⁰ az ügyleteket.

4.6 Pénzeszközök és vagyon forrására vonatkozó információk beszerzésének és igazolásának rendje

A Pénztár a pénztártag önkéntes nyugdíjpénztári befizetéseinek alapját képező pénzeszközei és vagyona forrására vonatkozóan nyilatkozatot³¹ **köteles kérni**, ha az ügyfél

- a) kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban áll, vagy
- b) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel rendelkezik, illetve

nyilatkozatot **kérhet**, ha az ügyfél

- c) szokatlan tranzakció(ka)t hajt végre és a rendelkezésre álló adatokból nem állapítható meg a pénzeszköz forrása, különösen a 10 millió Ft-ot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetés esetén,
- d) egyéni vagy szolgáltatási számla egyenlege eléri vagy meghaladja az 50 millió Ft-ot.

A Pénztár a pénztártag pénztári befizetéseinek alapját képező pénzeszközök és vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat dokumentumokkal történő alátámasztását³² is **kéri**

- a) a Pénztár stratégiai partner bankfiókján keresztül 10 millió Ft összeghatárt elérő vagy meghaladó összegű készpénzes befizetés esetén³³,
- b) más esetekben 100 millió Ft összeghatár feletti nem készpénzes befizetések esetében.

²⁹ Pmt. 11. (2)

³⁰ ld. részletesen 8. fejezetben

³¹ 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet alapján, ld. nyilatkozat minta 3. sz. melléklet

³² 14/2020 (XII.17.) MNB ajánlás szerint

³³ 26/2020 (VIII.25.) MNB rendelet 24. § (4)

5 ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI ESETKÖRÖK

5.1 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pénztár saját kockázatértékelésén alapuló, kockázatmentes vagy alacsony kockázatú esetekben egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez³⁴.

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

- a Pénztárba a pénztártag számára a munkáltatója által munkáltatói tagdíj-átvállalásként fizetett havi hozzájárulás nem haladja meg a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 50%-át;
- a Pénztárba a pénztártag által befizetett összeg éves szinten nem haladja meg az Szja. törvény szerint érvényesíthető adókedvezmény maximális mértékének igénybevételehez jogosító befizetés összegét (750 000 Ft/év);
- a Pénztár rendelkezésére álló, korábbi nyilatkozat alapján az ügyfél nem minősül kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek;
- a Pénztár rendelkezésére álló adatok alapján az ügyfél nem rendelkezik stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel;
- az ügyfélnek nincs folyamatban lévő kifizetési kérelme;
- a pénztártag egyéni vagy szolgáltatási számlaegyenlege nem haladja meg az 4,5 millió Ft-ot;
- a pénztártag egyéni számlaegyenlege 3 ezer Ft vagy annál kevesebb összegű és a pénztártag vagy halála esetén kedvezményezettje/örököse a tagság megszüntetésére irányuló kérelmet nyújt be a Pénztárba (tekintve, hogy ezen esetekben kifizetés nem történik);
- a Pénztárral tagdíj-átvállalás fizetésére szerződött, a Pénztár tagjai számára munkáltatói támogatást juttató olyan munkáltató (munkáltatói tag), amelynek tulajdonosi háttere tekintetében a céginformációs adatbázis alapján kizárható, hogy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik, és a pénztártag egyéni számlája javára az Európai Unión belül működő pénzintézetten keresztül teljesít befizetést.

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

a) természetes személy egyszerűsített ügyfél-átvilágítása során a Pénztár

- kötelezően rögzíti³⁵ az azonosítás során a természetes személy ügyfél
 - családi és utónevét,
 - állampolgárságát,

³⁴ Pmt. 15. §

³⁵ Pmt. 15. § (1)

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- azonosító okmányának típusát és számát;
- **kockázatérzékenységi alapon rögzítheti** az azonosítás során a természetes személy ügyfél
 - születési családi és utónevét,
 - születési helyét, idejét,
 - anyja születési nevét;
- **beszerzi az okiratok másolatát** (4.1.2. pont) **vagy közhiteles nyilvántartásból adatlekérést végez** és annak eredményét **rögzíti és nyilvántartja**³⁶,
- elvégzi a **tényleges tulajdonos kilétével** kapcsolatban meghatározott eljárásokat (4.2. pont),
- elvégzi a **kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával** kapcsolatos eljárásokat (4.3. pont),
- **figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot** (4.4 és 4.5. pont).

A Pénztár az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedéseket elvégezheti **az ügyfél személyes megjelenése nélkül**

- az ügyfél által **postai úton** küldött okmánymásolatok és nyilatkozatok alapján vagy
- **elektronikusan** azonosításra visszavezetett dokumentum hitelesítéssel (AVDH) ellátott okmánymásolatok és nyilatkozatok
 - ügyfélkapun,
 - Személyre Szabott Ügyintézési Felületen (SZÜF),
 - elektronikus levélben titkosított mellékletként,
 - online pénztári felületen keresztül történő megküldése alapján, vagy
- a Pénztár által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált **elektronikus hírközlő (VideóPénztár) útján**.

