

FOSTER Biztosítási Alkusz Kft.

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzata

Hatályos: 2016. 02. 26. napjától

I. A SZABÁLYZAT ELKÉSZÍTÉSE

A FOSTER Biztosítási Alkusz Kft. (székhely: 5600 Békéscsaba, Munkácsy u 2. II. em. 3.; cégjegyzékszám: Cg. 04-09-002239), mint Szolgáltató („**Szolgáltató**”) a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény („**Pmt.**”) és a Magyar Nemzeti Bank („**MNB**” vagy „**Felügyelet**”) mintaszabályzata alapján a jelen belső szabályzatot („**Szabályzat**”) készítette.

Az MNB a Szabályzatot abban az esetben hagyja jóvá, ha az tartalmazza a Pmt. alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 35/2007. (XII.29.) PM rendeletben nevesített kötelező tartalmi elemeket és jogszabállyal nem ellentétes.

A Szabályzat rendelkezéseit kizárólag az életbiztosítási ágba tartozó tevékenység esetében kell alkalmazni, mivel nem tartozik a Pmt. hatálya alá a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben („**Bit.**”) meghatározott független biztosításközvetítő a nem életbiztosítási ágba tartozó szerződések közvetítésével kapcsolatos tevékenysége során.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogi környezet az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvénnyel bővült, amelyet figyelembe kellett venni a Szabályzat kialakításánál.

II. AZ IRATOK MEGŐRZÉSÉNEK KÖTELEZETTSÉGE

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási és a tényleges tulajdonosról való nyilatkoztatási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve - az ügyfél beleegyezése esetén - azok másolatait, az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc (8) évig köteles megőrizni.

A bejelentési kötelezettség teljesítését, valamint az ügyleti megbízás felfüggesztését igazoló iratokat, illetve azok másolatait a bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított nyolc (8) évig köteles megőrizni.

A Szolgáltató a hárommillió-hatszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban vagy valutában) teljesített ügyleti megbízásokat köteles rögzíteni és nyolc (8) évig megőrizni. Az adatokat visszakereshetően kell tárolni. Az adatváltozás, módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen megállapíthatóak legyenek a régi, nem hatályos adatok, valamint a Szolgáltatónál történt adatmódosítások dátumai.

A Pmt. 28/A.§-a értelmében a Szolgáltató a nyilvántartásában szereplő adatokat, okiratokat a Felügyelet, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni, abban az esetben, ha az ott meghatározott adatra, okira folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

III. ÉRTELMEZŐ RENDELEKZÉSEK

1. Európai Unió

Az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség.

2. Európai Unió tagállama

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

3. Harmadik ország

Az Európai Unión kívüli államok és szuverén területek (pl. Jersey, Man szigetek).

4. Ügyfél

A jelen szabályzat vonatkozásában ügyfélnek minősül a Pmt. 3. §-a alapján az a személy, aki a Szolgáltatóval az 1. § (1) bekezdésének c) pontjában megjelölt tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás (biztosításközvetítés) igénybevételére írásbeli szerződést köt, illetve a Szolgáltató részére ügyleti megbízást ad, amennyiben a szerződés vagy ügyleti megbízás életbiztosítás közvetítésére vonatkozik. Az ügyfél-átvilágítás során ügyfélként kell kezelni többek között az eseti befizetőt (aki ténylegesen teljesíti a befizetést), a kedvezményezettet, az örököst, illetve a biztosítottat, ha az a szerződő helyébe lép.

5. Üzleti kapcsolat

Üzleti kapcsolatnak minősül az ügyfél és a Szolgáltató között a Szolgáltató tevékenységi körébe tartozó (a Pmt. 1. § (1) bekezdés c) pontjában megjelölt) szolgáltatás igénybevételére vonatkozó írásbeli szerződéssel létrejött tartós jogviszony. Új üzleti kapcsolatnak minősül, ha új szerződő fél lép a szerződésbe (akkor is, ha a biztosított lép a szerződő helyébe).

6. Ügyleti megbízás

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

7. Ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás

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

8. Ügyfél-átvilágítás

Ügyfél-átvilágításnak minősül a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a Pmt. 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése. Ennek értelmében a Szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint a hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy

meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor, figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is, illetve pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még nem került sor és ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel írásban rögzíti az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott, illetve a képviselő személyazonosságára vonatkozó adatokat és a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint rögzíti a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatokat, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor elvégzi a személyazonosságának igazoló ellenőrzését. Rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot. Az azonosító adatokat megbízhatóan és visszakereshetően rögzíti gépi, vagy papír alapú adathordozón.

9. Azonosítás

Azonosításnak minősül a Pmt. 7. § (2)-(3) bekezdésében, továbbá a Pmt. 8. § (2)-(5) bekezdésében meghatározott adatok írásban történő rögzítése.

10. Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány

Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványnak tekintendő a személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély.

11. Személyazonosság igazoló ellenőrzése

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

12. Tényleges tulajdonos

Tényleges tulajdonosnak minősül az a természetes személy, akinek az érdekében az ügyfél az ügyleti megbízást adta.

Azt a természetes személyt is tényleges tulajdonosnak tekintjük, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Ptk. meghatározó befolyásról szóló részében meghatározott módon – közvetve rendelkezik a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak, valamint az a természetes személy, aki jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek tagja, illetve részvényese és jogosult a jogi személy vezető tisztségviselői, vagy felügyelő bizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékaival. (A Ptk. meghatározó befolyásról szóló előírása: Ptk. 8:2. §)

Alapítványok esetében tényleges tulajdonos az a természetes személy, aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták, továbbá akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány

vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár. Amennyiben nincs olyan természetes személy, aki a Pmt. irányadó rendelkezései szerint egyébként tényleges tulajdonosnak minősülne, a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselőjét kell tényleges tulajdonosnak tekinteni. (Vezető tisztségviselő a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben meghatározott személy.)

13. Kiemelt közszereplő

Kiemelt közszereplő az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll. Fontos közfeladatot ellátó személy az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár, az országgyűlési képviselő, az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs, a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja, a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtisztja, rendfokozatú, tábornoki beosztású és tábornoki rendfokozatú tagjai, a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.

Közeli hozzátartozó a Pmt. vonatkozó rendelkezéseinek szempontjából a Ptk-nak a közeli hozzátartozóról szóló rendelkezésében meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll, illetve bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

14. Pénzügyi információs egységként működő hatóság

Pénzügyi információs egységként működő hatóságnak minősül a pénzügyi információs egység feladatait ellátó, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015. (XII. 29.) Kormányrendeletben meghatározott szervezeti egysége. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ből eredő kötelezettségeként fogadja és feldolgozza a Szolgáltató által küldött bejelentéseket, az ügylet felfüggesztése esetén ellenőrzési feladatait ellátja, adatot kér a Szolgáltatótól, más hatóságtól, az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása kapcsán a 2007. évi CLXXX. törvény alapján elvégzi a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosítását ellátó szerv feladatait.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság feladatait a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítása látja el (továbbiakban pénzügyi információs egységként működő hatóság).

IV. INTÉZKEDÉSEK HARMADIK ORSZÁGBAN TALÁLHATÓ FIÓKTELEP ÉS LEÁNYVÁLLALAT ESETÉN

A Szolgáltató biztosítja, hogy a harmadik országban található fióktelepei és leányvállalatai - amennyiben ilyenek létesítésére sor kerül - a törvénnyel egyenértékű ügyfél-átvilágítási szabályokat alkalmazzanak, és nyilvántartást vezessenek, továbbá tájékoztatást nyújt az általa működtetett belső ellenőrző és információs rendszerről, valamint a jelen belső Szabályzat tartalmáról.

Amennyiben a harmadik ország jogi szabályozása nem teszi lehetővé ezen intézkedések

alkalmazását, a Szolgáltató tájékoztatja erről a Felügyeletet és feltáró elemzést készít fióktelepéről vagy a leányvállalatáról.

V. A PMT. ÁLTAL ELŐÍRT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

A Szolgáltató az ügyfelét az üzleti kapcsolat létesítésekor átvilágítja a Pmt. 7-10. §-aiban rögzítettek szerint, amennyiben az életbiztosítás éves díja meghaladja a kettőszázhatvanezer forintot, vagy az egyszeri biztosítási díj meghaladja a hatszázötvenezer forintot. Azoknak az ügyfeleknek az átvilágítására, amelyekkel a Szolgáltató üzleti kapcsolatot nem létesített, akkor kerül sor, amikor az általuk kezdeményezett ügyleti megbízás, vagy a ténylegesen összefüggő megbízások a hárommillió-hatszázézer forint összeghatárt elérik, illetve meghaladják.

A Szolgáltató a fentiekén túl, a Pmt. 11/A. § (1) bekezdése értelmében a háromszázézer forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás teljesítése előtt a ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások azonosítása érdekében, illetőleg a 11/A. § (2) bekezdése szerint a Bit. 2. számú melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén – a megtakarítási elemet nem tartalmazó, tisztán kockázati életbiztosításokat ide nem értve – a szerződés szerint elvárt díjon felül történő készpénzbefizetés teljesítésekor a Pmt. 7. § (2) bekezdése valamint a 9. § (1) bekezdés b) pontja szerinti adatokat köteles rögzíteni a jelen Szabályzatban megjelölt módon.

A Szolgáltató átvilágítja az ügyfelét pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha átvilágítására még nem került sor. A Szolgáltató abban az esetben is köteles elvégezni az ügyfél-átvilágítást, ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

Hárommillió-hatszázézer forint összeget meghaladó ügyleti megbízás kizárólag olyan ügyféltől fogadható el, illetve üzleti kapcsolat olyan ügyféllel létesíthető, akinek átvilágítását végrehajtotta a Szolgáltató.

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási kötelezettségek említett eseteiben azonosítja az ügyfelet és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint azonosítja a tényleges tulajdonost, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor személyazonosságának igazoló ellenőrzését is végrehajtja. Ezen túlmenően rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot (monitoring).

A Szolgáltató ezen ügyfél-átvilágítási intézkedések terjedelmét kockázatérzékenységi alapon jogosult meghatározni. Ezzel összefüggésben a Pmt. az ügyfél azonosítása, a tényleges tulajdonos azonosítása, valamint az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatrögzítés esetében is minimum és maximum adatkört határoz meg. Ennek értelmében a Szolgáltató legalább azoknak az adatoknak rögzítésével azonosítja az ügyfelet, melyeket a Pmt. 7. § (2) bekezdése határoz meg, a tényleges tulajdonos esetében legalább azoknak az adatoknak a rögzítésével, melyet a Pmt. 8. § (2)-(3) bekezdése, üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás esetében, amit a Pmt. 9. § (1) bekezdése határoz meg (**minimum adatkör**). Emellett a Szolgáltató az ügyfél tekintetében a Pmt. 7. § (3) bekezdésében, a tényleges tulajdonos vonatkozásában a Pmt. 8. § (4)-(5) bekezdésében, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás esetében a Pmt. 9. § (2) bekezdésében meghatározott további adatokat is rögzítheti (**maximum adatkör**). A maximum adatkört abban az esetben rögzíti a Szolgáltató, amennyiben ezen adatokra az ügyfél, az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy az üzleti megbízás jellege és összege, vagy az ügyfél körülményei alapján és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése, megakadályozása érdekében jelen belső Szabályzatban meghatározottak szerint szükség van

(továbbiakban kockázaterzékenységi alapon történő ügyfél-átvilágítás).

A Pmt. által meghatározott maximum adatkör megegyezik azzal az adatkörrel, amellyel a Szolgáltató a törvény hatálybalépésekor már meglévő ügyfelek esetében rendelkezett. A meglévő ügyfelek ilyen adataira nincs visszamenő hatály, nincs törlési kötelezettség. **Az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az új ügyfelek esetében kell alkalmazni.**

A Pmt. a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő bizonyos ügyfelek és ügyletek vonatkozásában **egyszerűsített ügyfél-átvilágítás** alkalmazását írja elő. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell elvégezni, azonban minden esetben kötelező az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésének az elvégzése. Ezen túlmenően az ügyfél-átvilágításhoz szükséges minimum adatkört rögzítheti és a kapcsolódó okiratok bemutatását kérheti a Szolgáltató, ha az ügyfél vagy az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van.

