

SZABÁLYZAT

a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezései által előírt feladatokról

Tartalom

I. A szabályzat célja	3
II. Alkalmazási terület	3
III. Fogalmak, meghatározások	3
IV. A Társaság intézkedései	5
1. Ügyfél-átvilágítási kötelezettség	5
2. Ügyfél-átvilágítási intézkedések	6
3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	9
4. Fokozott ügyfél-átvilágítás	10
5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések	11
V. Bejelentési kötelezettség	12
VI. Munkatársak magatartási normái	13
VII. Titokvédelmi szabályok	15
VIII. Felfedés tilalma	15
IX. Szűrőrendszer	16
X. Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása	16
XI. Nyilvántartás	18
XII. Képzés, továbbképzés	18
Mellékletek:	20

SZABÁLYZAT

a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezései által előírt feladatokról

I. A szabályzat célja

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján a független biztosításközvetítők belső szabályzatot készítenek.

Jelen Szabályzat célja, hogy a Netrisk.hu Első Online Biztosítási Alkusz Zrt. (továbbiakban: Társaság vagy Szolgáltató) munkatársai a jogszabályok alapján meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségeiknek eleget tudjanak tenni, továbbá ezen Szabályzat iránymutatást adjon a szokatlan, pénzmosás-gyanús esetek felismerésére.

Jelen Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.), az e törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 35/2007. (XII.29.) PM rendelet, az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény – (a továbbiakban: EUtv.) rendelkezéseire tekintettel készült, figyelembe véve a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet) és annak jogelődje, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által 2013. július hó 1. napján hatályba lépő módosítások nyomán elkészített mintaszabályzatot.

II. Alkalmazási terület

Jelen Szabályzat hatálya alá tartozik a Társaság valamennyi munkatársa, megbízottja illetve közvetítője/tanácsadója a biztosításközvetítés tekintetében. A Szabályzatot abban az esetben kell alkalmazni, ha a Társaság a Pmt. hatálya alá tartozó biztosításközvetítői tevékenységet is végez.

III. Fogalmak, meghatározások

Európai Unió: az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség.

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

Harmadik országnak kell tekintetni az Európai Unión kívüli államot.

Ügyfélnek minősül a Pmt. 3. §-a alapján az a személy, a szolgáltatóval pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási és biztosítási, biztosításközvetítői, valamint nemesfém közvetítői tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad, illetve a ingatlanügylet vonatkozásában az ingatlan eladása és vétele céljából ajánlatot kér.

Üzleti kapcsolat: az ügyfél és a szolgáltató között pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási és biztosítási, biztosításközvetítői, valamint nemesfém közvetítői tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

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

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

Ügyfél-átvilágításnak minősül a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése. Ennek értelmében a szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor, figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is, illetve pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még nem került sor és ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, írásban rögzíti az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott, illetve a képviselő személyazonosságára vonatkozó adatokat és a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint rögzíti a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatokat, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor elvégzi a személyazonosságának igazoló ellenőrzését. Rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot. Az azonosító adatokat megbízhatóan és visszakereshetően rögzíti gépi, vagy papír alapú adathordozón.

Azonosításnak minősül a Pmt. 7. § (2)-(3) bekezdésében, továbbá a 8. § (2)-(4) bekezdésében meghatározott adatok írásban történő rögzítés.

Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány: személyazonosító igazolvány lakcímkártyával együtt, útlevél, valamint 2000. január 1-jét követően kiállított, kártya formátumú vezetői engedély, ezen okmányok lejáta, elvesztése, megrongálódása vagy megsemmisülése esetén az illetékes hatóság által az Ügyfél részére kiállított ideiglenes igazolás.

Személyazonosság igazoló ellenőrzése: az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának a Pmt. 7. § (4)-(6) bekezdésében meghatározottak szerinti okiratokkal történő, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának a 8. § (5) bekezdésében meghatározottak szerinti nyilvántartásban történő ellenőrzése.