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

A munkáltatói tag egyszerűsített ügyfél-átvilágítása során a Pénztár

- **kötelezően rögzíti** az azonosítás során a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
 - nevét, rövidített nevét,
 - székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét,
 - cégbírószági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,

³⁶ Pmt. 15. § (1) b)

- **kockázatérzékenységi alapon rögzítheti** az azonosítás során a jogi személy vagy jogi személyiséggel rendelkező szervezet
 - főtevékenységét,
 - képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
 - ha kézbesítési megbízottal rendelkezik, akkor annak kötelezően rögzítendő személyes adatait,
 - adószámát;
- elvégzi a **tényleges tulajdonos** kilétével kapcsolatban meghatározott eljárásokat úgy, hogy a munkáltató tényleges tulajdonosi nyilatkozatára mellőzhető abban az esetben, ha a kötelezően rögzítendő adatokat (ld. 4.1.1. B) pontja) a Pénztár a részére bemutatott okiratok, valamint a tényleges tulajdonosi nyilvántartás (ld. 4.2.1. pont) vagy más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől adatigénylésre jogosult.

5.2 Normál ügyfél-átvilágítás

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

A Pénztár abban az esetben végez normál átvilágítást, ha:

- **az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételei** a kötelezően rögzítendő adatok teljességére és az összehatásokra vonatkozóan **nem adottak** és
- az ügyfél nyilatkozata alapján **nem kiemelt közszereplő vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója**, vagy **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy** és
- az **ügyfél nem rendelkezik stratégiai hiányosságokkal rendelkező harmadik országban lakcímmel** és
- a pénztártag egyéni vagy szolgáltatási számlájának **egyenlege nem több, mint 50 millió Ft**, valamint
- a pénztártag befizetései tekintetében **nincs pénzmosásra utaló jel vagy adat.**

A normál ügyfél-átvilágítás során az ügyfél személyes vagy a Pénztár által üzemeltetett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő útján közvetlen, elektronikus (VideóPénztári) megjelenése szükséges.

A normál ügyfél-átvilágítás során a Pénztár

- rögzíti az azonosítás során **kötelezően rögzítendő adatokat** (4.1.1. pont),
- másolatot készít és ellenőrzi az **az ügyfél okiratainak** érvényességét és hitelességét a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében (4.1.2. pont),
- elvégzi a **tényleges tulajdonos** kilétével kapcsolatban meghatározott eljárásokat (4.2. pont),
- elvégzi a **kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával** kapcsolatos eljárásokat (4.3. pont),
- **figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot** (4.4. és 4.5. pont).

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

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

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

Amennyiben az ügyfél korábban személyesen megjelent a Pénztárnál, de a kötelezően rögzítendő személyes adataiban változás történt, vagy valamely nyilatkozata hiányzik, akkor azt postai úton vagy ügyfélkapus hitelesítéssel ellátva elektronikusan vagy a Pénztár által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált hírközlő eszköz (VideóPénztár) útján is megküldheti.

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

5.3 Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Pénztár saját kockázatértékelésén alapuló, magas kockázatú esetekben fokozott ügyfél-átvilágítást végez³⁷.

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:

- a Pénztár természetes személy ügyféléről a Pmt. szerint kötelezően rögzítendő adatok közül négy vagy több adat hiányzik,
- amennyiben a természetes személy ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott a normál ügyfél-átvilágítás során nem jelenik meg személyesen vagy elektronikusan VideóPénztári szolgáltatást alkalmazva az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából (pl. külképviseleten vagy közjegyző jelenlétében távoli azonosítás történt) vagy/és
- amennyiben a természetes személy ügyfél vagy a munkáltatói tag tényleges tulajdonosa (kivéve többségi tulajdonú állami vállalat tényleges tulajdonosa) kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy vagy/és
- ha a természetes személy ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel rendelkezik vagy
- ha a munkáltatói tag tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő országban székhellyel rendelkezik vagy/és

³⁷ Pmt. 16. §

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

- ha a természetes személy ügyfél **egyéni vagy szolgáltatási számlaegyenlege eléri az 50 millió Ft-ot, illetve ha az ügyfél 50 millió Ft-ot elérő vagy azt meghaladó összegű kifizetést igényel vagy**
- ha a munkáltatói tag az **Európai Unión kívül működő pénzügyintézetet keresztül teljesít befizetést a Pénztárba vagy**
- ha a munkáltatói tag a tényleges tulajdonosi nyilvántartás³⁸ alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatónak minősül.