A Pmt. a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő bizonyos ügyfelek és ügyletek vonatkozásában **fokozott ügyfél-átvilágítás** alkalmazását írja elő. Fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén a Pmt.-ben meghatározott valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés elvégzése kötelező és ezek mellett kerül sor további intézkedések végrehajtására.

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó **monitoring** tevékenységen kívül nem kell elvégezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket azon ügyfelek esetében, akik a Pmt. 13. §-a értelmében egyszerűsített ügyfél-átvilágítás körébe tartoznak, azaz amennyiben az életbiztosítás éves díja nem haladja meg a kettőszázhatvanezer forintot, vagy az egyszeri biztosítási díj nem haladja meg a hatszázötvenezer forintot. Nem kell elvégezni az átvilágítási intézkedéseket a független biztosításközvetítő által azonosított ügyfelek esetében.

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó monitoring tevékenységen kívül nem kell ismételt elvégezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket abban az esetben sem, ha a Szolgáltató az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az átvilágítási intézkedéseket egyéb ügyleti megbízás kapcsán már alkalmazta, és az érintett ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát a személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó eljárás során megállapította, és a megadott adatokban nem történt változás.

Amennyiben a Szolgáltató nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan a Szolgáltató köteles megtagadni az ügyleti megbízás teljesítését, és az üzleti kapcsolat létesítését, illetve köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Ha a biztosítóval szerződő, egy életbiztosítási szerződés keretében több személy, mint biztosított javára köt életbiztosítást (csoportos biztosítási szerződés), a Szolgáltató ilyen esetben csak a szerződő vonatkozásában köteles az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket elvégezni.

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

Amennyiben egy biztosító az ügyféllel független biztosításközvetítő útján (ideértve a Szolgáltatót is) köt szerződést, akkor az ügyfelet a független biztosításközvetítő azonosítja, és a rögzített adatokat legkésőbb a felvett biztosítási ajánlattal együtt adja át a biztosítónak.

A Szolgáltató megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, ha az ügyféllel 2013. július 1. előtt lépett üzleti kapcsolatba és az ügyfél a Szolgáltatónál átvilágítás céljából személyesen, vagy képviselő útján 2014. december 31-ig nem jelent meg és az ügyfél vonatkozásában a tényleges tulajdonos Pmt. által meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2014. december 31-ig nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

Amennyiben az ügyfél adataiban változás következik be és azt az ügyfél az előírtak szerint írásban nem közli a Szolgáltatóval, úgy az adatváltozást az ügyfél személyes megjelenésekor kell rögzíteni.

V.1. Az ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje

Az ügyfél azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás első lépése az ügyfél-azonosítási kötelezettség teljesítése, amelyet a Szolgáltató a Pmt. által meghatározott azonosító okmányok felmutatása alapján végez el.

Az ügyfél-azonosítás a jelen szabályzat V.3., illetve V.4. pontjában nevesített azonosító okmányok alapján történik. A Szolgáltató az azonosítás során legalább az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

- a) természetes személy
 - aa) családi és utónevét (születési nevét),
 - ab) lakcímét,
 - ac) állampolgárságát,
 - ad) azonosító okmányának típusát és számát,
 - ae) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet;
- b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
 - ba) nevét, rövidített nevét,
 - bb) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
 - bc) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.

Az ügyfél-azonosítás során a fenti adatok Szolgáltató által történő rögzítésére kerül sor. Az adatrögzítést a jelen szabályzat 2. számú mellékletében meghatározott formanyomtatványon kell elvégezni. Az adatrögzítés elvégezhető az azonosító okmányok fénymásolásával (amennyiben ehhez az ügyfél hozzájárul), illetve elektronikus adatbázisban való rögzítéssel, amennyiben az adatbázisban szereplő adatkör megfelel a formanyomtatványban foglaltaknak.

A személyes adatok rögzítéséhez az ügyfél írásbeli hozzájárulását kell kérni. Ennek során az ügyfelet tájékoztatni kell arról, hogy adatai kizárólag a részére történő szolgáltatásnyújtáshoz, illetőleg az általa adott ügyleti megbízás teljesítéséhez kerülnek felhasználásra. Ha az ügyfél az adatait tartalmazó formanyomtatványt aláírásával ellátja, az adatkezeléshez a hozzájárulást megadottnak kell tekinteni.

Ha az ügyfél az adatok rögzítéséhez hozzájárulást nem ad vagy adatot nem szolgáltat, a Szolgáltató köteles a szolgáltatásnyújtást megtagadni.

Az ügyfél-azonosítást az életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetőleg az ügyleti megbízás ügyfél általi megadásakor abban az esetben is el kell

végezni, ha az életbiztosítás éves díja vagy a megbízás értéke a Pmt. által megjelölt értékhatárt nem éri el, valamint, ha a Szolgáltató pénzosztásra utaló körülményt nem észlel.

Amennyiben azonos ügyfél ismételt ügyleti megbízást ad a Szolgáltató számára, az azonosítást elvégezni nem kell, a Szolgáltató azonban köteles az adatváltozásokat ellenőrizni, és az azonosítási lapra az esetleges változásokat, azok kezdő időpontjával feltüntetni.

Ha az ügyfél, illetve törvényes képviselője nem személyesen jár el, az ügyfélen kívül annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt (a továbbiakban együttesen: „ügyfél”) is azonosítani kell. Korlátozottan cselekvőképes, illetve cselekvőképtelen személy, továbbá szervezet esetén a törvényes képviselő azonosítását is el kell végezni.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételt megtenni, ha a Szolgáltató az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában ezeket az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket már elvégezte, a Szolgáltató az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát megállapította, és nem történt az azonosító adatokban változás.

Ha a Szolgáltató nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor köteles megtagadni a szolgáltatásnyújtást.

A tényleges tulajdonos azonosítása

A Szolgáltató köteles írásban nyilatkoznia az ügyfelet arra vonatkozóan, hogy az ügyfél a saját nevében vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár-e el.

A nyilatkozatot a jelen szabályzat 2. számú melléklete szerinti formanyomtatványon, illetőleg külföldön adott nyilatkozat esetében a formanyomtatványnak megfelelő tatalommal kell megtenni. Ha az ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a következő adatokat kell tartalmaznia:

- családi és utónevét (születési nevét);
- állandó lakcímét;
- állampolgárságát.

A Szolgáltató, ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a pénzosztás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az Ügyféltől a tényleges tulajdonos következő adatainak megadását is kérheti.:

- azonosító okmányának típusa és száma;
- külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely;
- születési hely, idő;
- anyja leánykori neve.

A Szolgáltató az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre hívja fel, amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban.

Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a Szolgáltató intézkedik a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzése érdekében, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Az e kötelezettség keretében tett lépéseket a Szolgáltatónak akkor is dokumentálnia kell, ha azok nem jártak eredménnyel.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az ügyfél, a szervezeti ügyfél képviselője, valamint a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében a Szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását:

a. természetes személy esetén

- (i) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa;
- (ii) külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya;

b. szervezet esetén a képviselőnek a fenti 5/a. pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló – harminc (30) napnál nem régebbi – okiratot, hogy

- (i) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént;
- (ii) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént;
- (iii) külföldi szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

c. cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az utóbbi esetben a szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc (30) napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a Szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni. Ezen kötelezettségére a Szolgáltatónak fel kell hívnia a figyelmet.

A Szolgáltató köteles ellenőrizni az azonosságot igazoló okirat érvényességét is. Az azonosító okmány érvénytelen, ha

- az a személyazonosság megállapítására alkalmatlan,
- megrongálódott vagy meghamisították,
- az igazolványban lévő adat megváltozott,
- azt a kibocsátásra jogosult szerv visszavonta,
- az érvényességi ideje lejárt,
- a használatra jogosult meghalt.

Szükség esetén az azonosító adatok, illetve okmányok a jogszabály alapján e célra rendelkezésre álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásból történő lekérdezéssel ellenőrizhetőek.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott, azonosságot igazoló okirat érvényességét mind a természetes személyek, mind a szervezetek esetében. Szervezetek esetén a Szolgáltató által lekért, harminc (30) napnál nem régebben frissített, vagy on-line cégjegyzék-adatok okiratként felhasználhatók.

A Szolgáltató - az alábbi kivételekkel - az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt köteles lefolytatni az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését:

- A Szolgáltató az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az

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

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

Az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenység, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése

A Szolgáltató köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni annak megállapítása érdekében, hogy az adott üzleti megbízás összhangban áll-e az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adataival.

A Szolgáltató köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek. Ennek érdekében az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változást fel kell jegyezni. E kötelezettség teljesítése érdekében a Szolgáltató köteles ügyfelei figyelmét felhívni az adatokban bekövetkezett változások – a változás bekövetkezésétől számított 5 (öt) napon belül történő - közlésének kötelezettségére. E kötelezettséget a Szolgáltató a szerződési feltételek között szerepeltetni köteles.

Az ügyfél-átvilágítás belső rendje (általános szabályok)

Üzleti kapcsolat csak olyan ügyféllel létesíthető, aki a Szolgáltatónál személyesen megjelent és az azonosítása megtörtént. Az ügyfél-átvilágítás megtörténtét dokumentálni kell.

Az ügyfél-azonosítást, illetve az azonosító okmány ellenőrzését a Szolgáltató ügyféllel kapcsolatba kerülő alkalmazottja vagy a Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítő köteles elvégezni. Az adatok rögzítése a Szolgáltató bármely alkalmazottja vagy megbízottjaként eljáró biztosításközvetítő által elvégezhető azzal, hogy az ügyfél-átvilágítást dokumentáló iratot az adatokat rögzítő alkalmazotton vagy megbízotton kívül a Szolgáltatónál jelen szabályzat végrehajtásáért felelős vezető tisztségviselőnek (a továbbiakban: „Kijelölt Személy”) is alá kell írni.

A Szolgáltató a Pmt. 18. §-ban foglaltak alapján jogosult elfogadni más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményeit, ha az ügyfél-átvilágítást a Pmt. hatálya alá tartozó más biztosításközvetítő vagy biztosító, illetőleg a Pmt. által nevesített egyéb szolgáltató végezte el. Ebben az esetben az ügyfél-átvilágítás megtörténtét igazoló dokumentumban az átvilágítást ténylegesen elvégző szolgáltató nevét és címét is rögzíteni kell.

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás során tudomására jutott adatokat csak a Pmt. hatálya alá tartozó biztosításközvetítői tevékenysége során használhatja fel. A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás során tudomására jutott adatokat megkeresésre – a Pmt. 19. § alapján - az ügyfél hozzájárulásával átadhatja más ügyfél-átvilágításra kötelezett szolgáltatónak. A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató írásbeli kérésére az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adat, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát - az érintett ügyfél hozzájárulása esetén - jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

A Pmt. 19. § szerinti adatközléskor közölni kell az átvilágítási intézkedés időpontját.

A Szolgáltató az adatkezelés során - természetes személy esetén - köteles szem előtt tartani a személyes adatok védelméről szóló jogszabályi előírásokat.

Az ügyfél-átvilágítás során a Szolgáltató tudomására jutott adatok a Szolgáltató számítógépes rendszerében is rögzítésre kerülhetnek. A Szolgáltatónál az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokhoz a Kijelölt Személy által felhatalmazott személyek férhetnek hozzá.

A Szolgáltatónál jelen szabályzat hatályba lépésekor a Kijelölt Személy:

Gonda József, ügyvezető

Elérhetőségi cím: 5600 Békéscsaba, Munkácsy u. 2. II. em. 3.

