



Vasas Önszegélyező Pénztár

szabályzata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról

Elfogadva: 2021. október 14.

Tartalomjegyzék

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA	3
II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA.....	3
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	3
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	4
1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	10
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA ...	10
V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség.....	10
V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti kapcsolat létesítése esetén	11
V.2.1 Általános szabályok	11
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése.....	15
V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek.....	16
V.2.4. Benyújtandó dokumentumok	16
V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása.....	17
V.2.6. Az üzleti kapcsolat célja és jellege	19
V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás	20
V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei.....	21
V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	21
V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás	22
V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél.....	23
V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása	23
V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	24
V.6. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata	24
V.7. Belső kockázatértékelés	24
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	26
VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok.....	27
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése.....	27
VI.1.2. Mentesség	28
VI.2. A felfedés tilalma	28
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER.....	29
VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY	30
2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK.....	31
IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA.....	31
X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	31
X.1. Szűrő-monitoring rendszer	31
X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	31
X.3. A vagyon befagyasztása	32
XI. Kijelölt személy	33
3. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK.....	33
XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei.....	33
XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS.....	34
XIV. KÉPZÉSI PROGRAM.....	35
1. sz. melléklet: Belépési nyilatkozat (azonosítási adatlap).....	38
2. melléklet ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA.....	40
3. melléklet TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA	41
4. melléklet KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT.....	42
5. melléklet Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról.....	43
6/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei:	44
6/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei	44
7. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján	45

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a Vasas Önszegélyező Pénztár (a továbbiakban: Vasas Önszegélyező Pénztár) a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) alapján egységes rendbe foglalni és szabályozni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos önkéntes pénztári tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a Vasas Önszegélyező Pénztár valamennyi tisztségviselője, megbízottja, munkavállalója a Pmt.-ben meghatározott átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a pénztár szervezeti egységére és munkavállalójára, megbízottjára.

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

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.)
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), és 1978. évi IV. törvény, (a továbbiakban: régi Btk.)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény,
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvény,
- A nemzetgazdasági miniszter 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelete a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről (a továbbiakban: NGM rendelet)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII.25) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet),
- az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet,
- Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény.

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja,
2. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző be-folyást gyakorol;
3. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer,
4. **azonosítás:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése,
5. **csoport:** olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik;
6. **elektronikus pénz:** a Hpt.-ben meghatározott elektronikus pénz;
7. **elektronikuspénz-kibocsátó intézmény:** az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben (a továbbiakban: Fsztv.) meghatározott elektronikuspénz-kibocsátó intézmény;
8. **elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszer:** olyan személyre szabott elektronikus eljárást biztosító rendszer, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét,
9. **ellenőrző befolyás:** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján
 - a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,
 - b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,
 - c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
 - d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;
10. **életbiztosítási ágba tartozó tevékenység:** a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó tevékenység;
11. **erős ügyfél-hitelesítés: hitelesítés** legalább két olyan
 - a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
 - b) birtoklás, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
 - c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzője kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát, és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága,
12. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
13. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
14. **Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalás:** a kedvezményezett fizetési számlájának egy fizetési művelet vagy sorozatos fizetési művelet útján történő jóváírására irányuló

pénzforgalmi szolgáltatás, amelyet a fizető fél által adott megbízás alapján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlájáról indítanak, függetlenül attól, hogy a kedvezményezett és a fizető fél azonos személy-e, valamint függetlenül attól is, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója azonos-e, ha

- a) a kedvezményezett vagy a fizető fél lakóhelye vagy székhelye vagy
 - b) bármelyik pénzforgalmi szolgáltató székhelye
- az Európai Unió területén kívül található,

15. **Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozata:** az 1956. évi I. törvénnyel kihirdetett Egyesült Nemzetek Szervezete Alapokmányának 25. cikkében meghatározott, az ENSZ BT által a nemzetközi béke és biztonság fenntartása érdekében elfogadott határozat;
16. **fiktív bank:** olyan hitelintézet, pénzügyi szolgáltató vagy hitelintézet, pénzügyi szolgáltató által folytatott tevékenységgel megegyező tevékenységet végző szervezet, amelynek nincs főirodája a székhelye szerinti államban, továbbá nem része egy szabályozott pénzügyi csoportnak;
17. **FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv
18. **forgatható utalvány:** a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány;
19. **főiroda:** az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;
20. **harmadik ország:** az Európai Unión kívüli állam,
21. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás,
22. **hitelintézet:** a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
23. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
24. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogszálló;
25. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
26. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
 - a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai pártvezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábrá és a Kúria tagja,
 - e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
 - h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.
27. **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

28. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
- bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
 - bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre,
29. **kockázatérzékenységi megközelítés:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
30. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is,
31. **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
32. **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot
33. **külső ellenőrzési funkció:** a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes a Pmt. -ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére;
34. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
35. **letétkezelő pénztárca-szolgáltató:** olyan szervezet, amely ügyfelei nevében virtuális fizetőeszközök tartására, tárolására és átadására szolgáló kriptográfiai magánkulcsok megőrzésével kapcsolatos szolgáltatást nyújt
36. **levelező kapcsolat:**
- egy-egy pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,
 - kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását;
37. **megerősített eljárás:** az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
38. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal,
39. **monitoring:** az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése;
40. **nemzeti kockázatértékelés:** az a nemzeti szintű értékelés, amely alkalmas a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása kockázatainak feltárására, értékelésére, értelmezésére, azok folyamatos felülvizsgálatára, valamint a nemzeti kockázatkezelési eljárások meghatározására;
41. **összetett tulajdonosi struktúra:** a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha
- a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások(hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
 - a tulajdonosi szerkezetben több mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy

- c) a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal;
42. **pénzátutalás:** a pénzátutalásokat kísérő adatokról szóló 2015/847 rendelet 9. cikkében meghatározott pénzátutalás;
43. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv. -ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
44. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
45. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
46. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (FIU);
47. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**
- a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
48. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya:** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja;
49. **pénzügyi szolgáltató:**
- a) a pénzügyi vállalkozás,
 - b) a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,
 - c) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénz-forgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - e) az utalvány kibocsátó,
 - f) a pénzváltó iroda,
 - g) a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
 - h) az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit. -ben meghatározott többes ügynök és alkusz,
 - i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkusz,
 - j) a befektetési vállalkozás,
 - k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bszt.) meghatározott tevékenysége tekintetében;
 - m) piacműködtető, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.), illetve a Bszt. -ben meghatározott tevékenysége tekintetében;
50. **pénzeszköz forrásának igazolása:** az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás,

- külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum;
51. **pénzügyi vállalkozás:** a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;
 52. **pénzváltó iroda:** hitelintézettel kötött megbízási szerződés alapján pénzváltási tevékenységet folytató kiemelt közvetítő;
 53. **prolifерáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
 54. **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország:** az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok;
 55. **székhelyszolgáltató:** az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott székhelyszolgáltató;
 56. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útleve, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
 57. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
 58. **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
 - a) amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
 - b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
 - c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága,
 - d) szokatlan ügylet továbbá a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 6/2019. (IV.1.) számú MNB ajánlásának (6/2019. (IV.1.) MNB ajánlás) mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely az alábbi linken érhető el: <https://www.mnb.hu/letoltes/6-2019-magas-kozkazatu-bejelentes.pdf>
 59. **Vasas Önségélyező Pénztár vezetője:** az a természetes személy, aki a Vasas Önségélyező Pénztár képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
 60. **Vasas Önségélyező Pénztár belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki a Vasas Önségélyező Pénztár vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
 - a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
 - b) megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
 61. **terrorizmus finanszírozása:** a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
 62. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:**
 - a) azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímenen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
 - b) a pénzváltó iroda esetében azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad,
 63. **tényleges tulajdonos:**

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
 - b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
 - c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
 - d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett,
 - iv. az i.-iii. alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
 - e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
 - v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;
64. **uniós jogi aktus:** az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések;
65. **utalvány kibocsátó:** forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységre engedéllyel rendelkező szolgáltató;
66. **ügyfél:** aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad
67. **ügyfél-átvilágítási intézkedések:** az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat vagy az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyfél vagy a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatának megtétele, valamint a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése, kiemelt közszereplői nyilatkozat megtétele;

68. **ügylet:**
- a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - b) az ügyleti megbízás.
69. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó eseti jogviszony;
70. **üzleti kapcsolat:** az ügyfél és a szolgáltató között a tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony,
71. **vagyon forrásának igazolása:** az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;
72. **virtuális fizetőeszköz:** digitális értékmegjelenítés, amelyet nem központi bank vagy közigazgatási szerv bocsát ki, illetve garantál; nem rendelkezik törvényes fizetőeszköz jogi státuszával; elektronikusan tárolható, csereértékként elfogadott, így különösen elektronikusan átadható, illetve elektronikus kereskedelemre alkalmas.