Fokozott ügyfél-átvilágítás során a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken (4.1.-4.5. pontok) túlmenően a Pénztár további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végez:

- ha az ügyfélről a Pmt. szerint kötelezően rögzítendő adatok közül **négy vagy több adat hiányzik**, akkor a Pénztár felhívja az ügyfél figyelmét, hogy adathiányát pótolja, az adathiány pótlását követően felülvizsgált kockázat alapján pedig elvégzi a kockázati besorolásnak megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket;
- ha az ügyfél **nem jelent meg személyesen**, akkor a Pénztár kéri az ügyféltől az azonosítási adatokat tartalmazó **okiratok hiteles másolatát** (kivéve ha az okmányok bemutatása a Pénztár által üzemeltetett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz (VideóPénztár) útján megtörtént)³⁹;
- ha az ügyfél **kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy**, akkor az erre vonatkozó **nyilatkozatában közli, hogy mi alapján minősül annak és a pénztári befizetéseinek alapját képező pénzeszközei, vagyona forrására vonatkozóan információkat szolgáltat a Pénztár részére** (4.6. pont);
- ha a pénztártag **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel rendelkezik**, akkor a Pénztár kéri a pénztári befizetéseinek alapját képező **pénzeszközei, vagyona forrására vonatkozó írásos információkat** (4.6. pont);
- ha a pénztártag **egyéni számla vagy szolgáltatási számlaegyenlege eléri vagy meghaladja az 50 millió Ft-ot**, akkor a Pénztár kérheti az ügyféltől a **pénztárban felhalmozott vagyona forrására vonatkozó írásos információkat** (4.6. pont);
- ha az ügyfél **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik**, akkor az üzleti kapcsolat létesítése vagy a kért

³⁸ 2021. évi XLIII. törvény (Afad-törvény) 3. § 14. pontjában meghatározott tényleges tulajdonosi nyilvántartás.

³⁹ **Akkor hiteles az okirat másolata**, ha azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát. Hiteles továbbá a polgári perrendtartásról szóló törvény szerinti teljes bizonyító erejű magánokirat hiteles esetei ld. 2016. évi CXXX. Törvény (Pp.) 325. § (1)

kifizetés teljesítése előtt a Pénztár jelenti a Nemzeti Adó-és Vámhivatal pénzügyi információs egységének (FIU)⁴⁰.

A fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedésbe tartozó ügyfelek esetében az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyfél részére kifizetés teljesítése kizárólag a Pénztár vezetője⁴¹ jóváhagyását követően kerülhet sor.

5.4 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

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

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

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

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

⁴⁰ Id. 10. számú Bejelentési kötelezettség fejezet

⁴¹ Id. a Pénztár vezetője fogalma: jelen szabályzat Értelmező rendelkezések fejezetében

6 AUDITÁLT ELEKTRONIKUS HÍRKÖZLŐ ESZKÖZ ÚTJÁN VÉGZETT ÜGYFÉL- ÁTVILÁGÍTÁS ⁴²

E fejezet ügyfélre vonatkozó rendelkezéseit a Pénztárnál eljáró ügyfél meghatalmazottjára, rendelkezésre jogosultjára (pl. az elhunyt ügyfél kedvezményezettjére/örökösére, vagy a kedvezményezett/örökös törvényes képviselőjére) is alkalmazni szükséges.

A Pénztár az auditált elektronikus hírközlő eszköz (VideóPénztár) útján végzett ügyfél-átvilágítás során a Pmt. szerinti ügyfél-azonosítást és személyazonosság-igazoló ellenőrzést végez, valamint az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére és okiratok bemutatására is felkéri az ügyfelet.⁴³

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

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

Ha a Pénztár a tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozatokat, valamint okmánymásolatokat a VideóPénztár rendszer használatával szerzi be, akkor ezen nyilatkozatok és okmánymásolatok beszerzéséig, valamint az ügyfél egyedi kockázat-besorolása alapján elvégzendő valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés megtételéig az ügyfél részére kifizetés nem teljesíthető.⁴⁴

A VideóPénztári közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során a Pénztár összeveti a VideóPénztár eszköz által készített fényképet és az átvilágításhoz felhasznált személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő képmást. Az ügyfél-átvilágítás abban az esetben megfelelő, **ha kétséget kizáróan** megállapítható, hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon szereplő személy azonos a fénykép- vagy videofelvételen szereplő személlyel.

A Pénztár a VideóPénztár eszköz útján történő közvetlen (valós) idejű ügyfél-átvilágítást abban az esetben végzi ha:

- az ügyfél a VideóPénztár rendszer segítségével történő elektronikus ügyfél-átvilágítás feltételeit részletesen megismerte, és ahhoz kifejezetten hozzájárult,
- a közvetlen idejű kép- és hangátvitelt lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére és
- az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött⁴⁵.