Telefonszám: +36/66/445-604

Fax: +36/66/321-352

Mobil: + 36/20/359-6817

E-mail cím: gonda.jozsef@fosterkft.hu

A Szolgáltatónál jelen szabályzat hatályba lépésekor a Kijelölt Személy helyettese:

Fazekas István, ügyvezető

Elérhetőségi cím: 5600 Békéscsaba, Munkácsy u. 2. II. em. 3.

Telefonszám: +36/66/445-604

Fax: +36/66/321-352

Mobil: + 36/20/977-9008

E-mail cím: fazekas.istvan@fosterkft.hu

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás során tudomására jutott adatokat - függetlenül attól, hogy azok formanyomtatványon vagy elektronikus adatbázisként létrehozott nyilvántartási programban kerülnek rögzítésre - bizalmasan kezeli. Az ügyfél-átvilágítás során keletkezett adatokhoz, iratokhoz kizárólag a Kijelölt Személy által felhatalmazott személyek férhetnek hozzá.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során a Szolgáltató birtokába került iratokat, adatokat az üzleti kapcsolat megszűnését vagy az ügyleti megbízás teljesítését követő 8 (nyolc) évig kell megőrizni. Az őrzési kötelezettség az adatrögzítés időpontjától kezdődik.

Az adatokat úgy kell megőrizni, hogy azokból a változás dátuma és a változás előtti adatok is megállapíthatóak legyenek. Az elektronikus formában őrzött dokumentumot egy számítógépen kívüli adathordozón, biztonsági másolatban is menteni és kezelni kell.

Az őrzési kötelezettség lejártával az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során a Szolgáltató birtokába jutott adatokat (beleértve azok biztonsági másolatait is) meg kell semmisíteni.

Az ügyfél-átvilágításra vonatkozó egyéb szabályokat a jelen szabályzat V.3-V.8. pontjai tartalmazzák.

Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény végrehajtásával kapcsolatosan bejelentés belső eljárásrendje

A Szolgáltatónál a Kijelölt Személy köteles - az említett törvény 7. § (1) bekezdése szerinti személyes adatok közlésével - haladéktalanul bejelenteni a pénzügyi és vagyoni korlátozás foganatosításáért felelős szervnek minden olyan adatot, tény, körülményt, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

A Szolgáltatónál a Kijelölt Személy köteles - az említett törvény 7. § (1) bekezdése szerinti

személyes adatok közlésével - haladéktalanul bejelenteni a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervnek minden olyan ügyletre vonatkozó adatot, tényt vagy körülményt, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.

A bejelentést a jelen szabályzat 6. számú melléklete szerinti formanyomtatványon kell megtenni a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv részére.

Ha a Szolgáltatónál az alkalmazott vagy Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítő észleli a bejelentés alapjául szolgáló adatot, tényt vagy körülményt, akkor erről haladéktalanul köteles tájékoztatni a Kijelölt Személyt, aki a bejelentés megtételére köteles.

A Szolgáltató a bejelentés megtételét követő

a) belföldi ügylet esetében kettő munkanap,

b) nem belföldi ügylet esetében négy munkanap

alatt nem teljesítheti azt az ügyletet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközt vagy gazdasági erőforrást érinthet, kivéve, ha arról kapott értesítést, hogy az eljárás feltételei nem állnak fenn.

Az ügyletet - ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak - a bejelentés megtételét követő

a) belföldi ügylet esetében harmadik munkanapon,

b) nem belföldi ügylet esetében ötödik munkanapon teljesíteni kell, kivéve, ha a Szolgáltató olyan tartalmú értesítést kapott, hogy a bejelentés alapján vizsgálat van folyamatban.

A bejelentési kötelezettséggel kapcsolatos egyéb szabályokat a jelen szabályzat VI. pontja tartalmazza.

Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a Szolgáltatót értesíteni. E kötelezettségről a Szolgáltató tájékoztatja az ügyfeleit.

V.2. Az ügyfelekkel kapcsolatba kerülő alkalmazottak részére megállapított eljárási, magatartási normák meghatározása

Az ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó magatartási szabályok

Az ügyfél-átvilágítás során az azonosítást az ügyféllel kapcsolatba kerülő alkalmazott vagy a Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítő végzi el, a jelen szabályzatban foglaltak szerint.

Az ügyfél-azonosítás során az alkalmazott vagy a Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítő rögzíti az ügyfél jelen szabályzat megjelölt, és a jelen szabályzat 2. számú mellékleteként csatolt formanyomtatványban is nevesített adatait, és az ügyféltől kéri a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat kitöltését.

Amennyiben az ügyfél az azonosítás során nem működik együtt a Szolgáltató alkalmazottjával, illetve a Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítővel, így például, ha az azonosító adatok rögzítéséhez hozzájárulást nem ad vagy a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot nem tesz, a szolgáltatásnyújtást meg kell tagadni.

A Szolgáltató alkalmazottjának, illetve a Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítőnek az ügyfél-átvilágítás során körültekintően, udvariasan, az egyéb szakmai előírások szem előtt tartásával kell eljárnia.

A Kijelölt Személy köteles gondoskodni arról, hogy az alkalmazottja és a Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítő a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerje, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, üzleti megbízást felismerje, és a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a jelen szabályzatban és a törvényben foglaltaknak megfelelően tudjon eljárni.

A Szolgáltató tájékoztatja az alkalmazottjait, valamint a Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítőket, hogy a Szolgáltató életbiztosítások közvetítésével kapcsolatos tevékenysége során az alábbi szokatlan események, illetőleg pénzmosásra utaló körülmények merülhetnek fel:

- Akár magánszemély, akár jogi személy esetében rendkívüli befizetések / kifizetések hirtelen, jelentős megnövekedése.
- Az ügyfél profiljába nem illő, jelentős összegű pénzbefizetés befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén.
- Rendszeres ügyletkötés közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- Az ügyfél profiljába nem illő befizetések, kivonások.
- Szolgáltatás igénybevétele általános szokásostól eltérő formában.
- Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljes körű információkat nyújtson vállalkozásának üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztségviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről.
- Az ügyfél, aki nem hajlandó információkat nyújtani, amikor szerződést köt.
- Olyan ügyfél, aki referenciák, helyi cím vagy személyazonosítás nélkül (útlevél, gépjárművezetői jogosítvány vagy társadalombiztosítási kártya) kíván szerződést kötni, vagy aki megtagadja bármely egyéb információ szolgáltatását, amelyet a biztosító, illetve a Szolgáltató a szerződéskötéshez igényel.
- Az ügyfél, aki nagyon is minimálisnak, esetleg hamisnak látszó információkat nyújt, vagy olyanokat, amelyeket a biztosító, illetve a Szolgáltató nem tud könnyen ellenőrizni, különösen személyazonosságára vonatkozólag.
- Meg nem magyarázott lényeges eltérés a hagyományos biztosítási tevékenység módszereitől.
- Az ügyfél megkísérli, hogy ügyletbe bocsátkozzék, szerződést kössön egy bizonyos küszöböt meghaladóan, de amikor tájékoztatják a nyilvántartási vagy jelentéstételi követelményekről, eláll a szerződéskötéstől, hogy az ügyletet éppen hogy a meghatározott küszöb alatt tartsa.
- Az ügyfél pénzt kíván befizetni, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.
- Az ügyfél sok szerződést köt az azonosítási értékhatár alatt.
- Olyan ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell.
- Az ügyfél, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy alkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

A pénzmosás-gyanús körülmények a fentiekén kívüli események is lehetnek, így a Szolgáltató alkalmazottjának, valamint a Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítőnek mindenkor az ügylet valamennyi körülményét - beleértve az ügyfél Szolgáltatóval fennálló üzleti kapcsolatainak jellegét és időtartamát is - figyelembe véve kell eljárni, és az ügylet szokványos vagy szokatlan jellegét az ügyfél, valamint az ügylet összes körülménye alapján kell megítélni.

Az ügylet szokatlan jellegének megítélésénél az alábbi szempontokra is figyelemmel kell lenni:

- az ügyfél üzleti tevékenysége indokolja-e az adott ügyletet,
- életszerű-e az ügyfél megjelenése, magatartása, illetve összhangban van-e az adott ügylettel,
- az ügyfél eddigi szokásaiban nem jelent-e hirtelen változást az adott ügylet,
- az ügyfél pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya-e, illetve az adott

ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának származik-e vagyoni előnye.

Az alkalmazott, illetve a Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítő - a jelen szabályzatban meghatározott intézkedések megtétele mellett - köteles gyanús körülmény észlelése esetén is az ügyfél irányában olyan magatartást tanúsítani, mely a rendes ügymenet szabályainak megfelel.

Mivel a jelen szabályzatban foglalt kötelezettségek teljesítéséhez a Szolgáltatónál - a jelen szabályzatban meghatározott keretek között - nem kizárólag a Kijelölt Személy, hanem a Szolgáltató más alkalmazottjának, illetve a Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítőnek a közreműködése is szükséges, az ügyfél-átvilágítást, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszer működtetéséről a Szolgáltató köteles gondoskodni. A Szolgáltató az alkalmazott, valamint a Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítő ezirányú ellenőrzését évente legalább egy alkalommal köteles elvégezni. Az ellenőrzés lefolytatásáért a Kijelölt Személy helyettese a felelős.

Az azonosítási adatok rögzítéséért, az adatlap kitöltéséért és nyilatkozat felvételéért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a Kijelölt Személy részére való megküldéséért az az alkalmazott, biztosításközvetítő felel, aki a kérdéses ügyleti megbízást, szolgáltatás teljesítését bonyolította, szerződést kötötte. Az alkalmazott/biztosításközvetítő, amennyiben a tranzakció, azaz az üzletkötés, az ügyleti megbízás, illetve a szolgáltatási igény vonatkozásában a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul megküldi a bejelentésre Kijelölt Személynek.

V.3. Ügyfél-átvilágítás természetes személy esetén

A Szolgáltató - az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor, továbbá az V. fejezetben foglaltak szerint a háromszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás teljesítésekor, figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is, illetve pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még nem került sor és ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel - köteles azonosítani az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

Természetes személy esetén legalább a következő adatokat kell írásban rögzíteni (**minimum adatkör**):

- családi és utónevét (születés kori nevét);
- állampolgárságát;
- lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést);
- és az azonosító okmánya(i) számát(aít), annak(azok) típusát(aít).

Külföldi természetes személy esetében az azonosító okmány alapján kell a fenti adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet (ha van) dokumentálni.

A Szolgáltató kockázaterzékenységi alapon dönthet arról, hogy a minimum adatokon túlmenően további adatokat is rögzíthet (**maximum adatkör**).

Ebben az esetben természetes személy esetén a Szolgáltató a következő adatokat is rögzíti:

- születési hely, idő;
- anyja neve.

Kockázatosnak minősül minden esetben a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén az eseti befizetés, valamint ha az ügyfél nem jelenik meg személyesen.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okmányok bemutatását, illetve nyilatkozatok megtételét:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa;
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya;
- külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy nyilatkozatát, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e;
- kiemelt közszereplőnek minősülő külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy esetén nyilatkozatot a pénzeszközök forrására vonatkozóan.

Ha a nyilatkozat valódisága kérdéses, a Szolgáltató köteles intézkedéseket tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésre álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, melyet a V.4. pontban rögzített ellenőrzési szabályok alapján kell lefolytatni.

A Szolgáltató kockázatérzékenységi alapon kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását. Elsősorban a pénzeszközök illegális forrására vonatkozó – pl. az ügyfélprofilba nem illeszkedő mértékű eszközök miatti – gyanú felmerülése esetén szükséges ezen információknak a beszerzése. Amennyiben a pénzeszközök forrása a Szolgáltató számára megnyugtató módon nem tisztázódik, az alapot teremt az üzleti kapcsolat megszüntetésére, a kért tranzakció végrehajtása megtagadására, amelyekre Gonda József, a Szolgáltató ügyvezetője jogosult.