Tényleges tulajdonos:

- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, 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,
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak,

- alapítványok esetében az a természetes személy,
 - aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, továbbá
- az első két alpontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

Közeli hozzátartozó a Ptk.-ban meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs.

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

Pénzügyi információs egységként működő hatóság a 273/2010.(XII.9.) Korm. rendelet értelmében a Nemzeti Adó- és Vámhivatal központi szervén, a Központi Hivatal szervezetén belül működő Pénzmosás Elleni Információs Iroda. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ből eredő kötelezettségeként fogadja és feldolgozza a szolgáltató által küldött bejelentéseket, az ügylet felfüggesztése esetén ellenőrzési feladatait ellátja, adatot kér a szolgáltatótól, más hatóságtól, az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása kapcsán az EÜtv. alapján elvégzi a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosítását ellátó szerv feladatait.

IV. A Társaság intézkedései

1. Ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A társaság az ügyfél-átvilágítást alkalmaz:

- a. az üzleti kapcsolat létesítésekor, amennyiben az életbiztosítás éves díja meghaladja a kettőszázhatvanezer forintot, vagy az életbiztosítás egyszeri díja meghaladja a hatszázötvenezer forintot,
- b. a hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor (figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is),
- c. pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az előzőek szerinti átvilágításra még nem került sor, és
- d. ha a korábban rögzített ügyfél azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A b. pontban írt átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot. Ez esetben rögzíteni kell az ügyleti megbízás tárgyát és összegét.

2. Ügyfél-átvilágítási intézkedések

2.1. Azonosítás és személyazonosság ellenőrzése

2.1.1. A társaság köteles az ügyfél-átvilágítási kötelezettségnél írt esetben az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt **azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.**

Az azonosítás során legalább az alábbi adatokat kell rögzíteni (minimum adatkörhöz tartozó adatok):

A.) természetes személy

- a. családi és utónevét (születéskori nevét),
- b. lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést),
- c. állampolgárságát,
- d. azonosító okmányának típusát és számát,
- e. külföldi esetében továbbá a magyarországi tartózkodási helyet.

B.) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

- a. nevét, rövidített nevét,
- b. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- c. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.

2.1.2. A Társaság az azonosítás során az előzőekben írt adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az alábbi adatokat rögzítheti (**maximum adatkör**):

A.) természetes személy

- a. születési helyét, idejét,
- b. anyja nevét;

B.) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

- a. főtevékenységét,
- b. képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
- c. kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

Fenti adatkört a Társaság – amennyiben ilyen terméket közvetít, úgy - különösen a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás eseti befizetéseinél rögzíti.

2.1.3. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság köteles megkövetelni az alábbi **okirat bemutatását:**

A.) természetes személy esetén

- a. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- b. külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét.

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

B.) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi – okiratot arról, hogy

- a. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a közettközponti jegyzőhöz benyújtotta,
- b. belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- c. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént. Ebben az esetben a saját ország szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges.

C.) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a társaság köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

A jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet átvilágítását követően a társaság elvégezi a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását is. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a szolgáltató köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát.

Ügyfél-átvilágítás esetén természetes személy ügyfél köteles a társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. Ez esetben írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos családi, utónevét (születési nevét), lakcímét és állampolgárságát is tartalmaznia kell (minimum adatkörhöz tartozó adatok). A társaság ezen adatokon kívül a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozására utaló körülmény felmerülése esetén az ügyféltől a tényleges tulajdonos azonosító okmányának típusát és számát, külföldi esetében magyarországi tartózkodási helyét, születési helyét, idejét, illetve anyja nevének megadását is kérheti (maximum adatkörhöz tartozó adatok).

Ügyfél-átvilágítás esetén a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról és a tényleges tulajdonos családi, utónevét (születési nevét), lakcímét és állampolgárságát is tartalmaznia kell (minimum adatkörhöz tartozó adatok). A Társaság ezen adatokon kívül a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozására utaló körülmény felmerülése esetén az ügyféltől a tényleges tulajdonos azonosító okmányának típusát és számát, külföldi esetében magyarországi tartózkodási helyét, születési helyét, idejét, illetve anyja nevének megadását is kérheti. Kérheti továbbá jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevét, rövidített nevet, székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén

magyarországi fióktelepének címét, cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát. (maximum adatkörhöz tartozó adatok).