⁴² Hatályos 2020.07.01-től, szabályozva a 45/2018 (XII.17.) MNB Pmt. végrehajtási rendelet 13-16. §, majd az ezt felváltó 26/2020 (VIII.25.) MNB Pmt. végrehajtási rendelet alapján

⁴³ 26/2020 (VIII.25.) MNB Pmt. végrehajtási rendelet 6. § (1)

⁴⁴ 26/2020 (VIII.25.) MNB Pmt. végrehajtási rendelet 7. § (2)

⁴⁵ VideóPénztár használatának szabályai ügyvezető által kiadott belső szabályzat

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

A VideóPénztár rendszer segítségével végzett közvetlen, elektronikus ügyfél-átvilágítás során a Pénztár és az ügyfél között létrejött teljes kommunikációt, az ügyfél elektronikus ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon kép- és hangfelvételen rögzíti.⁴⁶

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

- a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány egyes elemei és azok elhelyezkedése megfelel az okmányt kiállító hatóság előírásainak,
- az egyes biztonsági elemek – különösen a hologram, a kinegram⁴⁷ vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetők és sérülésmentesek,
- a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány okmányazonosítója megegyezik az ügyfél által közölt okmányazonosítóval, felismerhető és sérülésmentes.

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

- az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány látható arckép alapján,
- az MRZ⁴⁸-kódban szereplő adatok megegyeznek-e az igazolványon feltüntetett adatokkal, és
- a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az ügyfélről a Pénztárnál rendelkezésre álló adatokkal.

A Pénztár az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány érvényességét ellenőrzi⁴⁹.

A Pmt. által előírt, az ügyfél egyedi kockázat-besorolása alapján elvégzett valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés eredményének ismeretében a Pénztár a rögzítést követő 2 munkanapon belül elektronikus úton értesíti az ügyfelet az ügyfél-átvilágítás eredményéről, illetve szükség esetén a további teendőkről.⁵⁰

⁴⁶ MNB 26/2020 (VIII.25.) Pmt. végrehajtási rendelet 9. § (1)

⁴⁷ kinegram: számítógéppel létrehozott nagy felbontású hologramféle. Több önálló képet tartalmaz, amelyek a szemlélés irányától függően válnak láthatóvá.

⁴⁸ MRZ kód: az okmány és tulajdonosa legfontosabb adatait tartalmazó kód

⁴⁹ <https://www.nyilvantarto.hu/ugyseged/OkmanyErvenyessegLekerdezes.xhtml>

⁵⁰ MNB 26/2020 (VIII.25.) Pmt. végrehajtási rendelet 10. § (2)

7 BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELÉS

A Pénztár az üzleti kapcsolat, az ügyleti megbízások jellege és összege, az egyéni számla, illetve szolgáltatási számlaegyenleg, valamint az ügyfél személyes adatai, földrajzi elhelyezkedése (lakcíme, tartózkodási helye, székhelye) alapján pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatainak megállapítására belső kockázatértékelést készít.⁵¹

A kockázatértékelés részei:

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

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

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

Az ügyvezetés legalább évente egyszer beszámol a Pénztár által megtett ügyfél-átvilágítási intézkedésekről az Igazgatótanács részére.

A pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatértékelésről szóló jelentést a Pénztár Igazgatótanácsa hagyja jóvá⁵².

⁵¹ Pmt. 27. §, ld. 9. számú melléklet: A Pénztár pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatainak értékelése, kockázati mátrix

⁵² 26/2020 (VIII.25.) MNB végrehajtási rendelet 30. § (2)

8 BELSŐ SZŰRŐRENDSZER

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

8.1 Ügyfél-szűrőrendszer szankciós listák alapján

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

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

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

Amennyiben a szűrés eredménye pozitív és kétséget kizáróan az ügyfél szerepel valamely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő listán, akkor az ügyfél adatait jelenti a Pénzügyi információs egységnek (FIU).⁵³

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

8.2 Ügyletek pénzmozgásait figyelő rendszer

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

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

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

A bejövő ügyletek tekintetében a Pénztár ügyleteket vizsgáló lekérdezése vizsgálja:

- az egyszeri 4,5 millió Ft-ot elérő befizetéseket,
- a 12 hónapon belüli többszöri befizetéseket, melyek együttesen elérik vagy meghaladják a 4,5 millió Ft összeget,

⁵³ ld. 10. számú Bejelentési kötelezettség fejezet

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

- a kiemelt közszereplőnek minősülő ügyfelek bejövő ügyleteit összeghatártól függetlenül,
- bármely állampolgárságú, stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel rendelkező ügyfelek ügyleteit,
- nem magyar állampolgárságú, az Európai Unió, illetve az Európai Gazdasági Térség területén kívüli lakóhellyel rendelkező pénztártag ügyleteit.