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

A Szolgáltató köteles az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljáról és tervezett jellegéről információt szerezni. Ennek érdekében legalább a következő adatokat rögzíti (**minimum adatkör**):

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

Ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében rögzítheti az alábbi adatokat is (**maximum adatkör**):

- a teljesítés körülményei (hely, idő, mód);
- a pénzeszköz forrására vonatkozó nyilatkozat.

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni, annak érdekében, hogy az adott ügyleti megbízások összhangban vannak-e az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adatokkal. A monitoring tevékenységbe beleértendő az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzése is.

V.4. Ügyfél-átvilágítás jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

A Szolgáltató az azonosítás érdekében legalább a következő adatokat rögzíti (**minimum adatkör**):

- a neve és rövidített neve;
- székhelye és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének, képviselőjének címe;
- cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma;
- a tényleges tulajdonosok adatai, vagy ha nincs a Pmt. szerint meghatározható tényleges tulajdonos, a vezető tisztségviselők adatai.

Kockázatérzékenységi alapon a minimum adatokon túlmenően az alábbi adatokat is rögzítheti (**maximum adatkör**):

- a főtevékenység;
- képviseletre jogosultak neve és beosztása;
- kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok.

Kockázatosnak minősül minden esetben, ha az ügyfél törvényes képviselője nem jelenik meg személyesen a Szolgáltatónál.

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén - a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) az V.3. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően – a Szolgáltató az azt igazoló harminc (30) napnál nem régebbi okirat bemutatását követeli meg, hogy

1. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént;
2. más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént;
3. külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
4. cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

Külföldi székhelyű jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához a saját országa szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel harminc (30) napnál nem régebbi igazolása szükséges. A Szolgáltató az azonosításhoz szükséges bejegyzést, vagy igazolást minden esetben az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda hitelesített fordításával együtt fogadja el.

Az V.4.4. pontban meghatározott esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc (30) napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént és a Szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

A jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet átvilágítását követően a Szolgáltató elvégzi a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását is.

A személyazonosság igazoló ellenőrzésénél köteles ellenőrizni az azonosság igazolására bemutatott okirat érvényességét.

Amennyiben valamelyik adat az elfogadott okmányban nem szerepel, vagy az ügyfél lakcímkártyával nem rendelkezik, akkor ezt dokumentálni kell.

A Szolgáltató köteles az üzleti kapcsolat és ügyleti megbízás céljáról és tervezett jellegéről információt szerezni. Ennek érdekében legalább a következő adatokat rögzíti (minimum adatkör):

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

Ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon rögzítheti az alábbi adatokat is (maximum adatkör):

- a teljesítés körülményei (hely, idő, mód); a pénzeszköz forrására vonatkozó nyilatkozat.

A Szolgáltató ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését az ügyvezető jóváhagyásához kötheti.

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni, annak érdekében, hogy az adott ügyleti megbízások összhangban vannak-e az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adatokkal. A monitoring tevékenységbe beleértendő az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzése is.

V.5. Tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás során köteles ügyfelét írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy az ügyleti megbízást saját, vagy más nevében teljesíti-e.

Amennyiben az ügyfél a Szolgáltató részére tett írásbeli nyilatkozata arra vonatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, akkor az írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos következő adatait kell tartalmaznia (**minimum adatkör**):

- tényleges tulajdonos neve;
- lakcíme;
- állampolgársága.

A Szolgáltató a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosának ezen három adatát elkérheti abban az esetben, amennyiben az adatok a bemutatott dokumentumokból nem állapíthatók meg.

A Szolgáltató kockázatérzékenységi alapon az alábbi adatokat is rögzítheti (maximum adatkör):

- az azonosító okmány típusa és száma
- külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási hely
- születési hely és idő
- anyja neve

A Szolgáltató a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosának ezen három adatát elkérheti abban az esetben, amennyiben az adatok a bemutatott dokumentumokból nem állapíthatók meg.

A Szolgáltató kockázatérzékenységi alapon az alábbi adatokat is rögzítheti (**maximum adatkör**):

- az azonosító okmány típusa és száma;
- külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási hely;
- születési hely és idő;

- anyja neve;
- a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e.

Kockázatosnak minősül minden esetben, ha az ügyfél külföldi.

A nyilatkozat szerepelhet a szerződésben, illetve arról készülhet külön formanyomtatvány, a követelmény az, hogy az ügyfél büntetőjogi felelősségének tudatában nyilatkozzon.

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

A nyilvántartásokból, adatbázisokból történő adatrögzítést a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala nyilvántartásából, az Opten cégadatbázisból vagy az Igazságügyi Minisztérium Céginformációs és az Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgálatát által nyilvántartott adatbázisából, internetes felületen lekérhető adatok alapján tudja elvégezni a Szolgáltató.

Mivel a külföldi személyek adatainak rögzítését a Szolgáltató az általa elérhető nyilvántartásokból és adatbázisokból nem tudja elvégezni, ezért esetükben az írásbeli nyilatkozat nem mellőzhető.

Az adatok nyilvántartásból és adatbázisból történő ellenőrzésére vonatkozó további előírásokat az V.4. pont rendelkezései tartalmazzák.

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

Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, vagy átvilágítása nem végezhető el teljeskörűen, az üzleti megbízást a Szolgáltató nem teljesíti, az ügyféllel nem lép üzleti kapcsolatba, vagy megszünteti a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, akkor a Szolgáltató az ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, illetve ha a személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésre álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy más olyan nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Az ellenőrzés módjára, az ellenőrzést végző személyre, illetve az ellenőrzés sikertelenségének következményeire az V.4. pontban rögzített szabályok az irányadóak.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a kétség továbbra is fennáll a Pmt. 11. § (6) bekezdése alapján a Szolgáltató köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését és üzleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Kiemelt figyelmet kell fordítani az olyan esetekre, ahol offshore bejegyzésű tag vagy olyan természetes személy tag szerepel, akinek a tulajdonrésze éppen 25% alatti, illetve amikor a tényleges tulajdonos tulajdonosi lánc fennállása esetén a köztes vállalkozásban, illetve vállalkozásokban a tulajdonosi lánc minden eleme esetében rendelkezik a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával.

Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő öt (5) munkanapon belül a

Szolgáltatót értesíteni. E kötelezettséget a Szolgáltató a szerződési feltételek között szerepelteti.

V.6. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

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

A Szolgáltató az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során gyanús vagy szokatlan ügylet vagy üzleti kapcsolat észlelése esetén az alábbi felsorolásban szereelő „minimum” adatkört is rögzítheti és a felsorolt okiratok bemutatását kérheti:

- Minimum adatkör:
 - a) természetes személy:
 - családi és utóneve (születési neve),
 - lakcíme
 - állampolgársága,
 - azonosító okmányának típusa és száma,
 - külföldi esetben a magyarországi tartózkodási helye;
 - b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:
 - neve, rövidített neve,
 - székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe,
 - cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma.

- Bemutatásra kérhető okiratok:
 - a) természetes személy esetén
 - magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
 - külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
 - b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy
 - a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
 - belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
 - külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,
 - cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

A Pmt. 12. §-a szerint a Szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, amennyiben a pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, postai pénzforgalmi közvetítői tevékenységet, postai készpénzátutalást, belföldi és nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosítópénztárként működő ügyfél tevékenységét az Európai Unió területén végzi.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat abban az esetben is, ha olyan harmadik országban székhellyel rendelkező pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, postai pénzforgalmi közvetítői tevékenységet, postai készpénzátutalást, belföldi és nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosítópénztári tevékenységet folytató Szolgáltatónak minősül, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll.

A Szolgáltató egyszerűsített átvilágítási eljárást folytathat, amennyiben az ügyfél olyan társaság amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy azon harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak. Továbbá amennyiben az ügyfél a Pmt. alkalmazásában felügyeletet ellátó szervnek minősül, így a Magyar Nemzeti Bank, Magyar Könyvvizsgálói Kamara, Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal, Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Iroda, ügyvédek vagy közjegyzők esetében az a területi kamara, melynek az ügyvéd vagy közjegyző a tagja.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmazza a Szolgáltató, ha ügyfele központi államigazgatási szerv, valamint helyi önkormányzat, továbbá az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék és az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárás alkalmazható azon jogi személyek esetében, amelyek működését az MNB engedélyezi és felügyeli. Ebben az esetben az azonosítási kötelezettség teljesül annak ellenőrzésével, hogy valóban az engedéllyel rendelkező pénzügyi szervezetek listáján szereplő intézmény az ügyfél.

Jogi személy ügyfél esetén nem lehet eltekinteni a képviseleti jogosultság ellenőrzésétől.

A Pmt. 13. §-a értelmében a Szolgáltató az életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez, ha a biztosítás éves díja nem haladja meg a kétszázhatvanezer forintot, illetve ha az egyszeri biztosítási díj nem haladja meg a hatszázötvenezer forintot, valamint olyan nyugdíjbiztosítások esetében, amit az ügyfél nem tud visszavásárolni és sem hitel, sem kölcsön fedezeteként nem fogadható el.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárás során a Szolgáltató az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri annak megállapítása érdekében, hogy az üzleti megbízások összhangban vannak-e a Szolgáltatónak a jogszabályok alapján az ügyfélről rendelkezésére álló adataival.

V.7. Fokozott ügyfél-átvilágítás

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

A következő két esetben elő kell írni a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását:

1. Az ügyfél nem jelent meg személyesen azonosítás céljából.
2. Más tagállamban vagy harmadik országban lakóhellyel rendelkező kiemelt közszereplő személyekkel üzleti kapcsolat létesítése, részükre üzleti megbízás teljesítése.

1. Az ügyfél-átvilágítás az ügyfél személyes megjelenése hiányában

A Szolgáltató az azonosítás során, mind a belföldön, mind a külföldön tartózkodó távollévő ügyfél vonatkozásában az ügyfél-azonosítás esetére meghatározott maximum adatkört köteles rögzíteni.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a Szolgáltató részére benyújtani az ügyfél-azonosítás során előírt okirat hiteles másolatát is. Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy a magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja. Az ellenőrzés során elfogadható az a másolat is, melyet az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

2. Külföldi kiemelt közszereplők átvilágítása

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

Amennyiben a Szolgáltató a nyilatkozat valódiságát kétségesnek tartja, köteles intézkedéseket tenni ezen nyilatkozat jogszabály alapján nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy más olyan nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult

A nyilatkozat valódiságának nyilvántartásból és adatbázisból történő ellenőrzésére az V.4. pontban rögzített szabályok az irányadók.

Külföldi kiemelt közszereplővel történő üzleti kapcsolat létesítéséhez, az üzleti megbízás teljesítéséhez a Szolgáltató ügyvezetőjének, Gonda Józsefnek a jóváhagyása szükséges.

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

V.8 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések

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

A Szolgáltató jogosult elfogadni a Magyarország területén, illetve az Európai Unió más tagállamában, valamint a törvényben meghatározott vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmazó harmadik országban tevékenységet folytató, a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) és l) pontjában meghatározott szolgáltatók - kivéve a készpénzátutalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltatók - által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményeit, mely abban az esetben is elfogadható, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt.-ben meghatározottakkal.

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

Amennyiben az ügyfél-átvilágítást olyan szolgáltató végezte el, amely tevékenységét harmadik országban folytatja, akkor ezen szolgáltatónak a Pmt. 18. § (6) bekezdése szerinti követelményeknek kell megfelelnie, azaz kötelező szakmai nyilvántartásban kell szerepelni és a törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is a Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy székhelye olyan harmadik országban van, amely az e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

Amennyiben a harmadik országban működő szolgáltató teljesíti a fent megjelölt követelményeket, akkor a Szolgáltató erről tájékoztatja az MNB-t.