1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Vasas Önszegélyező Pénztár köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a 4.500.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) -b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfél azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás,
- e) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 4.500.000 forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a 4.500.000 forintot.

Üzleti kapcsolat létesítése esetén a szolgáltató köteles elvégezni és írásban rögzíteni az ügyfél-átvilágítás érdekében az ügyfél, üzleti kapcsolat kockázati szintbe történő besorolását.

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén alkalmazandó intézkedések az V.2. pontban, az V.1. pontban meghatározott ügyleti megbízásra vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedések az V.3. pontban kerülnek meghatározásra.

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár - abban az esetben, ha a jogszabályban foglalt feltételek fennállnak - jogosult az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) szerinti egyéni számla megnyitására, feltéve, ha biztosítja, hogy az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban.

A pénztár a tag halála esetén köteles a kifizetésben részesülő haláleseti kedvezményezettet, illetve örököst - az ügylet teljesítését megelőzően - azonosítani.

V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti kapcsolat létesítése esetén

V.2.1 Általános szabályok

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása során a Pénztár legfőbb kötelezettsége az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése, melyek célja az ügyfél, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás megismerése annak érdekében, hogy az ügyfélprofilba nem illeszkedő, gyanús tranzakciók kiszűrésre kerüljenek.

A Pénztár az átvilágítási intézkedések terjedelmét és mélységét kockázatérzékenységi alapon állapítja meg, ennek érdekében belső kockázatértékelést készít, amely alapján az üzleti kapcsolatot vagy az ügyleti megbízást – az ügyféllel, a termékkel vagy szolgáltatással, a földrajzi területtel és az alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezők alapján – kockázati kategóriába sorolja, továbbá a kockázatsökkentés és kockázatkezelés érdekében a kockázati kategóriának megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz.

A Pénztár belső kockázatértékelése jelen Szabályzat részét képezi.

A Pénztár tevékenységének jellegéből adódóan a pénzmosási kockázat rendkívül alacsony, a kifizetések minden esetben magánszemély részére történő kifizetéssel végződnek. A kifizetendő összegek egységnyi mértéke a Pénztár alapszabályában meghatározott, egyik szolgáltatás esetében sem éri el a 4.500.000 forintot.

Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését, az ügyfélkockázati tényezők alapján magas kockázatúnak minősített esetekben a kijelölt vezető személy hagyja jóvá.

A bejelentéssel érintett kockázatok értékelése, elemzése, dokumentálása, besorolása a kijelölt személy feladata és felelőssége.

A Pénztár a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel és belső elvárásaival összhangban az alábbi kockázati tényezőket azonosítja:

- civil társadalomtól;
- nyilvános forrásból;
- más tagállam vagy harmadik ország pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni rendszere megfelelőségével és hatékonyságával, korrupcióellenes és adózási rendszerrel kapcsolatos értékeléséből,
- tudományos intézményektől származó információk, tények.

A Pénztár a következő kockázati csoportokat jelöli meg:

- ügyfél
- üzleti kapcsolat

A Pénztár legalább a következő kockázati kategóriákat és azoknak megfelelő intézkedéseket alkalmazza:

- alacsony kockázatú ügyfelek – egyszerűsített átvilágítási intézkedések (VI.1.)
- átlagos kockázatú ügyfelek – normál átvilágítási intézkedések (VI.2)
- magas kockázatú ügyfelek - fokozott átvilágítási intézkedések, amelyhez kapcsolódóan – jogszabály vagy saját hatáskörben hozott döntés alapján – a Pénztár megerősített eljárást is alkalmaz (V.2.8.)

Pénztár a dinamikus kockázati besorolás szempontjait tartja szem előtt, így amennyiben valamely kockázati besorolás – akár okmány másolatok pótlása, akár nyilatkozatok pótlása, adatpótlás vagy ügyfél fizetési szokásainak változatlansága miatt – oka megszűnik, a Pénztár manuális módszerrel a kockázati besorolás körülményeit megvizsgálja és szükség esetén egy másik kockázati szintbe történő átsorolást elvégzi.

Amennyiben az üzleti kapcsolat során a kockázati besorolásban változás következik be, akkor az új kockázati besoroláshoz illeszkedő eljárások (normál vagy megerősített monitoring, adatok ellenőrzési gyakorisága, további adatok vagy az ügyletet alátámasztó dokumentumok beszerzése, vezetői jóváhagyás beszerzése) kerülnek alkalmazásra.

A kockázati szintek megállapításaira az alábbi kockázati tényezők alapján került sor:

- az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik,
- szokatlanul nagy összegű befizetés,
- az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került,
- az ügyfél kiemelt közszereplő,
- a kiemelt közszereplő befizető nem adott nyilatkozatot vagy kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök és vagyona forrásáról,
- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik,
- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik,
- az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,
- az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.

A Pénztár a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási szempontból az alábbi kockázati kategóriákba, szintekbe sorolja az ügyfeleket:

a) Magas kockázatúnak kell tekinteni az ügyfelet, amennyiben:

- az ügyfélről nem áll rendelkezésre egyáltalán azonosító adat
- az ügyfélről nem áll rendelkezésre az ügyfél beazonosításához (anyja neve, szül. hely, idő, név) szükséges adat
- az ügyfél, illetve tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik, ott lakóhellyel vagy székhellyel rendelkezik,
- az ügyfél nem magyar állampolgárságú és kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unió, illetve az Európai Gazdasági Térség területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személy;
- az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
- nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság tekintetében;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik.

A magas kockázatú ügyfelek esetén a Pénztár fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz. Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését (monitoring) megerősített eljárásban hajtja végre.

Az üzleti kapcsolat létesítésére, illetve az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Pénztár kijelölt vezetőjének jóváhagyását követően kerülhet sor.

b) Átlagos kockázatú az ügyfél, amennyiben:

- a Pmt. 7. § (2) bekezdésben előírt adatok közül az alábbi adatok együttesen, mint lakcímkártyaszám; születési család és utónév; állampolgárság; személyazonosító okmány száma együttesen hiányoznak;
- a Pénztár nyilvántartásában nem található lakcím vagy tartózkodási cím; így pl. lakcím nem található” visszajelzésű levél rögzítése esetén is;
- Pmt. 7. § (2) bekezdésben előírt valamennyi adata a Pénztár nyilvántartásában szerepel, azonban valamely személyazonosításra alkalmas okmányának másolata, vagy a lakcímkártya másolata hiányzik

Az átlagos kockázatú ügyfelek esetén a Pénztár normál ügyfél-átvilágítást alkalmaz.

c) Alacsony kockázatú az ügyfél, amennyiben az ügyfél nem rendelkezik olyan tulajdonsággal, kockázati tényezővel, mely alapján magas vagy átlagos kockázatúnak tekintendő.

Az alacsony kockázatú ügyfelek esetén a Pénztár egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz.

A Pénztár a tevékenységéből/szolgáltatási struktúrájából adódóan minimális pénzmosási kockázattal bír.

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az ügyfél-átvilágítás 5 alapintézkedésből áll:

1. az ügyfél (természetes, jogi és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő) azonosítása és a személyazonosság igazoló ellenőrzése,
2. az ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati besorolása,
3. tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése (arról való meggyőződés, hogy ki a tényleges tulajdonos),
4. az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás céljának és jellegének feltárása,
5. az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése.

A kiemelt közszereplői státusz megállapítását az alap ügyfél-átvilágítási intézkedések között szükséges rögzíteni. A kiemelt közszereplői státusz hozzájárul a magas kockázati szint megállapításához.

Egyszerűsített átvilágítás esetében az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti a Pénztár az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Adatváltozás esetén csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégezni, amennyiben a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel.