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

Pénzmosásra utaló jel⁵⁴ esetén a compliance vezető megteszi a bejelentést a FIU felé és a pénztári intézkedés eredményét dokumentálja.

⁵⁴ Pénzmosásra utaló jel lehet pl. 4,5 millió Ft-ot elérő, készpénzben történő befizetés, vagy éven belüli, többszöri nagy összegű (4,5 millió Ft-ot elérő) befizetés bankszámlán keresztül, amely a pénztártag szokásos befizetési szokásaitól eltérő.

9 KIJELÖLT SZEMÉLYEK

A Pénztár a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos bejelentésekért, a képzésért és az ellenőrzésért felelős személyek⁵⁵ a Pénztár főállású alkalmazottjai.

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

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

A bejelentésért felelős személy kötelezettségei:

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

⁵⁵ Felelős személyek a Pénztárban: ld. 10. számú mellékletben

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az ügyfél-átvilágítás elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata,

- a vizsgálatok megállapításairól a Pénztár ügyvezetésének tájékoztatása.

A képzésért felelős személy kötelességei:

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

A bejelentésért felelős személy jogai:

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

A belső ellenőrzés kötelezettségei:

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

A belső ellenőrzés jogai:

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

A külső ellenőrzési funkciót ellátó auditor jogai:

- a jelen szabályzat megfelelésének és működésének rendszeres ellenőrzése az évenkénti éves audit részeként.

10 BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

10.1 Visszaélés bejelentési rendszer

A Pénztár névtelenséget biztosító belső, visszaélés bejelentési rendszert (a továbbiakban: belső bejelentési rendszer) működtet és biztosít a munkavállalói részére.⁵⁶

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

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

10.2 Ügyfél pénzmosásra utaló magatartása

A Pénztár alkalmazottja⁵⁷ a Pmt. valamely rendelkezése, illetve a jelen Szabályzat megsértésére utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén köteles a Pénztár compliance vezetője részére haladéktalanul írásbeli (elektronikus levél formájában) értesítést küldeni. Az üzenetnek tartalmaznia kell az ügyfél személyes adatait, a pénzmosásra utaló adatokat és eseményeket, és az ezeket igazoló dokumentumokat. Az alkalmazott másolat megküldésével tájékoztatja a vezetőjét. A titoktartási szabály vonatkozik a Pénztár alkalmazottjára és vezetőjére is.

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

Az alkalmazottak által küldött értesítéseket a compliance vezető megvizsgálja, majd amennyiben az alkalmazott vélelme megerősítést nyer haladéktalanul elvégzi a bejelentést⁵⁸ a pénzügyi információs egység felé.

⁵⁶ 26/2020 (VIII.25.) MNB Pmt. végrehajtási rendelet 38. §.

⁵⁷ **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)

⁵⁸ ld. 10. sz. fejezetben

10.3 A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

A bejelentést a bejelentésre kijelölt személy (a Pénztárban a compliance vezető) – a titokvédelmi előírások figyelembevételével – védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja a FIU felé. A védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az Általános Nyomtatványkitöltő (ÁNYK) keretrendszerben kitölthető VPOP_PMT17 elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú XML állomány csatolásával teljesíthető. A VPOP_PMT17 nyomtatványt kizárólag elektronikusan (Ügyfélkapu, Cégkapu) lehet benyújtani az FIU-hoz.⁵⁹

A pénzügyi információs egység (FIU) felé bejelentendő adatok:

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

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

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

10.4 Az ügylet felfüggesztése

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

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

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

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

⁵⁹ Technikai feltételek részletesen ld. az 6. számú mellékletben

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

10.5 A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

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

11 ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

A Pénztár a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni feladatai ellátása során **a birtokába jutott személyes adatokat** – ideértve a vagyon forrására vonatkozó információkat – kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben megismeri és **8 évig kezeli**.⁶⁰

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

A Pénztár visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást vezet

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

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

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

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

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

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

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

⁶⁰ Pmt. 56. § (1)-(2)

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

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

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

12 KÉPZÉSI PROGRAM

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

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

A Pénztár a képzések tartására csak olyan személyt vesz igénybe⁶¹, aki

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

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

E kötelezettség biztosítása céljából a képzések tartására kijelölt személy az alkalmazottakat a belépést követő 30 napon belül képzésben részesíti, és részükre évente legalább egy alkalommal továbbképzést szervez. A képzés része a Pénztár által szervezett írásbeli vizsga, ideértve az elektronikus úton lebonyolított vizsgát is.