A biztosításközvetítők tekintetében a függő ügynök által elvégzett átvilágítás nem minősül más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedésnek, mivel a törvény értelmében az ügynök a szolgáltató részének minősül. Az ügyfél-átvilágítás során úgy kell tekinteni a függő ügynök tevékenységére, mintha maga a biztosító járna el. Más szolgáltató által elvégzett átvilágításnak minősül a független biztosításközvetítő által teljesített ügyfél-átvilágítási intézkedés.

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

A Pmt. 23. § (1) bekezdése értelmében pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén a **Szolgáltató vezetője, illetve alkalmazottja az ügyfél átvilágítását értékhatárra tekintet nélkül elvégzi, ha az korábban nem történt meg, és a pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerüléséről haladéktalanul bejelentést tesz a mellékelt formanyomtatvány kitöltésével és továbbításával. A pénzmosásra utaló körülménynek tekintendő, ha arra utaló adat, tény, körülmény merül fel, hogy a tranzakcióban érintett pénzeszköz bűncselekmény elkövetéséből származik. A bejelentés továbbítását a kijelölt személy nem tagadhatja meg.**

A bejelentések megtételekor figyelemmel kell lenni a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozás bűncselekményéhez kapcsolódó alap bűncselekményekre is.

A Szolgáltató alkalmazottai közül kijelölt személyt választ, akinek feladata elsődlegesen a bejelentések haladéktalan továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság

részére. Emellett részt vesz az alkalmazottak képzésének megszervezésében és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem vezetésében.

A Kijelölt Személyt és helyettesét a jelen szabályzat V.1. pontja nevesíti.

A Kijelölt Személy a fentiek mellett részt vesz az alkalmazottak és a Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítők képzésének megszervezésben és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem vezetésében.

A bejelentési kötelezettség belső eljárási rendjében a Kijelölt Személy, vagy annak helyettese a Szolgáltató alkalmazottja, illetve a megbízottjaként eljáró biztosításközvetítő számára a munkaidő alatt állandóan rendelkezésre áll és a bejelentést haladéktalanul továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóságoknak.

A kijelölt alkalmazott személyéről, beosztásáról, valamint ezekben bekövetkezett változásokról a Szolgáltató öt (5) munkanapon belül tájékoztatást küld a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A bejelentések továbbítására a Kijelölt Személy kötelezett, aki – a Szolgáltatóra vonatkozó jogszabály titokvédelmi előírásainak figyelembevételével – a bejelentést kizárólag védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, vagy ha a késedelem veszéllyel jár, előzetesen telefonon közli a szükséges adatokat. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a bejelentés beérkezéséről elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést továbbító szolgáltatót.

A bejelentésnek minden esetben tartalmaznia kell az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, így az ügyfél és a tényleges tulajdonos adatait, üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát, ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét, valamint esetlegesen a teljesítés helyét, idejét, módját és a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adatok ismertetését, körülmények leírását, valamint a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.

A Szolgáltató a bejelentés továbbítása előtt az érintett ügyleti megbízást nem teljesítheti, kivéve amennyiben az ügyleti megbízás teljesítése nem akadályozható meg vagy a bejelentésnek az ügyleti megbízás végrehajtását megelőző teljesítése a tényleges tulajdonos nyomon követését veszélyeztetné.

A jelen Szabályzatban rögzített belső ellenőrzési feladatok ellátásáért Gonda József a felelős. A belső ellenőrzési feladatok ellátásáért felelős személy végzi a Szolgáltatónál a compliance feladatokat is.

VI.1. Tranzakció felfüggesztése

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

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

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

A Szolgáltató az ügyleti megbízás teljesítését további három napra felfüggeszti, amennyiben az a pénzügyi információs egységként működő hatóság eljárása miatt indokolt és erről a Szolgáltatót a pénzügyi információs egységként működő hatóság értesíti.

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

VI.2. A Szolgáltató alkalmazottainak kötelezettségei, jogai és feladatai a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenységben

VI.2.1. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló, az ajánlatok, illetve szerződések feldolgozását végző ügyintézők

Kötelezettségei:

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

Jogai:

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

VI.2.2. A Kijelölt Személy

Kötelezettsége:

- a hozzá érkezett bejelentések azonnali eljuttatása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

Feladatai:

- amennyiben szokatlan tranzakcióra egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése az alkalmazottól, biztosításközvetítőtől, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése;
- szűrőrendszer kialakítása, működtetése a IX. fejezetben foglaltaknak megfelelően;
- bejelentések alaki és tartalmi ellenőrzése a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Iroda felé történő továbbítást megelőzően;
- az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával;
- kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás a bejelentett ügyletekről, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a biztosítókról és biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény, a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvényben megfogalmazott követelményeknek);
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása.

VI.2.3. Belső ellenőrzés

A Szolgáltatónál a belső ellenőrzési feladatokat ellátó személy végzi a compliance feladatok ellátását is, figyelemmel arra, hogy a Szolgáltatónál nincs elkülönült compliance funkció.

A belső ellenőrzés kötelezettségei, beleértve a compliance feladatokat is:

- ellenőrzi a Szolgáltató működésének a jogszabályi rendelkezésekkel való összhangját;
- a Szolgáltató működése hatékonyságának vizsgálata és a hatékonyabb működés érdekében javaslatok kidolgozása;
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos szabályok betartásának rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az azonosítás pontos elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata;
- a vizsgálatok megállapításairól a taggyűlés tájékoztatása;
- az ügyintézők és a kijelölt személy munkájának rendszeres ellenőrzése, beleértve az ügyintézők által a kijelölt személy részére küldött értesítések, valamint a kijelölt személy által a pénzügyi információs egységként működő hatóság számára tett bejelentések utólagos formai és tartalmi vizsgálatát, a vizsgálatok kiértékelését, valamint az esetleges hiányosságok kiküszöbölésében történő közreműködést;
- javaslattétel az ügyintézők és a kijelölt személy részére a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatok hatékonyabb ellátása érdekében.

Jogai:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos, témakörbeli vizsgálatoknál a szükséges adatokhoz való hozzáférés joga;
- felvilágosítás kérése az ellenőrzéssel érintett ügyintézőtől és a kijelölt személytől.

VI.2.4. Bejelentés tartalma (formanyomtatvány alapján, melléklet):

- bejelentést tevő Szolgáltató neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma;
- bejelentés dátuma;
- tranzakció, ügylet, szerződéskötés dátuma;
- az átvilágítási kötelezettség teljesítése során rögzített személyi adatok;
- gazdasági társaságok és egyéb, nem gazdálkodó szervezetek kapcsán meghatározott azonosító adatok;
- tranzakció adatai, így különösen az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás adatai, a biztosítás módozata, egyszeri vagy folyamatos jellege, eseti befizetés vagy szolgáltatás esetén annak összege stb.;
- a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény részletes leírása, mely nem merülhet ki a szokatlan tranzakció tipológia-szintű megnevezésében, valamint mellékletként tapasztalatok az ügyfélről, eddigi viselkedése, bármilyen olyan információ, amely a pénzügyi információs egységként működő hatóságot feladata ellátásában segítheti; a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak.

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

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

VI. 3. Bejelentés belső eljárási rendje

Az alkalmazott, illetve a Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítő köteles az általa észlelt vagy tudomására jutott gyanús körülményt a Kijelölt Személlyel haladéktalanul - személyesen, szóban, vagy lezárt borítékba helyezett vagy védelemmel ellátott elektronikus üzenetként továbbított írásbeli értesítés formájában közölni.

Az alkalmazott, illetve a Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítő a gyanús körülmény észlelése esetén köteles a Kijelölt Személy részére megadni mindazon információkat, melyek alapján a bejelentés a jelen szabályzat 3. számú melléklete szerinti formanyomtatványon az illetékes hatóság részére megtehető.

Az alkalmazott, illetve a Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítő a Kijelölt Személy értesítéséhez kitölti a jelen szabályzat 3. számú melléklete szerinti formanyomtatványt, vagy közli a Kijelölt Személlyel a formanyomtatvány szerinti információkat, aki ezen információkat a bejelentésre szolgáló nyomtatványon rögzíti.

A Kijelölt Személy köteles az alkalmazott, illetve a Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítő jelzését írásban dokumentálni.

A bejelentést a jelen szabályzat 3. számú melléklete szerinti formanyomtatványon kell megtenni a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A bejelentés továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére kizárólag védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában történik, abban az esetben azonban, ha az írásbeli bejelentés késedelme veszéllyel járna, úgy a kijelölt személy előzetesen telefonon is megteheti a bejelentést, azzal, hogy az írásbeli bejelentést is eljuttatja a pénzügyi információs egységként működő hatósághoz. Az írásbeli elektronikus bejelentés alapján a pénzügyi információs egységként működő hatóság egy válaszüzenetet küld, mely igazolja, hogy a Szolgáltató a bejelentést megtette.

A bejelentéshez szükséges elektronikus rendszer működését akadályozó elháríthatatlan körülmény esetén a bejelentést postai úton kell megtenni, melynek feladását az ajánlószelvény és a tértivevény igazolja.

Amennyiben az elektronikus rendszer működését akadályozó körülmény elhárult, a bejelentést azonos tartalommal elektronikus úton is meg kell tenni.

Amennyiben az alkalmazott, illetve a Szolgáltató megbízottjaként eljáró biztosításközvetítő a Kijelölt Személy értesítéséhez már kitöltötte a jelen szabályzat 3. számú melléklete szerinti formanyomtatványt, a Kijelölt Személy - a formanyomtatvány megfelelő formában történt kitöltése esetén - ezt a dokumentumot továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A Szolgáltató a megtett bejelentésekről - elkülönített módon - nyilvántartást vezet, és a bejelentések másolatát megőrzi.

A Szolgáltató a bejelentési kötelezettséggel összefüggő adatokat, iratokat bizalmasan kezeli, és a Szolgáltató tevékenysége során keletkező egyéb iratoktól elkülönítve tárolja.

A bejelentési kötelezettséggel kapcsolatos adatokhoz és iratokhoz kizárólag a Kijelölt Személy által felhatalmazott személyek férhetnek hozzá.

A bejelentési kötelezettséggel összefüggő, valamint a bejelentés teljesítése során a Szolgáltató birtokába került iratokat, adatokat 8 (nyolc) évig kell megőrizni. Az őrzési kötelezettség a bejelentési kötelezettség teljesítésének időpontjától kezdődik.

Az elektronikus formában őrzött dokumentumot egy számítógépen kívüli adathordozón, biztonsági másolatban is menteni és kezelni kell.

Az őrzési kötelezettség lejártával a bejelentési kötelezettség teljesítése során a Szolgáltató birtokába jutott adatokat, iratokat (beleértve azok biztonsági másolatait is) meg kell semmisíteni.

VII. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK

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

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

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

A biztosítási titkot mindenki, aki bármilyen módon hozzáférhet köteles megőrizni. A biztosítási titok megtartására köteles személy, aki biztosítási titoknak minősülő adatot jogtalan előnyszerzés

végezt, vagy másnak vagyoni hátrányt okozva illetéktelen személy részére hozzáférhetővé tesz, úgyszintén aki jogtalan előnyszerzés végett, vagy másnak vagyoni hátrányt okozva üzleti titkot jogosulatlanul megszerez, felhasznál, mással közöl vagy nyilvánosságra hoz, vétség miatt kettő évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén biztosítási titkot, valamint üzleti titkot képező adat- vagy információ szolgáltatását kérheti a Szolgáltatótól, amelynek átadása nem tagadható meg.

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

VIII. FELFEDÉS TILALMA

A Pmt. 27. § (1) bekezdése értelmében a Szolgáltató az általa tett bejelentésről és az adatszolgáltatás megkeresés alapján való teljesítéséről, annak tartalmáról, az ügyleti megbízás teljesítésének a felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek tájékoztatást nem adhat. Továbbá biztosítja, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

Nem terjed ki ez a tiltás az MNB bejelentő általi tájékoztatására, a pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresésére, valamint a büntetőeljárást lefolytató nyomozó hatóság számára történő információ továbbítására, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

A tilalom nem vonatkozik a Bit. által meghatározott összevont alapú felügyelet vagy pénzügyi konglomerátum esetében a kiegészítő felügyelet tekintetében megvalósuló adattovábbításra, a tagállamok vagy olyan harmadik ország vállalkozásai közötti információ felfedésére, ahol e vállalkozásokra e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket alkalmaznak, és e követelmények betartása tekintetében felügyelet alatt állnak.

A pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, postai pénzforgalmi közvetítői tevékenységet, postai készpénzátutalást, belföldi és nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosítópénztári tevékenységet végző szolgáltató esetén a tilalom nem vonatkozik az információ felfedésére az érintett két vagy több szolgáltató között, feltéve hogy

- az információk ugyanazon ügyfélre és ugyanazon ügyletre vonatkoznak;
- a két vagy több érintett szolgáltató közül legalább az egyik a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységet folytatja és a többi szolgáltató más tagállamban vagy olyan harmadik országban honos, ahol e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelmények alkalmazandók;
- az érintett szolgáltatók a Pmt. 1. § (1) bekezdés egyes pontjaiban meghatározott ugyanazon tevékenységet folytatják;
- a szakmai titoktartás és a személyes adatok védelme tekintetében a hazai követelményekkel egyenértékű követelmények irányadóak a szolgáltatókra.

A Szolgáltató értesíti az MNB-t, ha a harmadik ország teljesítette a törvényben meghatározott egyenértékű követelményekre vonatkozó feltételeket. /Pmt. 27. § (3)-(5) bek./

IX. SZŰRŐRENDSZER

A Szolgáltató, a pénzmosást vagy terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok, üzleti megbízások megakadályozása érdekében az ügyfelek átvilágítását, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert működtet.

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

A Szolgáltató a monitorinkra vonatkozó törvényi kötelezettsége maradéktalan teljesítése érdekében szűrőrendszert működtet a meglévő számítástechnikai háttérben. A Szolgáltató a kis cégméretre figyelemmel manuális úton ellenőrzi és nyilvántartja a szokatlan eseteket, hiszen a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozásának kiküszöbölése így is maradéktalanul biztosítható.

A kijelölt személy gondoskodik az ellenőrző mechanizmusok megteremtéséről és működtetéséről és azoknak az ügyintéző rendelkezésére bocsátásáról, biztosítva ezzel a monitoring alkalmazását. Az üzleti megbízások befogadása, illetve az üzleti kapcsolat létesítése során az eljáró ügyintéző a kijelölt személy által előre meghatározott szűrési feltételeknek megfelelően megvizsgálja az üzleti megbízást és az üzleti kapcsolatot.

Az ügyintéző a folyamatos monitoring tevékenysége során is a kijelölt személy által előre meghatározott szempontok figyelembevételével szűri az esetleges gyanús és szokatlan ügyleteket, üzleti kapcsolatokat.

Gyanús vagy megbízás, vagy üzleti kapcsolat észlelése esetén az ügyintéző azonnal köteles jelentést tenni a kijelölt személynek. A kijelölt személy a kiszűrt tranzakciókat elemzi és a kiszűrt tranzakciók közül azokat, amelyekkel kapcsolatban pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény merül fel - haladéktalanul – bejelenti a jelen szabályzatban meghatározott eljárásrend alapján.

Ha az ügyintéző a szűrőrendszer monitoring tevékenység körében történő alkalmazásának idejét az informatikai rendszerben minden esetben rögzíti, így a szűrések folyamatosan visszakövethetők. Az egyes szűrések esetén köteles anonim módon rögzíteni azt is, hogy hány darab gyanús üzleti megbízást vagy üzleti kapcsolatot észlelt.

A szűrést a meglévő állomány tekintetében havonta legalább egy alkalommal el kell végezni. A szűrési szempontok módosulását követően haladéktalanul el kell végeznie az ügyintézőnek a szűrési feladatokat (rendkívüli szűrés).

Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos (és adott esetben egyéb) listák szerinti szűrést is elvégzi az ügyintéző az ügyfél azonosítás során, illetve a monitoring tevékenység keretében legalább havi rendszerességgel a X. pontban foglaltakkal összhangban. Amennyiben az uniós (vagy egyéb) listák módosulnak, az uniós (és egyéb) listák szerinti szűrést soron kívül, a havi rendszerességgel folytatott szűréseken kívül is el

kell végeznie az ügyintézőnek.

A kijelölt személy folyamatosan jelentést kap az ügyintéző által kiszűrt állományról, illetve látja a rendszerben az egyes szűrések eredményét. A szűrőrendszer naprakészen tartása érdekében a kijelölt személy legalább félévente elemzi a korábbi szűrések eredményét és felülvizsgálja, szükség esetén módosítja a szűrési feltételeket. A kijelölt személy a szűrés hatékonysága érdekében a jogosult a szűrési feltételeken túl a szűrés módját és eljárási szabályait is módosítani, valamint figyelemmel kísérni az ügyletek és az üzleti kapcsolatok jellemzőinek változását és a szűrőrendszert köteles ehhez igazítani.

Szűrési feltételek a következők:

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

X. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A Szolgáltató az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény rendelkezései szerint jár el.

A törvény célja a természetes és jogi személyek, valamint egyéb csoportok, szervezetek gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek a terrorizmus miatt elrendelt befagyasztása. Ezzel új jogintézményként került bevezetésre a büntetőeljárástól független, adminisztratív módon történő vagyonelvonás. A befagyasztás nem jelenti a vagyoni és pénzügyi eszközök végleges elvonását, hanem a jogosultságok gyakorlásának lehetőségét függeszti fel.

A törvényben szabályozott befagyasztás önállóan nem rendelhető el, hanem az Európai Unió által elrendelt vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozik. Amennyiben a közösségi rendelet, valamint a rendelet felhatalmazása alapján elfogadott közösségi határozat korlátozó intézkedést rendel el, akkor e törvény és a bírósági végrehajtásról szóló törvény rendelkezései szerint kell eljárni.

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

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

A vizsgálat során megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik-e a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással, valamint, hogy az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik-e. A vizsgálat során értékeli a bejelentésben szereplő adatoknak a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés elrendeléséről szóló közösségi jogi aktusban szereplő adatokkal való egyezőségét. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a vizsgálata alapján zárlatot kezdeményez és erről a bejelentést teljesítő Szolgáltatót is értesíti, vagy arról értesíti a bejelentést tevőt, hogy a zárlat kezdeményezéseinek a feltételei nem állnak fenn.

A Szolgáltató a bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetében kettő munkanapig, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapig nem teljesítheti azt az ügyletet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközt vagy gazdasági erőforrást érinthet, kivéve, ha olyan értesítést kapott a fenti határidőn belül a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól, amely szerint az érintett nem pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

A Szolgáltató a bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetében kettő munkanapon, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapon belül akkor is teljesítheti az ügyletet, ha a fenti határidőn belül olyan értesítést kap, hogy az érintett nem pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

Az ügyletet a bejelentés megtételét követő belföldi ügyletek esetében kettő munkanapot követően, nem belföldi ügyletek esetében négy munkanapot követően teljesíteni kell, kivéve, ha a Szolgáltató olyan értesítést kapott a fenti határidőn belül, amely szerint az érintett pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

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

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

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

A kijelölt személy az ügyfél azonosításban érintett ügyintéző részére elektronikusan elérhetővé teszi az uniós (és adott esetben egyéb) listákat, amelyeket minden esetben az azonosítás során ellenőrizni kell. Amennyiben a listán szerepel az ügyleti megbízásban vagy üzleti kapcsolatban érintett ügyfél, úgy a 6. számú melléklet adatainak kitöltésével, azonnal értesíteni kell a kijelölt személyt.

A Szolgáltató ügyintézője a rendszeres monitoring tevékenysége során is (legalább havonta) elvégzi az uniós listák szerinti vizsgálatot, melyet a szűrési feladatoknál leírt módon dokumentál.

A kijelölt személy az ügyintézőtől kapott értesítést alaki és tartalmi szempontból ellenőrzi, majd ezt követően haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a jelen szabályzatban rögzített bejelentési eljárásrend szerint.

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

XI. NYILVÁNTARTÁS

A Pmt. 28. §-a értelmében a Szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítás során felvett adatokról nyilvántartást vezetni és az adatokat az üzleti kapcsolat megszűnését vagy az ügyleti megbízás teljesítését követő legalább nyolc évig kell megőrizni.

A nyilvántartás tartalmazza az ügyfél-átvilágítási intézkedések során a Szolgáltató birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve - az ügyfél beleegyezése esetén - annak másolatát, valamint a bejelentések és a pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján nyújtott adatszolgáltatások teljesítését, valamint az ügyletnek a felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, melyet a Szolgáltató az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított nyolc évig köteles megőrizni.

A nyilvántartás tartalmazza a hárommillió-hatszázezer forintértéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetőleg valutában) lebonyolított ügyleti megbízásokat.

A Pmt. 28/A. §-a értelmében a Szolgáltató a nyilvántartásában szereplő adatokat, okiratokat a Felügyelet, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni.

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

Amennyiben az elektronikus szűrőrendszer az adatok elkülönített legyűjtésére nem alkalmas, akkor az adatokra külön nyilvántartást kell vezetnie a belső és külső ellenőrzés érdekében.

A Felügyelet részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló e témakörben kiadott PM rendeletben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség maradéktalan teljesítése érdekében a rendeletben előírt adatköröket külön a belső és külső ellenőrzés számára visszakereshető módon kell nyilvántartani.

XII. KÉPZÉS, TOVÁBBKÉPZÉS

A Szolgáltató gondoskodik arról, hogy a Pmt. 1. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyleti megbízást felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni. Ennek érdekében a Kijelölt Személy kialakítja a képzés és továbbképzés szabályait, melynek során gondoskodik a belépő alkalmazottak/biztosításközvetítők kiképzéséről, az alkalmazottak/biztosításközvetítők belépést követő ésszerű időn belül történő kiképzéséről, továbbá az alkalmazottak rendszeres, évente legalább egy alkalommal megszervezett továbbképzéséről, annak regisztrálásáról, dokumentálásáról és a megszerzett ismeretek ellenőrzéséről. A továbbképzések kapcsolódhatnak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos jogszabályok, új elkövetési trendek megjelenéséhez, és a Szabályzat módosulásához is. Az oktatás kitér a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának definíciójára, az azonosítás és bejelentés belső eljárási rendjére, a szokatlan események tipológiájára is. Az oktatást követően tesztjellegű, fogalmakat, elhatárolásokat és gyakorlati példákat is tartalmazó vizsgával szükséges vizsgáztatni mind az új belépőket, mind a rendszeres továbbképzésen résztvevőket. Ennek eredményét, az oktatás tematikáját, a vizsgák anyagát és a jelenlétet a Kijelölt Személy dokumentálja. A többi esetben, ha a Szolgáltató továbbképzésen való megjelenést ír elő, a Kijelölt Személy a résztvevők nevét, beosztását, munkakörét jegyzi fel.

XIII. MELLÉKLETEK

Jelen Szabályzat mellékletként tartalmazza:

1. a szokatlan tranzakciók tipológiáját;
2. az azonosítás formanyomtatványát
3. a bejelentés formanyomtatványát
4. a pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetőségét (ügyintézők, telefonszám, faxszám) és az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listáinak elérhetőségét
5. a pénzügyi információs egységként működő hatósággal kapcsolatot tartó személyek nevét, beosztását, telefonszámát
6. a vagyoni korlátozó intézkedéssel összefüggő bejelentés formanyomtatványát

1.sz. melléklet

ÖSSZETETT ÉS SZOKATLAN TRANZAKCIÓK

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

1.) Pénzmosás szokatlan készpénztranzakciók használatával

- a) Szokatlanul nagy készpénzbetét elhelyezése, felvétele természetes személy által, főleg, ha az nem egyeztethető össze az ügyfél foglalkozásával. Az ügyfél megjelenése önmagában nem indokolja a nagy készpénzbetét gyanúmentességét. Példa: Egy bűnözőnek mindig rendben van az útlevele és a megjelenése, mert egyszerre nem fog két dolgot kockáztatni.
- b) Akár magánszemély, akár cég esetében készpénzbefizetések, illetve kifizetések hirtelen, jelentős megnövekedése.
- c) Ügyfelek, akik több, de viszonylag kisösszegű betéttel rendelkeznek, amely betétek azonban teljes összegükben jelentős értékűek.
- d) Készpénz gyakori váltása egyéb valutánemre.
- e) Jelentős összegű pénzmozgás egy előzőleg inaktív számlán.
- f) Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben ugyanazon banknál nagy összegű készpénzműveletet, valutaműveletet hajtanak végre.
- g) Rendszeres készpénz tranzakciók közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- h) Készpénz ki- és befizetés azonos napon vagy rövid időintervallumon belül készpénzmozgás nélkül úgy, hogy a tranzakció több ügyfél számláját érinti.