A Társaság a fentiekben meghatározott adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is kérheti, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy mely pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

A Társaság az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban.

Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a Társaságot értesíteni.

2.1.4. A társaság abban az esetben, amikor ügyfél-átvilágításra köteles, az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozóan köteles rögzíteni: (minimum adatkörhöz tartozik):

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

A Társaság ezeken kívül a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozására utaló körülmény felmerülése esetén a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód) is rögzítheti, valamint kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását (maximum adatkörhöz tartozó adatok).

A Társaság - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését a Társaság első számú vezetőjének a jóváhagyásához kötheti.

A Társaság - a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően - köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséreni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is -, annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a Társaságnak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival. A Társaság - ha erre az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajthatja végre. A Társaság - ha erre az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - köteles különös figyelmet fordítani valamennyi összetett és szokatlan ügyleti megbízásra.

A Társaság köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Társaságot értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról. Ennek teljesítése érdekében a Társaság köteles ügyfelei figyelmét felhívni az adatokban bekövetkezett változások közlésének kötelezettségére.

2.1.5. A Társaságnál a **kockázatérzékenységi alapon történő ügyfél átvilágítás** a pénzmosás és terrorizmus finanszírozására vonatkozó körülmény felmerülése esetén történik.

A Társaság kockázat érzékenyek minősíti (mely esetekben szintén kockázaterzékenységi alapon történő ügyfél átvilágítást folytat le) a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eseti befizetéseit.

A társaság az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat az ügyfelek szerződéseiben, illetve a biztosítók ügyfél-adatlapján szerepelteti. A rögzített adatok papír alapon, dátum szerint lefűzve fellelhetők. A rögzített adatokhoz hozzáférésre jogosultak köre: Szakmai vezető, Back office vezető, Folyamat fejlesztési és megfelelési vezető.

2.1.6. A Társaság – az alábbi kivételekkel - az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt köteles lefolytatni az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését.

Kivételek:

- a Társaság az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése során is lefolytathatja, ha ez a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges, és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzését az első ügyleti megbízás teljesítéséig be kell fejezni.
- a Társaság az életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén a kedvezményezett, illetve mindazok tekintetében, akik a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosultak és személyük a szerződés megkötésekor nem volt ismert, a személyazonosság igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítését követően is lefolytathatja. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzésének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a jogosult a szerződésből (kötvényből) eredő jogait érvényesíti.

2.1.7. Amennyiben a Társaság nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást (azonosítás, személyazonosság ellenőrzése, ügyfél írásbeli nyilatkoztatása, ügyleti adatok rögzítése), akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

2.1.8. Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket (azonosítás, személyazonosság ellenőrzése, ügyfél írásbeli nyilatkoztatása, ügyleti adatok rögzítése), ismételten elvégezni, ha

- a Társaság az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában ezen ügyfél-átvilágítási intézkedéseket egyéb ügyleti megbízás kapcsán már elvégezte,
- jelen ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát megállapította, és
- nem történt változás az azonosítás során felvett adataiban.

3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

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

A Társaság a 1. a), b), és d) pontban írt esetekben kizárólag az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére köteles, ha az ügyfele

- a törvény hatálya alá tartozó tevékenységet az Európai Unió területén végző szolgáltató, vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező, törvény hatálya alá tartozó tevékenységet végző

- szolgáltató, amelyre e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll;
- b. olyan társaság, amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy azon harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak;
 - c. a Magyar Nemzeti Bank;
 - d. a helyi önkormányzat, helyi önkormányzat költségvetési szerve, vagy- a c) pontba nem tartozó - központi államigazgatási szerv;
 - e. az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve.