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén a Pénztár köteles az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultat, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

A Vasas Önszegélyező Pénztár biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek, így különösen az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából vagy az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében a szolgáltató köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ennek érdekében magas kockázatú esetekben évente, alacsony kockázat

esetén 5 évente, normál kockázat esetén 3 évente ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészességét illetően, akkor ismételt el kell végezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A Vasas Önszegélyező Pénztár a belépési nyilatkozaton (1. sz. melléklet) szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

Az Öpt. a pénztári szolgáltatások igénybevételét – a pénztártagokon kívül – kedvezményezettek és örökösök, valamint gyám, gondnok számára teszi még lehetővé.

Figyelemmel a fent írtakra a Pénztár ügyfeleinek jelentős része alacsony kockázatúnak tekintendő.

Az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt kell lefolytatni. Az ellenőrzés az üzleti kapcsolat létesítése során is lefolytatható, 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 ügylet teljesítéséig kell befejezni.

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

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a képviseletében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását követően a jogi személy, illetve a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet átvilágítását is el kell végezni.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételt elvégezni, ha

- az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések egyéb üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán már megtörténtek,
- jelen üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonossága korábban megállapításra került, és
- nem történt változás a rendelkezésre álló adatokban.

A Pénztár a fentiekén túl valamennyi lehetőséget, amely az ügyféllel való kommunikációra adódik megragad és felhívja az ügyfél (meghatalmazott, kedvezményezett, rendelkezésre jogosult stb.) figyelmét arra vonatkozóan, hogy köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni a pénztárt az ügyfél-átvilágítás során megadott adataiban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

Amennyiben pénztár az ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, a Pénztár kockázatérzékenységi megközelítés alapján megkísérli három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítani az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett - a szolgáltatóval való kapcsolat felvételére.

Az ügyfél átvilágítási kötelezettség teljesítése során az alábbi személyek átvilágítása szükséges:

- a.) természetes személy ügyfél (pénztártag)
- b.) haláleseti kedvezményezett
- c.) örökös
- d.) rendelkezésre jogosult
- e.) törvényes képviselő/gondnok / gyám
- f.) meghatalmazott

A Pénztár speciális helyzetéből adódóan a nem pénztártag ügyfél (rendelkezésre jogosult; törvényes képviselő, gondnok, gyám, meghatalmazott; haláleseti kedvezményezett, örökös) átvilágítását is el kell végezni, amennyiben az ügyfél-átvilágítás jelen szabályzat V.1. pontjában meghatározott bármely eset fennállnak.

A szerződés megkötésekor nem ismert kedvezményezettre (haláleseti kedvezményezett, örökös) vonatkozó, a későbbi azonosításhoz és a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez szükséges valamennyi információt (természetes azonosító adatok: születési név, anyja neve, születési hely és idő) rögzíteni kell. Ebben az esetben a nem pénztártag ügyfélen az egyszerűsített ügyfél átvilágítási intézkedések végrehajtásáról a Pénztár a kifizetést megelőzően köteles gondoskodni, illetve azt megelőzően, hogy a kedvezményezett a szerződésből eredő jogait érvényesíti.

V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az V.1 pontban felsorolt esetekben az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során a rájuk, valamint az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan az alábbi adatokat kell rögzíteni (1. sz. melléklet):

Természetes személy esetén:

1. családi- és utónév,
2. születési családi és utónév,
3. állampolgárság,
4. születési hely és idő
5. anyja születési neve
6. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
7. azonosító okmány száma és típusa

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviselőre jogosultak neve és beosztása,
5. kézbesítési megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai,
6. cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

Az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan:

1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, tárgya, időtartama,
2. ügylet esetén a megbízás tárgya és összege
3. a teljesítés körülményei

10 millió Ft-ot meghaladó készpénz befizetés esetén kötelező kérni a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését a Vasas Önszegélyező Pénztár IT elnöke hagyja jóvá az alábbi esetekben:

- a) amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatást ténylegesen nem az a személy veszi igénybe, aki a szerződéskötési kérelemben ügyfélként feltüntetésre került,
- b) amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során, ha évi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél,
- e) amennyiben az ügyleti megbízás az ötvenmillió forintot eléri vagy meghaladja,
- f) amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- g) amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik,
- h) ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik,
- i) ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,
- j) ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.

V.2.4. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyintéző köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok érvényességét:

Természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,
2. külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

A Pénztár a természetes személy pénztártaggá válást biztosító mindenkor aktuális belépési nyilatkozaton a természetes személy által önként megadott adatok és általa bemutatott, postai úton megküldött okmány másolatok alapján végzi el a Pmt. szerinti azonosítást.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy fent megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okirat, hogy

1. a céget a cégbíróság bejegyezte, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,

2. 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 szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

1. cégbíróshoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata.

Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és a Vasas Önszegélyező Pénztár köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviselési jogosultságát is.

A bemutatott okiratról másolatot kell készíteni, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről.

Ha az ügyfél és az üzleti kapcsolat azonosításához kockázatérzékenységi megközelítés alapján ez indokolt, a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató jogosult az adatrögzítés és okiratellenőrzés helyett vagy ezeken túlmenően a személyazonosságra vonatkozó adat olyan közhiteles nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

A Vasas Önszegélyező Pénztár az azonosításhoz nem vesz igénybe auditált elektronikus hírközlő eszközt.

V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

Nyilatkozatnak tekinthető az is, ha a pénztártag a pénztár által rendszeresített nyomtatványon (1. sz. melléklet) jelöli, hogy saját nevében jár el.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban nyilatkozni 2. sz. melléklet (tényleges tulajdonosi nyilatkozat) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,

5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
6. a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e.

Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell vele tölteni a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot 4. sz. melléklet (tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat). A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak.

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

Természetes személy esetében, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Pénztár megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Pénztár megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is. A Pénztár kétség, leginkább összetettség esetén elkéri az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerére vonatkozó információkat. Ameddig a kétség fennáll, addig az üzleti kapcsolat nem jöhet létre.

A tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban felmerült kétség alapjául szolgáló adatok, tények, körülmények:

- Ügyfél, aki nem hajlandó információkat nyújtani az üzleti kapcsolat létesítésekor.
- Olyan ügyfél, aki helyi cím vagy személyazonosítás nélkül kíván üzleti kapcsolatot létesíteni,
- Ügyfél, aki nagyon is minimálisnak, esetleg hamisnak látszó információkat nyújt, vagy olyanokat, amelyeket a szolgáltató egykönnyen tud ellenőrizni, különösen személyazonosságára vonatkozólag.

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás (pl.: <https://www.e-cegjegyzek.hu/>) alapján.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkoztatása akkor mellőzhető, ha a Pénztár tényleges tulajdonos vonatkozásában kötelezően rögzítendő adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíteni tudja, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ha a Pénztár a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatokat ily módon rögzíti, akkor az azonosításkor az adatok forrásául szolgáló nyilvántartást egyértelműen azonosítható módon meg kell jelölni, valamint az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az írásbeli nyilatkozat mellőzésével került sor.

Azokban az esetekben, ahol az ügyfél tulajdonosai között nem természetes személyek is vannak, a tényleges tulajdonos megállapításánál figyelembe kell venni azokat a természetes személyeket is, akik a tulajdonosi láncban végig fenntartva a legalább 25 %-os részesedési arányt vagy szavazati jogot, tényleges befolyással bírnak az ügyfél döntéseire, illetve tevékenységére.

Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a vezető tisztségviselő, a Pénztár köteles a vezető tisztségviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni (adatrögzítés + okmánymásolat beszerzés). A Pénztár megköveteli, hogy a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél az erre szolgáló nyilatkozaton valamennyi vezető tisztségviselő személyét tüntesse fel. A Pénztár köteles rögzíteni az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, valamint az arra vonatkozó információt is, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani.

A Pénztár nyilvántartást vezet a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megtett intézkedésekről.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél köteles a tényleges tulajdonosára vonatkozó, meghatározott adatokat az adatok tárolása céljából létrehozott központi nyilvántartásnál bejelenteni legkésőbb tevékenységének megkezdését követő 5 munkanapon belül, ezt követően pedig a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változást követő 5 munkanapon belül. A Pénztár köteles bejelentést tenni a központi nyilvántartást vezető hatóságnak, ha eltérést észlel a központi nyilvántartásban található és a rendelkezésére álló tényleges tulajdonosi információk között.