2.) Pénzmosás bankszámla felhasználásával

- a) A banknál több bankszámlát is vezet ugyanaz az ügyfél anélkül, hogy ezt üzleti tevékenysége indokolná, és a bankszámlák között gyakran fordul elő átvezetés, racionális indok nélkül. Racionális indoknak minősül a könyveléstechnika megkönnyítése érdekében tett átvezetés.
- b) Természetes vagy jogi személyek részére vezetett bankszámlákon lévő pénzmozgás nem utal üzleti tevékenységre, de a bankszámlán jelentős összegeket írnak jóvá, illetve utalnak át azokról nyilvánvaló cél nélkül.
- c) Általános bankszolgáltatások szokásostól eltérő formában történő igénybevétele, pl. nagy összegű betét után járó kamatról való lemondás.
- d) Több személy által ugyanarra a számlára rendszeresen történő, vagy jelentős összeg elhelyezése.
- e) Ugyanarra a számlára többen, esetleg rendszeresen utalnak kisebb mennyiségű pénzt, amelyeket tovább utalnak egy harmadik számlára, amelyik nincs látható összefüggésben az adott számlával.
- f) Nagy összegű készpénz letétbe helyezése, melyet fedezetként ajánl fel a bankszámla tulajdonos.

3.) Gazdasági társaságok gyanús tranzakciói

- a) A vállalat tulajdonost vált és az új tulajdonosok háttere, megjelenése (hajléktalanok stb.) összeegyeztethetetlen a vállalat tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást követően a társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul.

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

4.) Pénzmosás befektetéssel kapcsolatos tranzakciók felhasználásával

- a) A befektetési szolgáltatások iránti fokozott igény, ahol az arra szánt tőke forrása nem tiszta, vagy az ügyfél üzleti tevékenységétől idegen.
- b) Készpénzért nagyobb értékű értékpapír-mennyiség vásárlása, vásárlás több részletben az azonosítási értékhatár alatt.
- c) Értékpapírok vétele, eladása, birtokban tartása indokolatlanul, illetve szokatlan körülmények között, pl. az eladást a cég anyagi helyzete nem indokolja.
- d) Olyan illikvid értékpapírok vétele-eladása, amely esetében nincs kialakult piaci árfolyam, illetve az, publikus forrásból nem vagy nehezen megszerezhető, és a tranzakció vagy tranzakció sorozat az ügyfél profiljába nem illeszkedik.
- e) Olyan származékos ügyletekre adott megbízás, mely esetében az ügyfél, jellemzően ugyanazzal az ellenoldalú megbízói körrel szemben, folyamatosan csak nyereséget vagy csak veszteséget realizál.
- f) Komplex, sok számlát és társaságot érintő, az Ügyfél profiljába nem illő tranzakció kezdeményezése, mely esetében az ügyletsorozatba értékpapírokkal kapcsolatos megbízás is megjelenik.

- g) Rendszeres ügyleti megbízás veszteséges ügyletekre, főleg akkor, ha erre a kapcsolattartó kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét.
- h) Kiemelkedő nagyságrendben, készpénz befizetéssel kezdeményezett ügyleti megbízások adása.
- i) Több, egymással kapcsolatba hozható Ügyfél (általában gazdasági társaság) által kezdeményezett, összefüggő ügyleti megbízás adása, keresztkötések bonyolítása.
- j) Ugyanazon Ügyfél által indokolatlanul vezetett több értékpapírszámla, melyeken egyenként nem mutatható ki kiemelkedő forgalom, viszont összességében a befektetett összeg jelentős.
- k) Ügyfél, aki indokolatlanul nagy összegű - mennyiségű – fizikai értékpapírral rendelkezik, annak ellenére, hogy annak elektronikus tárolására lehetősége lenne.
- l) Eladásokat követően a bevétel felvétele, vagy átutaltatása, majd ezt követően hasonló, vagy még nagyobb volumenű ügyleti megbízás adása újabb befizetést követően.

5.) Pénzmosás hitelügyleteken keresztül

- a) Ügyfelek, akik problémás hiteleiket hirtelen visszafizetik.
- b) Biztosíték ellenében kölcsön kérése, ahol a biztosíték eredete ismeretlen, vagy a biztosíték nem felel meg az Ügyfél vagyoni helyzetének.
- c) Finanszírozás kérése pénzügyintézetől, amikor nem ismert az Ügyfél pénzügyi hozzájárulásának forrása.
- d) Kölcsön igénylése olyan esetben, amikor az Ügyfél más számláin jelentősebb felhasználható összeg van.
- e) Kölcsönből eredő pénzügyösszegek oly módon történő felhasználása, amely nem összegegyeztethető a kölcsön kinyilvánított céljával.
- f) Off-shore társaság részére benyújtott kölcsönök iránti kérelem, vagy off-shore bank kötelevényeivel biztosított kölcsön iránti kérelem.
- g) Az Ügyfél kölcsönre vonatkozólag kinyilvánított céljának nincs gazdasági értelme, vagy az Ügyfél azt javasolja, hogy készpénzbiztosítékot nyújtson a kölcsönre, miközben megtagadja a kölcsön céljának feltárását.
- h) Az Ügyfél letéti igazolásokat vásárol, és azokat a kölcsön biztosítékául használja.
- i) Az Ügyfél a kölcsönt készpénzletéttel biztosítja.
- j) Az Ügyfél off-shore pénzügyi intézményben elhelyezett készpénzbiztosítékot használ a kölcsön megszerzéséhez.
- k) A kölcsönből származó pénzügyösszegeket váratlanul off-shore területre irányítják.
- l) Az Ügyfél váratlanul - a bank által nem érzékelt gazdasági előzmény nélkül a hitelt, annak nagy részét visszafizeti.
- m) Olyan személy fizeti vissza a hitelt, akivel az Ügyfélnek nem volt (nincs) pénzügyi kapcsolata.

6.) Pénzmosás nemzetközi tevékenységek felhasználásával

- a) Olyan cégek jelentkezése nagy összegekkel, amelyek központja kábítószerek-kereskedelemmel kapcsolatos országban van.
- b) Az Ügyfél szokásos üzleti forgalmával össze nem egyeztethető nagy egyenlegek tartása, majd átutalása külföldre.
- c) Olyan Ügyfél, aki külkereskedelmi tevékenysége során az illető országokban szokásos fizetési módoktól rendszeresen eltér.
- d) Gyanús az Ügyfél, aki jelentős nagyságú pénzforgalmat bonyolít olyan országokkal, amelyek kapcsolatban állnak a kábítószerek-termeléssel vagy kereskedelemmel, különösen, ha az Ügyfél üzleti profilja az illető országok gazdasági, kereskedelmi struktúrájától eltér.
- e) Off-shore bankot, vagy „shell” (fiktív) bankot érintő ügyletek, amely bankok neve nagyon hasonló lehet egy nagy legális pénzügyintézet nevéhez.

- f) Gyakori, vagy nagy összegű fizetési megbízások, amelyekben a jogosult, vagy a kötelezett off-shore intézmény, és ezek nem egyeztethetők össze az Ügyfél ismert vállalkozásával.
- g) Az Ügyfél átutalásokat küld és fogad (adóparadicsomnak minősülő országokba, országokból), különösen, ha ezen átutalásoknak nincs szemmel látható üzleti indokuk, vagy ezen átutalások nem egyeztethetők össze az Ügyfél vállalkozásával vagy múltjával. Tipikus ilyen eset, amikor off-shore viszontbiztosító ügynöki jutalék címen utal magánszemély részére nagyobb összeget.
- h) Rendszeresen ismétlődő átutalások természetes személy bankszámlájáról (számlákról) adóparadicsomnak minősülő országokba.
- i) Az Ügyfél éppen a bejelentési érték-küszöb alatt maradó összegeket, vagy számos bankot érintő bejövő átutalásokat fogad vagy ilyen kimenő átutalásokat végez, de e tranzakciók nem hozhatók összefüggésbe tevékenységével, történetével.

7.) Elégtelen, vagy gyanús információ

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

8.) Szokatlan jellemzők vagy tevékenységek

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

9.) A jelentéstételi vagy nyilvántartási követelmények megkerülésére irányuló kísérletek

- a) Az Ügyfél megkísérli, hogy pénzügyi ügyletbe bocsátkozzék egy bizonyos küszöböt meghaladóan, de amikor tájékoztatják a nyilvántartási vagy jelentéstételi követelményekről, visszaveszi a pénz egy részét, hogy az ügyletet éppen hogy a meghatározott küszöb alatt tartsa.
- b) A személy készpénzt visz a pénzügyi intézetbe, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt

nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.

- c) Az Ügyfél sok betétet helyez el az azonosítási értékhatár alatt egyetlen számlára rövid időközönként, vagy a nagy betéteket felosztja több számla között, a kötelező jelentés benyújtásának elkerülése érdekében.
- d) Olyan Ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell.
- e) Ügyfél, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy bankalkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

10.) Pénzmosás életbiztosítás használatával

- a) Akár magánszemély, akár jogi személy esetében rendkívüli befizetések / kifizetések hirtelen, jelentős megnövekedése.
- b) Ügyfél profiljába nem illő, jelentős összegű pénzbefizetés befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén.
- c) Rendszeres ügyletkötés közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- d) Ügyfél profiljába nem illő befizetések, kivonások.
- e) Szolgáltatás igénybevétele általános szokásostól eltérő formában.
- f) Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljes körű információkat nyújtson vállalkozásának üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztségviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről.
- g) Ügyfél, aki nem hajlandó információkat nyújtani, amikor szerződést köt.
- h) Olyan Ügyfél, aki referenciák, helyi cím vagy személyazonosítás nélkül (útlevél, gépjárművezetői jogosítvány vagy társadalombiztosítási kártya) kíván szerződést kötni, vagy aki megtagadja bármely egyéb információ szolgáltatását, amelyet a biztosító a szerződéskötéshez igényel.
- i) Ügyfél, aki nagyon is minimálisnak, esetleg hamisnak látszó információkat nyújt, vagy olyanokat, amelyeket a biztosító nem egykönnyen tud ellenőrizni, különösen személyazonosságára vonatkozólag.
- j) Meg nem magyarázott lényeges eltérés a hagyományos biztosítási tevékenység módszereitől.
- k) Az Ügyfél megkísérli, hogy ügyletbe bocsátkozzék, szerződést kössön egy bizonyos küszöböt meghaladóan, de amikor tájékoztatják a nyilvántartási vagy jelentéstételi követelményekről, eláll a szerződéskötéstől, hogy az ügyletet éppen hogy a meghatározott küszöb alatt tartsa.
- l) Az Ügyfél pénzt kíván befizetni, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.
- m) Az Ügyfél sok szerződést köt az azonosítási értékhatár alatt.
- n) Olyan Ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell.
- o) Ügyfél, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy alkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

11.) Pénzmosás pénzváltás használatával

- a) Szokatlanul nagy összeg birtoklása, ha az nem egyeztethető össze az Ügyfél megjelenésével, viselkedésével.
- b) Rendszeres, nagy összegű pénzváltás.
- c) Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben nagy összegű váltást hajtanak végre.
- d) Egymást követő tranzakciók közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- e) Ritkán használt valutanevek nagy összegű, vagy rendszeres váltása.
- f) Ügyfél, aki vonakodik azonosságát igazolni.