A Társaság a 1. a), b), és d) pontban írt esetekben kizárólag az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére köteles,

- a. az életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén, ha az éves biztosítási díj nem haladja meg a kettőszázhatvanezer forintot, vagy ha az egyszeri biztosítási díj nem haladja meg a hatszázötvenezer forintot;
- b. az olyan nyugdíjbiztosításokra, amelyeknél a biztosítási szerződés nem vásárolható vissza, illetve a biztosító szolgáltatására jogosult személyt megillető összeg hitel vagy kölcsön fedezeteként nem fogadható el.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárás során az üzleti kapcsolatot folyamatos figyelemmel kísérése során a társaság megállapítja, hogy az üzleti megbízások összhangban vannak-e a társaságnak a jogszabályok alapján az ügyfélről rendelkezésére álló adataival.

4. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek esetén a Társaság köteles fokozott ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmazni. A Társaság az azonosítás során a 2.1.1. és 2.1.2. pontban meghatározott valamennyi adatot (maximum adatkört) köteles rögzíteni, ha

- a. az ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, illetve
- b. a társaság más tagállamban vagy harmadik országban lakóhellyel rendelkező kiemelt közszereplő személyekkel létesít üzleti kapcsolatot, valamint teljesít részükre ügyleti megbízást.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a Társaság részére benyújtani a 2.1.1. és 2.1.2. pontban meghatározott adatot tartalmazó, a 2.1.3. pontban meghatározott okirat hiteles másolatát. Ezen okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- a. magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
- b. magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, mely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy c) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles a társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha igen, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

A Társaság - ha a nyilatkozat valódisága kérdéses - köteles intézkedéseket tenni az előzők alapján megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

Külföldi kiemelt közszereplő esetén a Társaság valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedést elvégzi, azaz a bemutatott azonosító okmány alapján a minimum adatkört rögzíti és kockázatérzékenységi alapon dönthet arról, hogy további adatokat is rögzít, elvégzi a személyazonosságának igazoló ellenőrzését, azonosítja a tényleges tulajdonost, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor személyazonosságának igazoló ellenőrzését is végrehajtja, rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot. Nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat. Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Szakmai Vezető jóváhagyását követően kerülhet sor.

A Társaság az átvilágítás érdekében benyújtott hitelesített okiratokat papír alapon tárolja.

5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések

A Társaság jogosult elfogadni a törvénynek megfelelően lefolytatott ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást - a készpénzátutalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltató kivételével - a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet Magyarország területén folytató szolgáltató végezte el.

A Társaság szintén jogosult elfogadni a törvénynek megfelelően lefolytatott ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást - a készpénzátutalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltató kivételével - a törvény 1. § (1) bekezdés a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet

- a. az Európai Unió más tagállamában folytató szolgáltató végezte el, vagy
- b. olyan harmadik országban folytató szolgáltató végezte el, amely megfelel a törvény 18. § (6) bekezdésben és a 19. §-ában meghatározott követelményeknek.

Ezen esetekben az ügyfél-átvilágítás eredménye akkor is elfogadható, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a törvényben meghatározottakkal.

Az ügyfél-átvilágítás eredménye, ha azt - a készpénzátutalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltató kivételével - az 1. § (1) bekezdés a)-h), l) és m) pontjában megjelölt tevékenységet harmadik országban folytató szolgáltató végezte el, abban az esetben fogadható el, ha a szolgáltató

- a. kötelező szakmai nyilvántartásban szerepel, és
- b. a törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is a törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy székhelye olyan harmadik országban van, amely a törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

A Társaság köteles tájékoztatni a Felügyeletet, ha egy harmadik ország teljesíti az előző mondat b) pontjában megállapított feltételeket. A felügyeletet ellátó szerv haladéktalanul továbbítja az információkat a miniszternek. A miniszter tájékoztatja a Bizottságot és a tagállamokat, ha harmadik ország teljesíti az előző bekezdés b) pontjában megállapított feltételeket.