A központi nyilvántartásból harmadik személy (Pénztár) egyedi adatszolgáltatás keretében - kizárólag a felhasználás céljához feltétlenül szükséges mértékben - adatot igényelhet.

Az adatigénylő jogosult megismerni a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosnak minősülő személy nevét, születési idejét, állampolgárságát és tartózkodási helyének országát, továbbá a tényleges tulajdonosi érdekeltség típusát és annak mértékét.

V.2.5.1. A tényleges tulajdonos megállapítása és az összetett tulajdonosi szerkezetek felismerése

A szolgáltatónak a tényleges tulajdonos azonosítása során a Pmt. tényleges tulajdonosra vonatkozó definíciója valamennyi pontjának való megfelelést vizsgálnia szükséges. Nem elegendő a tulajdoni hányad, vagy a szavazati jog mértéke alapján történő azonosítás. Az összetett tulajdonosi szerkezetek esetében különösen indokolt a tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorló azonosítása.

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

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

V.2.6. Az üzleti kapcsolat célja és jellege

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a Vasas Önszegélyező Pénztár rögzíti:

1. a szerződés típusát, tárgyát, időtartamát,
2. az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony,
3. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód),
4. információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről.

Adatváltozás esetén csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégezni, amennyiben a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel.

V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre.

A monitoring tevékenység célja az üzleti kapcsolattal, ügyleti megbízással vagy az ügyféllel össze nem egyeztethető, összetett, szokatlan (így különösen: szokatlanul nagy értékű, illetve szokatlan ügylettípusban végrehajtott), továbbá gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletek kiszűrése.

A pénztár - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - különös figyelmet fordít valamennyi

a) összetett,

b) szokatlan, így különösen:

ba) szokatlanul nagy értékű, illetve

bb) szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy

c) gazdasági vagy jogszerű cél nélküli

ügyletre és pénzügyi műveletre.

Ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél a Pénztárnál az összes tagdíjfizető és szolgáltatást igénylő pénztártag.

Az üzleti kapcsolat célja és tervezett jellege a Pénztárnál az önkéntes pénztári tagsági jogviszony létrehozása és szolgáltatás igénybevétele.

A pénztár biztosítja, hogy az ügyfeleire vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek, így különösen az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából vagy az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében a szolgáltató köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat.

A pénztár az adatok és okiratok naprakészségének biztosítására vonatkozó kötelezettségét a pénztár kockázatérzékenységi megközelítés alapján, magas kockázat esetén évente, átlagos kockázatú ügyfél esetén háromévente, alacsony kockázat esetén legalább ötévente köteles elvégezni. Ha az ellenőrzés során a szolgáltatónak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten elvégzi a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Amennyiben a pénztár az ügyfél kockázati besorolása alapján indokoltnak tartja, úgy a korábban meghatározott adaton kívül kéri a pénzeszközök forrására és vagyon forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását, amelynek tényét a rendszerében rögzíti.

Amennyiben az üzleti kapcsolat is magas kockázatot képvisel, úgy a Pénztár az ügyleti megbízás végrehajtását kijelölt vezetői jóváhagyáshoz köti.

V.2.7.1. Megerősített eljárás

A megerősített eljárás az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázatalapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring.

Megerősített eljárást Pénztár a magas kockázatú ügyfeleknél alkalmaz, mely magában foglalja a fokozott ügyfél-átvilágítást, valamint az ügyletek szűrését és a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését.

A megerősített eljárás az alábbiakat jelenti:

- További információ szerzése
 - az ügyfélről,
 - a tervezett ügylet természetéről,
 - az ügyfél pénzügyi eszközéről és annak forrásáról,
 - a tervezett vagy végrehajtott ügylet céljáról,
- az ügyfélhez kötődő üzleti kapcsolatok számának és időzítésének kiemelt vizsgálata, és
- további vizsgálatok céljából ügylet kiválasztása.

Az ügylet kiválasztása esetében legalább 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletet kell kiválasztani. Amennyiben a kiválasztott ügylet készpénzbefizetés be kell szerezni a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt is.

Megerősített eljárást alkalmaz továbbá a Pénztár az alábbi esetekben:

- ha az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet a Pénztár ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatt vizsgálja át, az utolsó ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügylettől számított egy évig,
- ha az ügyféllel kapcsolatban a Pénztár által a Pmt. 30. § (1) bekezdése szerinti bejelentés történt, az utolsó bejelentéstől számított egy évig.

V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

Nem lehet üzleti kapcsolatot létesíteni, továbbá a már fennálló üzleti kapcsolatot meg kell szüntetni, valamint az ügyletet nem lehet teljesíteni, ha a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítás eredménye nem áll teljes körűen rendelkezésére, így, ha az ügyfél átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, azaz:

- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja,
- a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban az ügyfél ismételt írásbeli nyilatkozatát követően a kétség továbbra is fennáll,
- az ügyfél ismételt – a tényleges tulajdonosra vonatkozó – írásbeli nyilatkozatát követő, nyilvántartásban történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,
- a pénzeszközök forrása a Vasas Önszegélyező Pénztár számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

Ügyfél azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban felmerült kétség alapjául szolgáló adatok, tények, körülmények pl.:

- nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban más adat található.

V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Vasas Önszegélyező Pénztár egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz, ha az ügyfele a Pmt. 6/A. § szerinti besorolás alapján alacsony kockázatú.

Alacsony kockázatú ügyfelek alapvetően a pénztártagok, támogatók és munkáltatók.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során az V.2.2. pontban felsorolt adatok rögzítése szükséges.

Az egyszerűsített átvilágítás során a Pénztár főszabályként a személyes megjelenést várja el az ügyfelek esetében, azonban a fent meghatározott intézkedéseket az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégzi.

A Pénztár a munkáltatókat/támogatókat alacsony kockázatúnak tekinti és egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz.

A munkáltatók és támogatók esetében a Pénztár az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás keretében az alábbi intézkedéseket végzi:

- A munkáltató /támogató azonosítása (adatrögzítés)
- Az eljáró képviselő(k) azonosítása (adatrögzítés) és személyazonossága(uk) igazoló ellenőrzése (okiratmásolatok beszerzése)
- Az eljáró képviselő(k)től nyilatkozat beszerzése a tényleges tulajdonos(ok)ról és (azok) kiemelt közszereplői státuszáról (csak adatrögzítés)
- Ha a tényleges tulajdonos maga a vezető tisztségviselő, akkor a vezető tisztségviselőt is kell azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni (adatrögzítés + okiratmásolat beszerzés)
- Monitoring

A Pénztár haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, ha a fenti intézkedések alapján a munkáltató/támogató vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó adat került beszerzésre.

A Pénztár a fentiekben meghatározott intézkedéseket személyes megjelenés hiányában a munkáltató/támogató által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti.

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár - abban az esetben, ha a jogszabályban foglalt feltételek fennállnak - jogosult az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) szerinti egyéni számla megnyitására, feltéve, ha biztosítja, hogy az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban. A szolgáltató a tag halála esetén köteles a kifizetésben részesülő haláleseti kedvezményezettet, illetve örököst - az ügylet teljesítését megelőzően - azonosítani.

Egyszerűsített ügyfél átvilágítás esetén a pénztár kizárólag az üzleti kapcsolattal összefüggő monitoringot végzi el, és az egyéb ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell végrehajtania. Az MNB által engedélyezetten és felügyelten működő jogi személy esetében a pénztár az azonosítási kötelezettségét teljesíti annak ellenőrzésével, hogy valóban az engedéllyel rendelkező pénzügyi szervezetek listáján szereplő intézmény az ügyfél.

(ld. <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/piaci-szereplokeresese>)

V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Pénztár fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz, ha az ügyfél magas kockázatú.

Magas kockázatú ügyfelek üzleti kapcsolat létesítésével és ügyleti megbízásával kapcsolatban az IT elnök jóváhagyása szükséges.

Amennyiben az ügyfél magas kockázatú, úgy a normál ügyfél-átvilágítás során alkalmazott ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően az alábbi ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is köteles elvégezni:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag az IT elnök jóváhagyását követően kerül sor,
- b) az üzleti kapcsolat monitoringja a jelen szabályzatban meghatározott megerősített eljárásban történik.