- g) Az Ügyfél megkísérli, hogy váltást kezdeményezzen az értékhatár felett, de amikor tájékoztatják az átvilágítási kötelezettségről, visszaveszi a pénz egy részét, hogy az ügyletet éppen hogy a meghatározott küszöb alatt tartsa.
- h) Kis címletű valuta váltása nagyobb címletre, vagy eladása, esetleg más valutánem egyidejű vásárlása.

12.) Pénzmosás zálogtevékenységen keresztül

- a) Ügyfelek, akik záloghiteleiket hirtelen visszafizetik.
- b) Ügyfelek, akik rendszeresen nagymennyiségű zálogtárgyat helyeznek zálogba, amelyek összességében kisebb értéket képviselnek, de együttesen nagyobb értékűek és jellemzően nem váltják ki azokat.
- c) Ügyfelek, akik megjelenése azt indokolja, hogy a zálogba adott tárgy nem az ő tulajdonukat képezi.
- d) Az Ügyfél nagyon ideges és viselkedése alapján gyanú merülhet fel arra, hogy pénzmosás gyanús ügyletbe keveredett.
- e) Az Ügyfél ruházata, vagy viselkedése nem illeszkedik a zálogba adott tárgy minőségéhez.
- f) Az Ügyfél az azonosítás hallatán inkább eláll az ügylettől.
- g) Az Ügyfél kölcsönre vonatkozólag kinyilvánított céljának nincs gazdasági értelme, vagy megtagadja a kölcsön céljának feltárását.
- h) Az Ügyfél letéti igazolásokat vásárol, és azokat a kölcsön biztosítékaul használja.
- i) Az Ügyfél a 4. sz. mellékletben felsorolt államban tartja székhelyét, vagy a felsorolt országok egyikében lakik.
- j) Más személy próbálja kiváltani a jelentős értékű zálogtárgyat, amire nincs elfogadható magyarázat.

13.) Terrorizmus finanszírozásának gyanújára okot adó tranzakciók

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

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

- a) Gyanút kelthet például, ha külföldi állampolgárságú Ügyfél számlanyitáskor nem csak egy vagy kettő, hanem több bankkártyát is igényel. A megnyitást követően hosszú idő – ez lehet akár több hónap is – telik el, míg a számlára átutalás vagy pénztári befizetés érkezik, melyet rövid időn belül a kártyák felhasználásával ATM-eken keresztül készpénzben felvesznek. Ezt követően a számlán ismét hosszabb ideig nem történik mozgás, majd a folyamat megismétlődik.
- b) Gyanúra adhat okot az is, ha több személy az életbiztosítási kötvényét felmondva, annak összegét ugyanannak a személynek kéri kifizetni.

2. sz. melléklet

AZONOSÍTÁSI ADATLAP – KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI! a 2007. évi CXXXVI. tv. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

A természetes személy adatai (A megfelelő rubrikákba X-et kell tenni, *dőlt betű-opcionális*):

családi és utónév:													
születési név ¹ :													
állampolgárság:	magyar:			egyéb:									
lakcím:													
azonosító okmány típusa	Személy- azonosító igazolvány	Lakcím- igazolvány	Vezetői engedély	Útlevel	Személyi Igazoló Igazolvány	Azonosítót Hatósági	Egyéb						
Egyéb okmány megnevezése													
száma(i) sorrendben:													
születési hely/idő:							év			hó			nap
anyja neve:													
Tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el	igen					nem							
Az ügyfél azonosítására az ügyfél írásbeli nyilatkozatának mellőzésével került sor a Pmt. 8/A. § (2) bekezdésének megfelelően.	igen					nem							

1: Előző név, leánykori név

A jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv adatai (e. vállalkozónál is ki kell tölteni)

Név, rövidített név:											
Székhely / mo-i. fióktelep címe: ¹											
Cgj./határozati, nyilvántartási szám:											
Fő tevékenységi kör:											
Képviselőre jog. neve, beosztása:											
Kézb. mb. azonosításra alk. adatai:											

1: külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe:

Az adatokat rögzítette:

Külföldi lakóhellyel rendelkező Ügyfél nyilatkozata

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

2a)	az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár,
2b)	az országgyűlési képviselő
2c)	a Kúria, az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs
2d)	a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja
2e)	a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú, főtiszti rendfokozatú, tábournoki beosztású és tábournoki rendfokozatú tagjai
2f)	a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja
3)	Az 1) pontokban említett személy közeli hozzátartozója, azaz a Ptk. 8:1. §-ának (1) bekezdésében meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs
4a)	bármely természetes személy, aki a 2) pontokban említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll
4b)	bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre

Eszközök forrása:

Dátum:

.....
aláírás

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

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

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

1:		1:	
2:		2:	
3:		3:	
4:	5: <input type="checkbox"/> 6: <input type="checkbox"/>	4:	5: <input type="checkbox"/> 6: <input type="checkbox"/>
7:		7:	
8:		8:	
9:		9:	
10:	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	10:	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
11:		11:	
12:		12:	
1:		1:	
2:		2:	
3:		3:	
4:	5: <input type="checkbox"/> 6: <input type="checkbox"/>	4:	5: <input type="checkbox"/> 6: <input type="checkbox"/>
7:		7:	
8:		8:	
9:		9:	
10:	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	10:	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
11:		11:	
12:		12:	

*: A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

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

=====

7: Azonosító okmány típusa

8: Azonosító okmány száma

9: Magyarországi tartózkodási hely (kizárólag külföldi állampolgár esetén)

10: Születési hely, idő

11: Anyja neve

12: Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e – jelölje X-elDőlt betűvel szerepelnek a Pmt. 8. § (4)-(5) bekezdés szerinti adatok

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

Dátum:

.....

aláírás

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

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

1:		1:	
2:		2:	
3:		3:	
4:	5: <input type="checkbox"/> 6: <input type="checkbox"/>	4:	5: <input type="checkbox"/> 6: <input type="checkbox"/>
7:		7:	
8:		8:	
9:		9:	
10:	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	10:	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
11:		11:	
12:		12:	
1:		1:	
2:		2:	
3:		3:	
4:	5: <input type="checkbox"/> 6: <input type="checkbox"/>	4:	5: <input type="checkbox"/> 6: <input type="checkbox"/>
7:		7:	
8:		8:	
9:		9:	
10:	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	10:	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
11:		11:	
12:		12:	

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

Dőlt betűvel szerepelnek a Pmt. 8. § (4)-(5) bekezdés szerinti adatok

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

Dátum:

.....
aláírás

3. sz. melléklet

Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozás gyanújára utaló körülményről

1. A bejelentő biztosító neve, címe, közvetlen telefonszáma:
FOSTER Biztosítási Alkusz Kft.
székhely: 5600 Békéscsaba, Munkácsy u 2. II. em. 3.
cégjegyzékszám: Cg. 04-09-002239
telefonszám: +36/66/445-604
 - 1.1. A tranzakciót észlelő fiók (egység) megnevezése, címe (Ha nem azonos „1”-gyel):
 - 1.2. A tranzakcióban érintett további fiókok, egységek megnevezése, címe és telefonszáma
 - 1.3. A szolgáltatói észlelés dátuma és időpontja
 - 1.4. A szolgáltatói bejelentés dátuma és időpontja
 - 1.5. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt):
 - 1.6. A kijelölt személy neve, (munkahelyi) címe, telefonszáma:
Gonda József, ügyvezető
Elérhetőségi cím: 5600 Békéscsaba, Munkácsy u. 2. II. em. 3.
Telefonszám: +36/66/445-604
Mobil: + 36/20/359-6817
2. A Szolgáltatónál a tranzakciót folytató ügyfél azonosító adatai (a Pmt. 7. § (2) bekezdés a) és b) pontjában, illetve, ha rendelkezésre áll, akkor a (3) bekezdésében foglalt adatok).
 - 2.1. Rendelkezésre áll az összes azonosító adat az ügyfélről: Igen / Nem
 - 2.2. Szerepel-e más pénzügyi szervezet az ügyben? Ha igen, akkor a pénzügyi szervezetek adatai:
Itt kell feltüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére a tranzakciót lefolytatják.
3. A tranzakció leírása
 - 3.1. A tranzakcióban résztvevő biztosítások (ügyfél és kedvezményezett) típusa(i) és adata(i)
 - 3.2. A tranzakcióban szereplő biztosítási összeg (ek) és azok teljes értéke, ha több összeg
 - 3.3. A tranzakció(k) leírása (biztosítás kérése, befizetés, stb.)
 - 3.4. A pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) leírása.
<Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan a tranzakció, amit végzett, miért jelentették be>
 - 3.5. A pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) leírását alátámasztó dokumentumok (amennyiben rendelkezésre áll.
4. Más, a fentiekben nem ismertetett, pénzmosásra utaló körülmények
5. A Szolgáltató által tett intézkedések.

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

4. sz. melléklet

A pénzügyi információs egységként működő hatóság:

NAV Központi Hivatala
Pénzmosás Elleni Információs Iroda

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

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Az Európai Unió szankciós listája elérhető a:
http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list_en.htm
címen.

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái elérhetőek a:
<http://www.un.org/sc/committees/>
címen.

Az Amerikai Egyesült Államok Külföldi Eszközöket Ellenőrző Hivatalának (Office of Foreign Assets Control, OFAC) szankciós listái elérhetőek a:
<http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/default.aspx>
címen.

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

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

Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal (MKEH)
Hadiipari és Exportellenőrzési Hatóság
Cím: 1124 Budapest, Németvölgyi út 37-39.
Postafiók: 1534 Budapest, Pf. 919.
Telefonszám: (+36-1-)458-5800
Honlap: www.mkeh.gov.hu
http://www.mkeh.gov.hu/haditechnika/kettos_felhasznalasu

5. sz. melléklet

A **FOSTER Biztosítási Alkusz Kft.** (székhely: 5600 Békéscsaba, Munkácsy u. 2. II. em. 3.; cégjegyzékszám: Cg. 04-09-002239) szolgáltatónál a pénzügyi információs egységet működtető hatóságnak történő bejelentésre kijelölt személy, illetve helyettese.

Neve:	Gonda József	Helyettes neve:	Fazekas István
Beosztása:	ügyvezető	Beosztása:	ügyvezető
Telefonszáma:	+36/66/445-604 +36/20/359-6817	Telefonszáma:	+36/66/445-604 +36/20/977-9008

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

Neve:	Fazekas István
Beosztása:	ügyvezető
Telefonszáma:	+36/66/445-604 +36/20/977-9008

A szabályzat aktualizálásért felelős személy:

Neve:	Fazekas István
Beosztása:	ügyvezető
Telefonszáma:	+36/66/445-604 +36/20/359-6817

6. sz. melléklet

Bejelentés vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedés alapján

1.1 A bejelentésre kötelezett érintett szolgáltató szervezet, egység neve, címe, telefonszáma:

FOSTER Biztosítási Alkusz Kft. (székhely: 5600 Békéscsaba, Munkácsy u. 2. II. em. 3.; cégjegyzékszám: Cg. 04-09-002239; telefonszám: +36/66/445-604)

1.2 A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja:

1.3 A bejelentés időpontja:

1.4 A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma:

Gonda József, ügyvezető

Elérhetőségi cím: 5600 Békéscsaba, Munkácsy u. 2. II. em. 3.

Telefonszám: +36/66/445-604

Mobil: + 36/20/359-6817

2. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

Az Ügyfél adatai

Születési családi neve:	
Születési utóneve:	
Házassági neve:	
Születési helye:	

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

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

A rendelkezni jogosult természetes személy adatai

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

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

A gazdasági társaság adatai

Neve:	
Székhelye:	
Magyarországi fióktelepe:	

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

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

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