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

Nem mellőzhető a munkavállaló oktatása azon a jogcímen, hogy más pénzügyi intézménynél hasonló munkakörben dolgozott, illetve nem foglalkoztatható az utasítás hatálya alá tartozó munkakörben, amíg az utasítást meg nem ismerte és annak tényét nyilatkozatban meg nem erősítette. A képzések során elsajátított ismereteket írásbeli vizsga zárja (papír alapon vagy elektronikusan). Sikeres a vizsga, ha a munkavállaló a kérdések minimum 80%-át helyesen válaszolja meg (sikertelen vizsga esetén 30 napon belül újra kell vizsgáztatni). A munkavállalók számára legfeljebb öt alkalom (négy pótvizsga) áll rendelkezésre, hogy tudásáról sikeres vizsgán adjon számot, további pótvizsga-alkalmak nem

⁶¹ 26/2020 (VIII.25.) MNB Pmt. végrehajtási rendelet 46. § (3)

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

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.⁶²

⁶² 26/2020 (VIII.25.) MNB Pmt. végrehajtási rendelet 46. § (5)

13 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló szabályzat módosítását az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa 2022. március 29. napján fogadta el.

Jelen szabályzat 2022. március 30. napján lép hatályba.

Budapest, 2022. március 29.

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. 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 JELELT ADATOK KITÖLTÉSE KÖTELEZŐ.

KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT

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

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

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

Kiemelt közszereplő, illetve a III.) vagy IV.) pontban jelölt érintettség esetén a 21/2017 (VIII.3.) NGM alapján kiegészítő nyilatkozatot teszek azon pénzeszközöim és vagyonom forrásáról, melyből önkéntes nyugdíjpénztári befizetéseimet teljesítem.

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

Kelt, , év. hó napján

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

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

A pénztártag személyi azonosító okmányainak adatait ellenőriztem, azokat összevettem

a jelen nyilatkozat adataival.

Az okiratok másolatát csatolom az adatlaphoz.

.....
A Pénztártag aláírása

.....
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)

KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT

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

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

*a csillaggal jelölt adatok kitöltése kötelező.

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

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

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

Kiemelt közszereplő, illetve a III.) vagy IV.) pontban jelölt érintettség esetén a 21/2017 (VIII.3.) NGM alapján kiegészítő nyilatkozatot teszek azon pénzeszközöim és vagyonom forrásáról, melyből önkéntes nyugdíjpénztári befizetéseimet teljesítem.

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

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

Kelt, _____, _____ év. _____ hó _____ napján

.....
ügyfél aláírása

Előttünk, mint tanúk előtt:

Név:		Név:	
Aláírás		Aláírás:	
Lakcím:		Lakcím:	

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

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

KIEGÉSZÍTŐ NYILATKOZAT A PÉNZTÁRI BEFIZETÉSEK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ PÉNZESZKÖZÖKRŐL, VAGYON FORRÁSÁRÓL

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendeletben foglaltak teljesítésére.

Alulírott

Családi és utónév:		Születési hely, idő	
Születési családi és utónév:		Adóazonosító jel vagy tagsági azonosító:	
Állandó lakcím:			
Tartózkodási hely:			

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

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

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

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

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

Kelt, _____, _____ év. _____ hó _____ napján

.....
aláírás

Előttünk, mint tanúk előtt:

Név:		Név:	
Aláírás		Aláírás:	
Lakcím:		Lakcím:	

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

AZONOSÍTÁSI ADATLAP MUNKÁLTATÓI PARTNER

a 2017. évi LIII. törvényben előírt feladat végrehajtásához

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

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

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

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

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

E-mail cím:	
Mobil telefonszám:	

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

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

.....

munkáltató cégszerű aláírása

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

5. sz. melléklet: MUNKÁLTATÓI PARTNER TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA nyomtatvány minta

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

A jogszabály alapján a (cégnév, cégforma)

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

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

(Kérjük x-el jelezze.)

I. TÉNYLEGES TULAJDONOS(OK) ADATAI⁶³

Kijelentem, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa(i) az alábbi természetes személy(ek):

1. Tényleges tulajdonos		Tényleges tulajdonos	
Családi neve		Utóneve	
Születési neve		Állampolgársága	
Születési helye		Születési ideje	
Anyja neve		Tulajdonrész mértéke (%)	
Kiemelt közszereplő	<input type="checkbox"/> igen ⁶⁴ <input type="checkbox"/> nem	Tulajdonosi érdekeltség jellege	
Lakcíme:			
Tartózkodási hely:			
2. Tényleges tulajdonos		Tényleges tulajdonos	
Családi neve		Utóneve	
Születési neve		Állampolgársága	
Születési helye		Születési ideje	
Anyja neve		Tulajdonrész mértéke (%)	
Kiemelt közszereplő	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem	Tulajdonosi érdekeltség jellege	
Lakcíme:			
Tartózkodási hely:			
3. Tényleges tulajdonos		Tényleges tulajdonos	
Családi neve		Utóneve	
Születési neve		Állampolgársága	
Születési helye		Születési ideje	
Anyja neve		Tulajdonrész mértéke (%)	
Kiemelt közszereplő	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem	Tulajdonosi érdekeltség jellege	
Lakcíme:			