Amennyiben az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik, úgy a Pénztár az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtását túlmenően

- a) további információk rendelkezésre bocsátását kérheti az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra, az üzleti kapcsolatra; az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására, illetve a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokaira vonatkozóan,
- b) az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését a kijelölt vezető személy jóváhagyásához kötheti, valamint
- c) az üzleti kapcsolat monitoringja a jelen szabályzatban meghatározott megerősített eljárásban történik.

V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

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

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Vasas Önszegélyező Pénztár IT elnöke jóváhagyását követően kerülhet sor. A Vasas Önszegélyező Pénztár angol nyelvű iratokat fogad el fordítás nélkül, a további nem magyar és nem angol nyelvű iratok esetén a benyújtott dokumentumokról hiteles szakfordítást fogad el.

V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (1. sz. melléklet) tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha igen, akkor újabb nyilatkozatot kell adnia, mely nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak (3. sz. melléklet). A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó információt.

Nyilatkozatnak tekinthető az is, ha a pénztártag a pénztár által rendszeresített nyomtatványon jelöli, hogy nem minősül közszereplőnek.

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

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Vasas Önszegélyező Pénztár IT elnöke jóváhagyását követően kerülhet sor.

A kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat monitoringját megerősített eljárásban kell végrehajtani (V.2.6.1. pont)

Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján kerül rögzítésre, amelyeknek kezelőjétől a Vasas Önszegélyező Pénztár törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor.

V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Vasas Önszegélyező Pénztár nem fogadja el más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét.

V.6. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

A Vasas Önszegélyező Pénztár nem alkalmaz auditált elektronikus hírközlő eszközt.

V.7. Belső kockázatértékelés

A Vasas Önszegélyező Pénztár belső kockázatértékelését e szabályzat részeként készítette el.

Alacsony és átlagos kockázatra vonatkozó tényezők

1. Ügyfélkockázati tényezők:

1.1. olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát;

1.2. közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság;

1.3. olyan ügyfelek, amelyek a 3. pontban meghatározottak szerint alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel.

2. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szolgáltatási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:

2.1. életbiztosítási ágba tartozó biztosítások, amelyeknek a biztosítási díja alacsony, valamint a sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratú szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati (haláleseti) életbiztosítások;

2.2. nyugdíjbiztosítások, ha nem tartalmaznak visszaváltási záradékot, és a kötvényt nem lehet biztosítékként felhasználni;

2.3. alkalmazottaknak nyugellátást nyújtó nyugdíj-, nyugellátási rendszer, amelyben a hozzájárulás a bérekből való levonással történik, és a rendszer szabályai nem engedik meg a rendszerben lévő tagi részesedés engedményezését;

2.4. pénzügyi termékek vagy szolgáltatások, amelyek egyes ügyféltípusok számára meghatározott és korlátozott szolgáltatásokat nyújtanak, annak érdekében, hogy pénzügyi integrációs célból javuljon a pénzügyi szolgáltatásokhoz történő hozzáférésük;

2.5. olyan termékek, amelyek esetében a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatot egyéb intézkedések, például az elektronikus pénzeszközök korlátozása vagy a tulajdonlás átláthatósága révén kezelik (például az egyes elektronikuspénz-típusok).

3. Földrajzi kockázati tényezők:

3.1. az Európai Unió tagállamai;

3.2. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok;

3.3. olyan harmadik országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - alacsony szintű a korrupció vagy alacsony a más büntetendő cselekmények száma;

3.4. olyan harmadik országok, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai összhangban vannak a felülvizsgált FATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat.

Magas kockázatra vonatkozó tényezők

1. Ügyfélkockázati tényezők:

- 1.1. az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik;
- 1.2. olyan ügyfelek, amelyek a 3. pontban meghatározottak szerint magas kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel;
- 1.3. bizalmi vagy kezelők;
- 1.4. olyan társaságok, amelyeknek bemutatóra szóló részvényeik vannak, vagy amelyeknek a részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- 1.5. a felügyeletet ellátó szervek által jelentős mértékűnek tekintett készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások;
- 1.6. a társaság tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;

2. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletkez vagy szállítási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:

- 2.1. privát banki szolgáltatások;
- 2.2. olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg;
- 2.3. nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések - például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata - nélkül;
- 2.4. ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések;
- 2.5. új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében;

3. Földrajzi kockázati tényezők:

- 3.1. olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel;
- 3.2. olyan országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű a korrupció vagy magas az egyéb büntetendő cselekmények száma;
- 3.3. olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak;
- 3.4. olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.

Az alacsony és átlagos kockázati kategóriába sorolható esetekben egyszerűsített ügyfél átvilágítást végez a pénztár, mely során az V.2.2. pontban felsorolt adatok rögzítése szükséges.

A magas kockázati kategóriába sorolható esetekben fokozott ügyfél átvilágítást és megerősített eljárást végez a pénztár vezetői jóváhagyással.

A pénztár a kockázati tényezők beazonosítása során a Pmt. -ben meghatározottakon kívül az alábbiakat veszi figyelembe:

- a) az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelését,
- b) az európai felügyeleti hatóságok véleményét az európai uniós pénzügyi ágazatot érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról,
- c) az MNB által kiadott ajánlást,

d) az MNB által nyilvánosságra hozott információkat és

e) az MNB által folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott dokumentumokat.

A pénztár a kockázati tényezők beazonosítása során különösen

a) a civil társadalomtól,

b) az értékelés alá vont tagállam pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni rendszere megfelelőségével és hatékonyságával, korrupcióellenes és adózási rendszerrel kapcsolatos értékeléséből,

c) nyilvános forrásból és

d) tudományos intézményektől származó információkat vehet figyelembe.

A pénztár a beazonosítja a más tagállam vagy harmadik ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatait is. Ezeket a kockázatokat különösen abban az esetben azonosítja be, amennyiben a pénztár üzleti kapcsolatot tart fenn más tagállammal vagy harmadik országban bejegyzett vagy letelepedett személlyel, vagy olyan kapcsolatot tart fenn más tagállammal vagy harmadik országgal, amely arra utal, hogy a szolgáltató ki van téve az adott ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak. A pénztár beszerzi az adott tagállamhoz vagy harmadik országhoz köthető pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal kapcsolatos azon információkat, amelyek hatással lehetnek az általa végzett tevékenységre. A pénztár a tudomásszerzéstől számított három munkanapon belül bejelentést tesz az MNB-hez, amennyiben a kockázatok beazonosítását és az információk beszerzését követően olyan hiányosság jut a tudomására, amelyek veszélyt jelentenek az Európai Unió pénzügyi rendszerére.

A pénztárnál működő kockázatalapú ellenőrzési rendszer és folyamat megfelelő a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok enyhítésére.

A pénztár 500 millió Ft egyszeri tagdíjbefizetés esetén kér be ügyfelétől a pénzügyi eszköz forrására vonatkozó információt.

A pénztár jelen szabályzat elfogadását követő 2 hónapon belül elkészíti a belső kockázatértékelésről készített jelentést, mely tartalmazza a feltárt kockázatokat. A jelentés elkészítéséért a kijelölt személy a felelős. A jelentést az Igazgatótanács jóváhagyását követően a pénztár Ellenőrző Bizottsága a jóváhagyástól számított 1 hónapon belül felülvizsgálja. A kijelölt személy felelős a jelentés két évenkénti aktualizálásáért, vagy rendkívüli esetekben soron kívüli felülvizsgálatáért.

A pénztár az ügyfelek kockázati besorolását Excel táblázatban rögzíti, és elektronikus módon tartja nyilván. A kockázati besorolás két évente kerül felülvizsgálatra. A besorolás és a felülvizsgálat manuális módon történik a pénztár munkatársai által.

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak, megbízottak a

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

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul bejelentést tenni 5. sz. melléklet (Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról).

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban állók, illetve az átvilágítást, okmányok ellenőrzését, feldolgozását végző ügyintézők, valamint a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adatokat, tényeket vagy körülményeket pozíciójuknál fogva észlelő vezetők, alkalmazottak és a

tranzakciók elemzését végző alkalmazottak a kitöltött adatlapot haladéktalanul elektronikus úton továbbítják a kijelölt személy részére. A továbbítást az elektronikus üzenet átvételét és olvasását igazoltatják az adatlap átvevőjével. A kijelölt személy a bejelentésekről külön elektronikus nyilvántartás vezet. A dokumentumokhoz a Vasas Önszegélyező Pénztár tisztségviselői férhetnek hozzá.