⁶³ A 2017. évi LIII. törvény 3. § 38. pontjának a) - b) és d) alpontjai szerint tényleges tulajdonos:

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

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

3.) alapítványok esetében az a természetes személy,

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

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

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

⁶⁴ Kiemelt közszereplő esetén a Kiemelt közszereplői nyilatkozatot is szíveskedjen kitölteni.

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

Tartózkodási hely:	
--------------------	--

II. TÉNYLEGES TULAJDONOS SZEMÉLYE A JOGSZABÁLY ALAPJÁN NEM ÁLLAPÍTHATÓ MEG

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

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

A munkáltató nevében eljáró cégjogi képviselő(k) adatai

Családi neve		Utóneve	
Születési neve		Állampolgársága	
Születési helye		Születési ideje	
Anyja neve		Személy azonosító típusa	<input type="checkbox"/> személyazonosító igazolvány <input type="checkbox"/> útlevél <input type="checkbox"/> kártya formátumú vezetői engedély
Kiemelt közszereplő	<input type="checkbox"/> igen ⁶⁵ <input type="checkbox"/> nem	Személyazonosító okmány száma, jele	
Lakcíme:		Lakcímkártya száma és jele	
Értesítési (levelezési) cím			

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

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

Kelt:

.....

cégszerű aláírás

Kiemelt közszereplő esetén a Kiemelt közszereplői nyilatkozatot is szíveskedjen kitölteni.

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

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

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

Technikai előfeltételek a bejelentéshez:

a) Regisztráció az Ügyfélkapun

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

b) ÁNYK keretprogram letöltése

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

c) VPOP_PMT17 nyomtatvány letöltése

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

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

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

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

<u>Cím:</u>	1033 Budapest, Huszti út 42.
<u>Postacím</u>	1300 Budapest, Pf: 307
<u>Telefon:</u>	06-1/430-9466
<u>E-mail:</u>	fiu@nav.gov.hu
<u>Honlap:</u>	https://pei.nav.gov.hu/

8. 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>

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

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

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

A Pénztár a kockázatértékelés során figyelembe veszi az ügyfelek:

- a Pmt. szerint kötelezően rögzítendő adatait, azok meglétét vagy hiányát,
- fizetési szokásait, tranzakcióinak típusait, összegeit,
- kiemelt közszereplői státuszát,
- földrajzi elhelyezkedésüket (lakcímüket).

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

A kockázati tényezők súlyozásakor a Pénztár biztosítja:

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

ÜGYFELEK KOCKÁZATI TÉNYEZŐINEK FELTÁRÁSA

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

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

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

j) egyéni számla, szolgáltatási számla vizsgálatkori Ft egyenlege.

A kockázati tényezők feltárása a pénztártagok Pmt. szerint kötelezően rögzítendő személyes adatainak meglétére is kiterjed. A hiányzó adat önmagában nem jelent kockázatot a Pénztár számára, de ha több (négy vagy több) lényeges és az azonosításhoz elengedhetetlen adata hiányzik egy pénztártagnak, amely miatt a kockázati csoportba tartozás nem határozható meg pontosan, már kockázatot jelenthet, ezért a Pénztár ezt az esetet magas kockázatúnak tekinti. Ugyanakkor a pénztári kifizetések fontos, kockázatot csökkentő tényezője, hogy csak teljeskörű, legalább normál ügyfél-átvilágításon átesett tag részére történhet kifizetés, így a tagsági idő alatt felmerült adathiányok legkésőbb a kifizetés előtt mindenképpen pótlásra kerülnek.

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

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

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

A Pénztár a munkáltatók esetében a kockázat súlyozásánál nem számol a hiányzó adatokkal, hiszen a Pmt. szerint kötelezően rögzítendő adataik köre a céginformációs adatbázisokból megszerezhető. A pénzmosási kockázat súlyozásánál kockázatcsökkentő tényezőnek tekinti a Pénztár, ha a munkáltató tényleges tulajdonosának nyilatkozata alapján megállapítható, hogy tulajdonosi háttere nem

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

kapcsolódik stratégiai hiányokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő országokhoz, illetve a Pénztárba történő munkáltatói átutalások Európai Unión belüli pénzügyi átutalásokról keresztül érkeznek.

A Pénztár kockázatnövelő tényezőnek tekinti a munkáltatói partner esetében, ha az Magyarországon be nem jegyzett vállalkozás és ügyeit közvetítőn keresztül intézi, valamint az átutalások is közvetetten érkeznek a Pénztárhoz.

A súlyozásnál jelentős szempont továbbá, hogy a munkáltatói partner vállalkozásának státusza hogyan alakul. A megszűnt munkáltatók esetében ugyanis nincs semmilyen aktuális pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat.

ÜGYFELEK KOCKÁZATI TÉNYEZŐINEK ÉRTÉKELÉSE – KOCKÁZATI MÁTRIX

Kockázati tényezők	Kockázat szintje	Bekövetkezési valószínűség	Szükséges pénztári intézkedés
Az ügyfél 4 vagy több Pmt. szerint kötelezően rögzítendő adata hiányzik.	magas	közepes	ügyfél felszólítása, hogy adathiányát pótolja
Az egyéni vagy szolgáltatási számla egyenlege nem több, mint 3 ezer Ft.	kockázatmentes	közepes	egyszerűsített ügyfél-átvilágítás
A Pmt. szerint kötelezően rögzítendő személyes adatok, a személyazonosság igazolására alkalmas okmánymásolatok és az ügyfél nyilatkozata, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e nem állnak teljeskörűen rendelkezésre.	átlagos	magas	ügyfél felszólítása az adatok, okmánymásolatok és kiemelt közszereplői nyilatkozat pótlására
A Pmt. szerint kötelezően személyes adatok, a személyazonosság igazolására alkalmas okmánymásolatok és az ügyfél nyilatkozata rendelkezésre áll, miszerint nem minősül kiemelt közszereplőnek.	alacsony	közepes	egyszerűsített ügyfél-átvilágítás
Az ügyfél szokatlanul nagy összegű (4,5 millió Ft-ot meghaladó) befizetést teljesít készpénzben.	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás (ha a számlaegyenlege eléri az 50 millió Ft-ot), bejelentés FIU felé
A pénztártag számára a munkáltatója által munkáltatói hozzájárulásként fizetett havi befizetés meghaladja a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 50%-át.	átlagos	közepes	normál ügyfél-átvilágítás
A pénztártag által befizetett összeg éves szinten meghaladja az Szja. törvény szerint érvényesíthető adókedvezmény maximális mértékének igénybevételehez jogosító befizetés összegét.	átlagos	közepes	normál ügyfél-átvilágítás
A Pénztár rendelkezésére álló, korábbi ügyfél-nyilatkozat alapján az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül.	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás, nyilatkozat kérése a pénzeszköz, vagyon forrására vonatkozóan, a Pénztár vezetőjének jóváhagyása üzleti kapcsolat létrehozása/üzleti megbízás teljesítése előtt
A Pénztár rendelkezésére álló adatok alapján az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik.	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás, nyilatkozat kérése a pénzeszköz, vagyon forrására vonatkozóan, a Pénztár vezetőjének jóváhagyása üzleti kapcsolat létrehozása/üzleti megbízás teljesítése előtt

Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár

Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

Kockázati tényezők	Kockázat szintje	Bekövetkezési valószínűség	Szükséges pénztári intézkedés
A pénztártag ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott a normál ügyfél-átvilágítás során nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából (pl. külképviseleten távoli azonosítás történt).	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás, a Pénztár vezetőjének jóváhagyása ügyleti megbízás teljesítése előtt
A pénztártag ügyfél egyéni vagy szolgáltatási számlaegyenlege több, mint 50 millió Ft.	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás, a Pénztár vezetőjének jóváhagyása ügyleti megbízás teljesítése előtt
Ha a munkáltatói tag, támogató az Európai Uniótól kívül működő pénzintézetet keresztül teljesít befizetést.	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás
A kiemelt közszereplő nem adott nyilatkozatot vagy kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök, a vagyon forrásáról.	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás, a Pénztár vezetőjének jóváhagyása ügyleti megbízás teljesítése előtt
Ha a munkáltatói tag, támogató a céginformációs adatbázis alapján stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik.	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás
Ha az ügyfél szokásaitól eltérően, többszöri, nagy összegű (4,5 millió Ft-ot elérő) átutalást teljesít a pénztárba.	magas	alacsony	fokozott ügyfél-átvilágítás, ha számlaegyenlege eléri az 50 millió Ft-ot

10. sz. melléklet: Felelős személyek a Pénztárnál

I.

Az Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztárnál a NAV Pénzmosás Elleni Információs Irodának történő **bejelentésért és képzésért felelős személy, illetve akadályoztatása esetén helyettes:**

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

II.

Az ellenőrzéssel megbízott személy:

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

III.

A Szabályzat aktualizálásért felelős személy:

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