A bejelentést a végrehajtott vagy végrehajtandó ügylet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügylet esetében és akkor is kell vizsgálni, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása meghiúsult.

A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az Általános Nyomtatványkitöltő (ÁNYK) keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik. A védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az ÁNYK keretrendszerben kitölthető VPOP_PMT17 elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú VPOP_PMT17XML és a megfelelő XML állomány csatolásával teljesíthető:

https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/Pmt_Kit_elektronikus_bejelentes/Pmt_Kit_elektronikus_b_ejelentes_PMT17.html

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

VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

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

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

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

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat 6.1. sz. melléklet (Az FIU elérhetőségei) tartalmazza.

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

VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

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

A bejelentés továbbítását a kijelölt személy nem tagadhatja meg, a bejelentőt a bejelentés megtételében senki nem akadályozhatja, és nem befolyásolhatja.

A kijelölt személy a bejelentést elektronikus üzenet formájában továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, vagy ha a késedelem veszéllyel jár, javasolt a szükséges adatok előzetes közlése telefonon.

A tranzakció felfüggesztésekor az ügyféllel az ügyleti megbízást rögzítő alkalmazott, megbízott, tisztségviselő közi, hogy vezetői jóváhagyás szükséges a tranzakció végrehajtásához. A pénztár az ügyfél tájékoztatásakor nem utalhat a tranzakció felfüggesztésére és felfüggesztés indokára sem.

A pénztár biztosítja, hogy

a) a felfüggesztés tényéről a szolgáltató tudomással bíró vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja az előzőekben részletezett tájékoztatás szerint jár el,

b) a felfüggesztés teljesítéséhez csak a szükséges szervezeti egységet vonja be,

c) a felfüggesztési kötelezettség teljesítésére utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülésekor telefonon értesítse a pénzügyi információs egységként működő hatóságot, és ebben az esetben a tőle kapott instrukciók szerint járjon el, valamint

d) a felfüggesztés ideje alatt a telefonos kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatósággal a kijelölt személy akadályoztatása esetén is folyamatos legyen.

(4) A szolgáltató az általa vezetett nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát elkülönítetten kezeli.

A felfüggesztési adatokhoz a kijelölt személyen kívül a pénztár tisztségviselői férhetnek hozzá.

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

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

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

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

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

VI.1.2. Mentesség

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

VI.2. A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

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

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

Ez a tilalom nem vonatkozik az információk felfedésére az ugyanazon csoporthoz tartozó tagállami hitelintézetek és pénzügyi intézmények között, illetve ezen intézetek és intézmények és harmadik országokban letelepedett fióktelepeik és többségi tulajdonú leányvállalataik között, feltéve, hogy ezek a fióktelepek és többségi tulajdonú leányvállalatok maradéktalanul megfelelnek a csoportszintű politikáknak és eljárásoknak - beleértve az információ csoporton belüli megosztására vonatkozó eljárásokat is -, a csoportszintű politikák és eljárások pedig megfelelnek a Pmt.-ben meghatározott követelményeknek.

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

A pénztár, a pénzmosást vagy terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok, ügyleti megbízások megakadályozása érdekében az ügyfelek átvilágítását, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert működtet. A pénztár belső ellenőrzését a pénztár Ellenőrző Bizottsága végzi, ellenőrzési terv alapján. Az ellenőrzési terv részét képezi a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására tett intézkedések, eljárások vizsgálata.

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

A Vasas Önségélyező Pénztár a következő ügyfél-, illetve ügylettípusokra végez szűréseket:

- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére,
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,
- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére,
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet,
- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve, valamint,
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve.

A pénztárnál manuális úton történik a szokatlan esetek ellenőrzése, nyilvántartása. A kijelölt személy kötelessége és felelőssége, hogy a kiszűrt tranzakciókat elemezze és a kiszűrt tranzakciók közül azokat, melyekkel kapcsolatban pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény merül fel – haladéktalanul – bejelentse.

Tranzakció szűrési feltételek lehetnek a következők:

- az utalás összege
- a gazdasági kapcsolat, támogatás szokatlansága
- a tranzakciók gyakorisága, nagysága
- cél számlák típusa, száma
- 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 tranzakciói”

A kijelölt személy felelőssége, hogy a Vasas Önszegélyező Pénztár teljes körűen és gyorsan teljesítse az FIU-tól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket.

VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

Amennyiben a pénztár alkalmazottja, megbízottja a Pmt. rendelkezéseinek pénztár általi megsértését észleli névtelen írásos értesítést küld a pénztár IT elnökének. Az értesítés kivizsgálása a pénztár Ellenőrző Bizottságának a felelőssége. A vizsgálat eredményétől függően az Igazgatótanács új kijelölt személyt jelöl ki és megteszi a szükséges bejelentéseket.

VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

A Vasas Önszegélyező Pénztárnál a kijelölt személy Kovács Anikó IT elnök.

A kijelölt személyt az elektronikus adóbevallásokkal kapcsolatosan meghatalmazott személy bejelenti az ÁNYK rendszeren keresztül. A változások bejelentésére is ez az irányadó eljárás.

A pénztár munkatársai, tisztségviselői jelen szabályzat elfogadásával kerülnek tájékoztatásra a kijelölt személy nevről, elérhetőségeiről.

A kijelölt személy telefonszáma: +(06 70) 455 5701, e-mail címe: kovacs.aniko@vasasok.hu

A kijelölt személy felelőssége és 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 érintett szervezeti egységtől, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése
- 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 számlákról, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról.

A „pénzmosás-gyanús bejelentés” megtételére is az Ügyfélkapun keresztül az ÁNYK keretrendszerben letölthető nyomtatvány kitöltésével van lehetőség.

2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

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

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

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

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

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

X.1. Szűrő-monitoring rendszer

Minimum az üzleti kapcsolat létesítésekor, a teljes ügyfélállományt a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén.

Minden nem magyar állampolgár Vasas Önségélyező Pénztárba való belépési szándéka esetén, a belépési nyilatkozat záradékolása előtt, valamint a szolgáltatások kifizetése előtt, az igénylést fogadó munkatárs ellenőrzi a szankciós listákat.

Ugyanez történik nem magyar jogi személy munkáltatói hozzájárulásával kapcsolatos szerződéskötés előtt is.

A szűrés eredményéről a pénztár munkatársa írásos feljegyzést készít, melyet 8 évig kell megőriznie a pénztárnak. Negatív eredmény esetén a pénztár a normál ügymenetben üzleti kapcsolatot létesít (a belépési nyilatkozatot záradékolja, a munkáltatói tagdíjtvállalással kapcsolatos szerződést megkötö.) Pozitív eredményről a kijelölt személyt értesíteni kell. Az üzleti kapcsolat nem jöhet létre. A Vasas Önségélyező Pénztár a Kit-ben kötelezően előírt listákra szűr. A listákhoz interneten fér hozzá a pénztár munkatársa, melyek folyamatosan frissülnek a korlátozó újabb intézkedésekkel.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat 6.2. sz. melléklet (A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei) tartalmazza.

X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

A kijelölt személy elektronikus úton tesz bejelentést az FIU részére 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 kijelölt személy felelőssége és feladatköre a bejelentési kötelezettség kapcsán megegyezik a szabályzat I. részében leírtakkal.

Az FIU a bejelentést a megtételét követő 4 munkanapon belül megvizsgálja, majd a vizsgálat alapján vagy zárlatot kezdeményez, és erről értesíti a Szolgáltatót, vagy arról értesíti, hogy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn.

X.3. A vagyon befagyasztása

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

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

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

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

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

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet alanya esetén:

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;

továbbá:

- A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közzétett egyéb azonosító adatait;
- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet a) pontban meghatározott adatait.

valamint:

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

XI. Kijelölt személy

A Vasas Önszegélyező Pénztárnál a kijelölt személy Kovács Anikó IT elnök.

A kijelölt személyt az elektronikus adóbevallásokkal kapcsolatosan meghatalmazott személy bejelenti az ÁNYK rendszeren keresztül. A változások bejelentésére is ez az irányadó eljárás.

A kijelölt személy telefonszáma: +(06 70) 455 5701, e-mail címe: kovacs.aniko@vasasok.hu

A pénztár munkatársai, tisztségviselői jelen szabályzat elfogadásával kerülnek tájékoztatásra a kijelölt személy nevééről, elérhetőségeiről.

A kijelölt személy felelőssége és kötelezettsége:

- a hozzá érkezett bejelentések azonnali eljuttatása a FIU részére

Feladatai:

- amennyiben a korlátozó intézkedések alá eső ügyfelekről egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése az érintett szervezeti egységtől, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése
- az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával

Ha szükség van rá, akkor a kijelölt személy a FIU-nak az Ügyfélkapun keresztül az ÁNYK keretrendszerben letölthető nyomtatvány kitöltésével küld bejelentéseket.

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

XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei

Kötelezettségei:

- az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele, adatlap kitöltés, vagy azonosított ügyfél esetén azonosság ellenőrzése, személyazonosságának igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása, és kétség esetén személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése
- pénzmosásra és/vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény, szankciós listában való szereplés felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése
- bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására 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 „ügygazda” fiókot 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 pénztártitok megtartásának kötelezettsége alól, a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem, az ilyen bejelentés miatt nem vonható felelősségre

XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

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

Az ennek során felvett

- adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait az adatrögzítéstől, míg
- a bejelentés teljesítését, valamint az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve annak másolatát,
- minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát

a bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított 8 évig kell megőrizni.

A nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát, továbbá a bejelentés dokumentumait elkülönítetten kell kezelni.

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

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

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

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

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

A fenti adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul kötelező törölni, illetve meg kell semmisíteni. A törlési, megsemmisítési kötelezettség jelen szabályzat elfogadását követően kezdődött megőrzési határidőkre vonatkozik.

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

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

A papír alapon keletkezett ügyféladatokat, nyilatkozatokat és okiratokat, illetve azok másolatait a pénztár irattárában őrzi. Az elektronikusan létező példányokról elektronikus adathordóra évente mentés készül.

XIV. KÉPZÉSI PROGRAM

A Vasas Önségélyező Pénztár gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő munkavállalói, munkatársai és tisztségviselői megismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, felismerjék a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet, valamint, hogy a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt. -nek megfelelően tudjanak eljárni. Gondoskodik továbbá arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenységének ellátásában részt vevő munkavállalói az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, és az abban meghatározott kötelezettségeknek megfelelően járjanak el.

A kijelölt személy gondoskodik arról, hogy az alkalmazottak az ebben a munkakörben történő alkalmazását megelőzően vagy a belépést követő 30 napon belül megelőzési képzésben, valamint a belépés évét követően évente legalább egy alkalommal továbbképzésben részesüljenek. A megelőzési képzés része a szolgáltató által szervezett írásbeli vizsga.

A képzési program kidolgozása, valamint a megelőzési képzés határidőben történő megszervezése, az alkalmazott részvételének, valamint annak biztosítása, hogy az alkalmazott sikeres vizsga nélkül önállóan nem dolgozhat az adott munkakörben a Pmt. 63. § (5) bekezdése szerinti ún. felelős vezető kötelessége.

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

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

A képzések során elsajátított ismeretet írásbeli vizsga zárja. Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a vizsga letételében, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

Nem mellőzhető a munkavállaló oktatása azon a jogcímen, hogy más pénzügyi intézménynél hasonló munkakörben dolgozott.

Sikeres a vizsga, ha az ügyintéző a kérdések minimum 80%-át helyesen válaszolja meg. Sikertelen vizsga esetén 30 napon belül újra kell vizsgázni. Az ügyintéző számára legfeljebb öt alkalom (négy pótvizsga) áll rendelkezésre, hogy tudásáról sikeres vizsgán adjon számot. (további pótvizsga-alkalmak nem biztosíthatók).

A Pénztárnál a képzést felsőfokú (jogi, vagy közgazdasági vagy pénzügyi, informatikai) végzettséggel emellett, legalább 3 éves, a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatónál belső ellenőrzési vagy megfelelési (compliance) feladatokat ellátó területen, vagy Pmt. hatálya alá tartozó felügyeleti tevékenység során szerzett szakmai gyakorlattal, szakmai tapasztalattal rendelkező munkavállaló, vagy a Pénztárral egyéb szerződéses jogviszonyban álló természetes személy tartja.

A Vasas Önszegélyező Pénztár ezeket a képzéseket saját maga szervezi és bonyolítja.

A kijelölt személy felelős az általános ügyintézői képzési program kidolgozásáért és végrehajtásáért.

Az általános ügyintézői képzés programja legalább a következő témaköröket tartalmazza:

- a) a Büntető Törvénykönyvről szóló törvényben büntetni rendelt
 - aa) terrorcselekmény,
 - ab) nemzetközi gazdasági tilalom megszegése,
 - ac) gazdasági titok megsértése,
 - ad) pénzmosás,
 - ae) a pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztása,
- b) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvényben büntetni rendelt
 - ba) terrorcselekmény,
 - bb) terrorcselekmény feljelentésének elmulasztása,
 - bc) terrorizmus finanszírozása,
 - bd) nemzetközi gazdasági tilalom megszegése,
 - be) nemzetközi gazdasági tilalom megszegése feljelentésének elmulasztása,
 - bf) pénzmosás,
 - bg) pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztása,
 - bh) gazdasági titok megsértése
bűncselekmény törvényi tényállása és annak jogi szempontú elemzése,
- c) Pmt., valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény fogalmainak ismertetése,
 - d) ügyfél-átvilágítás teljesítésének kötelező esetei,
 - e) ügyfél-átvilágítási intézkedések
 - ea) a Pmt. 7-14. §-a alapján elvégzett ügyfél-átvilágítás,
 - eb) egyszerűsített ügyfél-átvilágítás,
 - ec) fokozott ügyfél-átvilágítás és
 - ed) más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás esetén,
 - f) az ügyfél-átvilágítás során használt nyilvántartások,
 - g) a pénzáttalási tevékenységet végző szolgáltató esetében az e tevékenység végzése során rögzítendő adatkör,
 - h) a bejelentési és felfüggesztési kötelezettség teljesítésnek részletes szabályai,
 - i) a felfedés tilalma és annak gyakorlati jelentősége,
 - j) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggésben végzett tevékenység, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása kapcsán felmerülő

- ja) adatvédelmi,
- jb) nyilvántartási és
- jc) statisztikai kérdések,
- k) a szolgáltató által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával összefüggésben alkalmazott szűrőrendszerek működtetésének szabályai,
- l) a megerősített eljárás fogalma és a szolgáltató által a megerősített eljárás keretében alkalmazott eljárásrend és intézkedés ismertetése,
- m) a nemzeti kockázatértékelés-szolgáltató specifikus vonatkozásai,
- n) a szolgáltató saját eljárásrendje és
- o) a szolgáltató belső kockázatértékelése.

A pénztár az általános ügyintézői képzés, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázónként a vizsgaeredményeket a vizsga napjától számított öt évig őrzi.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen szabályzat a VASAS Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsának 2020. december 9-i határozatával lép életbe.

Jelen szabályzatban foglaltak betartásáért és betartatásáért, a VASAS Önszegélyező Pénztár igazgatótanácsának tagjai felelősek.

A Pénztár Igazgatótanácsának Elnöke felelős a szabályzat rendelkezéseinek aktualizálásáért, így a hatályos jogszabályoknak, a VASAS Önszegélyező Pénztár Alapszabályában foglaltaknak való megfeleléséért.

A szabályzat szövegében történő módosításokról minden esetben a Pénztár Igazgatótanácsa dönt.

Budapest, 2021. október 14.



Kovács Anikó
az Igazgatótanács elnöke

AZONOSÍTÁSI és TÉNYLEGES TULAJDONOSI ADATLAP **1.sz. melléklet**
a 2017. évi LIII. tv. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

BELÉPÉSI NYILATKOZAT

Alulírott kijelentem, hogy a Vasas Szakszervezeti Szövetség Önszegélyező Pénztárának tagja kívánok lenni, Alapszabályának rendelkezéseit elfogadom.

A TAG ADATAI *(kérjük nyomtatott nagybetűvel kitölteni)*

Név:
Előző név (leánykori név):
Születési hely és időpont:
Anyja neve:
Adóazonosító jele:
Állampolgársága:
Személyi igazolványszám:
Lakcímkártya szám:
Állandó lakcím:
Értesítési lakcím:
Telefonszám:
E-mail cím:
Munkahelyi szervezet neve:
Munkahelyi szervezet kódja:
Munkahelyi szervezet címe:
Vasasszakszervezetbe belépés dátuma:

Kötelezettséget vállalok az alapszabály szerinti havi tagdíj fizetésére. Tudomásul veszem, hogy a tagsági viszony kezdete a belépési nyilatkozat pénztár általi záradékolásától kezdődik. Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy fenti adatok a valóságnak megfelelnek. Kötelezettséget vállalok, hogy az előzőekben megadott adatok változását 5 munkanapon belül a pénztárnak írásban bejelentem. Tudomásul veszem, hogy ennek elmulasztásából eredő károkért a pénztár nem tartozik felelősséggel. Hozzájárulok ahhoz, hogy a belépési nyilatkozatomban szereplő személyes adataimat a Vasas Önszegélyező Pénztár, a belépési nyilatkozatom előterjesztésétől a tagsági jogviszonyom fennállásáig - a velem történő kapcsolattartás, a tagságból fakadó jogok gyakorlása, illetve a tagságból fakadó kötelezettségek ellenőrzése érdekében - kezelje.

Ezúton nyilatkozom, hogy saját nevemben járok el.

Köszereplőnek minősülök: Igen Nem

Dátum:.....

.....
pénztártag

Igazolom, hogy fenti személy alapszervezetünk tagja:

Dátum:

.....
Alapszervezeti titkár aláírása

A belépési nyilatkozat letölthető: <http://www.vasasok.hu/>

Alulírott..... kijelentem, hogy halálom esetére az alábbi közeli hozzátartozó(i)mat jelölöm meg a Vasas Önszegélyező Pénztár alapszabályi szolgáltatás(ok) jogosultjaként.

Megnevezés	A közeli hozzátartozó adatai		
	1. közeli hozzátartozó	2. közeli hozzátartozó	3. közeli hozzátartozó
Név:			
Születési név:			
Születés hely, dátum:			
Anyja neve:			
Értesítési cím:			
Jogosultság aránya:			

Halálom esetén a temetési szolgáltatásra a közeli hozzátartozóim közül az jogosult, akinek a nevére szól a temetési számla. (Fontos, hogy vagy konkrét személyeket jelöljön meg **VAGY** jelölje x-el a választását. **A kettő együtt nem érvényes!**)

Dátum:

.....
pénztártag

Közeli hozzátartozó: a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér, valamint az élettárs. *(Egyenesági a rokonság azok között, akik közül az egyik a másiktól származik.)*

ZÁRADÉK

A belépni szándékozó a Vasas Önszegélyező Pénztár Alapszabályában foglalt feltételeknek megfelel. Belépési nyilatkozatát az Alapszabály rendelkezései értelmében a Pénztár elfogadja, és tagjai sorába felveszi.

Egyéni számlájának azonosítója:

Dátum:

.....
pénztár

A záradékolt belépési nyilatkozat 1 példányát és az Alapszabályt átvettem.

Dátum:

.....
pénztártag

**2. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA
JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL
TÖLTI KI! – A Pmt. 9. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához**

Alulírott, (mint a képviselője) 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	4.	5
.		.	
6.		6.	
7.		7.	
8.	9	8.	9
.	%	.	%
10		10	
.		.	
1.		1.	
2.		2.	
3.		3.	
4.	5	4.	5
.		.	
6.		6.	
7.		7.	
8.	9	8.	9
.	%	.	%
10		10	
.		.	

1. Családi és utónév
2. Születési családi és utónév
3. Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely
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. Születési hely, idő
8. Tulajdonosi érdekeltség jellege
9. Tulajdonosi érdekeltség mértéke
10. Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e – jelölje X-el

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.

Kelt:,év hó nap

.....
ügyfél aláírása

Tényleges tulajdonos:
[Csak a Szolgáltató tevékenységének megfelelő kategóriákat kell felsorolni]

3. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA
ÜGYFÉL TÖLTI KI!* - A Pmt. 9.§ (2)-ben előírt kötelezettség végrehajtásához

Alulírott, (mint a képviselője) nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevű tényleges tulajdonosa:

Kiemelt közszereplő (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	A/
Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója (írja be az B pont szerinti kategória kódját)	B/
Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok (írja be az C pont szerinti kategória kódját)	C/

A

a)	államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár
b)	országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló
c)	politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője
d)	legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítélőtábla, Kúria tagja
e)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
f)	nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

B

a)	házastárs
b)	élettárs
c)	vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
d)	a fentiek házastársa vagy élettársa
e)	vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő

C

a)	kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló
b)	egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

A pénzeszköz forrása	
----------------------	--

Kelt:.....,év.....hó.....nap

.....
aláírás

4. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 19.§ (1)-(2)-ben előírt kötelezettség
végrehajtásához

Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő (jelölje X-el)	
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	A/
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok (írja be az B pont szerinti kategória kódját)	B/
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok (írja be az C pont szerinti kategória kódját)	C/

A

a)	államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár
b)	országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló
c)	politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője
d)	legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítéletábrla, Kúria tagja
e)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
f)	nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

B

a)	házastárs
b)	élettárs
c)	vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
d)	a fentiek házastársa vagy élettársa
e)	vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő

C

a)	kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló
b)	egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

A pénzeszköz forrása	
----------------------	--

Kelt:.....,év.....hó.....nap

.....
alíírás

**5. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény
felmerülésére utaló információról
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

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

1. A **Vasas Önszegélyező Pénztár**, címe, közvetlen telefonszáma
 - 1.1. A gyanús ügyletet észlelő (egység) megnevezése, címe (ha nem azonos az 1. pontban szereplővel)
 - 1.2. Az észlelés dátuma és időpontja
 - 1.3. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt):
 - 1.4. A kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma
2. A bejelentéssel érintett ügyfél azonosító adatai [Pmt. 7-14. §-ban (szabályzat fejezet) foglalt adatok].
 - 2.1. Rendelkezésre áll az összes azonosító adat: Igen / Nem
 - 2.2. Szerepel-e más személy az ügyben? Ha igen, akkor a kapcsolódó és egyéb személy(ek) adatai [fel kell tüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére az ügyletet lefolytatják]
3. Az ügylet részletei (ide értve a végrehajtott vagy végrehajtandó ügyletet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügyletet is)
 - 4.1 Az ügylet leírása (típusa, teljes összege valutánként, befizetés, utalás, összeg fogadása, kp felvétel, stb.)
 - 1.2. Az ügyletben résztvevő ügyfél és kedvezményezett számlák típusa(i) és száma(i), ha vannak
 - 3.3. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírása
<Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan az ügylet, miért történik a bejelentés>
 - 3.4. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak [az ügyfél Szolgáltatóval kötött szerződéseinek másolata, utalási dokumentumok, egyéb részletes leírások, megjegyzések, feljegyzések pl.]
4. Más, a fentiekben nem ismertett, pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény
5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

Kelt:,év hó nap

6/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei:

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

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

Kapcsolattartó szolgálat (kizárólag a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára): +36-30/516-5662

Fax: +36-1/430-9305

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap:

http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/penzmosas_elleni_informacios_iroda/Penzmosas_Elleni_Info20150122.html

6/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Az Európai Unió szankciós listája:

https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions_en

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:

<https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

Az MNB honlapja a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/penzugyi-es-vagyoni-korlatozo-intezkedesek>

7. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

1. A bejelentésre kötelezett érintett szolgáltató szervezet, egység neve, címe, telefonszáma
2. A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja
3. A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma
4. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- azonosító okmányának típusát és számát;

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet alanya esetén:

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

továbbá:

- A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közzétett egyéb azonosító adatait;
- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet a) pontban meghatározott adatait.

valamint:

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

5. Minden olyan 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 neme
 - Pénzeszköz elhelyezésének módja
 - Gazdasági erőforrás adatai
 - tárgya
 - azonosításra alkalmas egyéb adatok

Kelt:,év hó nap