Azon esetekben, amikor a Társaság jogosult elfogadni a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, akkor az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani. Az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató írásbeli kérésére az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adat, továbbá a

személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát - az érintett ügyfél hozzájárulása esetén - jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani. Az ügyfél hozzájárulását a Társaság papír alapon tárolja, az ügyfél aktájában. Az elfogadás eseteiben a törvényben meghatározott követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltatót terheli. A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések nem alkalmazandók a szerződéses jogviszonyon alapuló kiszervezésre és az ügynöki tevékenységre. Ebben az esetben a kiszervezett tevékenységet végző, illetve az ügynök a szolgáltató részének minősül.

V. Bejelentési kötelezettség

Pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén a társaság vezetője, az ügyletet lebonyolító munkatárs, munkavállaló, az ügyfél átvilágítását értékhatárra tekintet nélkül elvégzi, ha az korábban nem történt meg, és a pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerüléséről, valamint az ezt alátámasztó dokumentumokról haladéktalanul bejelentést tesz jelen szabályzat mellékletét képező formanyomtatvány kitöltésével és továbbításával.

A bejelentésnek kötelező tartalmi elemeit a 3. sz. melléklet szerinti formanyomtatvány rögzíti.

A pénzmosásra utaló körülménynek tekintendő, ha arra utaló adat, tény, körülmény merül fel, hogy a tranzakcióban érintett pénzeszköz bűncselekmény elkövetéséből származik. A bejelentés továbbítását a kijelölt személy nem tagadhatja meg.

A szolgáltató alkalmazottai közül kijelölt személyt választ ki, akinek feladata elsődlegesen a bejelentések haladéktalan továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére. Emellett részt vesz az alkalmazottak képzésének megszervezésben és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem vezetésében.

A bejelentési kötelezettség belső eljárási rendjében a kijelölt személy a szolgáltató alkalmazottja számára a munkaidő alatt állandóan rendelkezésre áll és a bejelentést haladéktalanul továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak.

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

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

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

A Társaság felfüggeszti az ügyleti megbízás teljesítését, ha az ügyleti megbízással kapcsolatban pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, és a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek. A társaság ebben az esetben

haladéktalanul köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

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

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

VI. Munkatársak magatartási normái

A biztosítás területén a pénzmosás kérdése elsősorban olyan ügyletek kapcsán jöhet szóba, amelyeknél a biztosítási összeg kifizetése nem az ún. kárbiztosítások körében történik. Egyéb jogcímen – azaz nem káresemény bekövetkezéséhez kötődő – kifizetésekre az életbiztosítások alapján van lehetőség. A pénzmosás gyanúja az életbiztosítások körén belül is az elérési elemet is tartalmazó (meghatározott időpont vagy esemény eléréséhez kötött) szerződésekkel összefüggésben merülhet fel.

A Társaság felhívja munkatársai, munkavállalói figyelmét, hogy a pénzmosás gyanújára okot adó ügyfél magatartás lehet a készpénzben való befizetés szorgalmazása annak érdekében, hogy a befizetésekből eredő ellenszolgáltatások legális, biztosítói kifizetesként jelenjenek meg. Ilyen lehet:

- nagy összegű készpénzdíj befizetése rövidlejáratú, gyorsan visszavásárolható életbiztosítási szerződésre, vagy életjáradék biztosítására,
- az életbiztosítási összegek lejárat előtti jelentős felemelése készpénz befizetéssel,
- magas díjú biztosításokból származó befizetési kötelezettségek rendszeresen készpénzben való teljesítése,
- a gazdálkodó szervezetek rendszeresen készpénzben történő jelentősebb összegű díjbefizetési,
- ha a jogosult a neki járó nagy összegű biztosítási szolgáltatást – indok nélkül – másra engedményezi,
- nagy mennyiségű, kiscímletű bankjeggyel eszközölt rendszeres díjfizetés,
- az ügyfél javára szóló, harmadik személytől származó, nagy összegre kiállított csekkel történő fizetés,
- több személy befizetése ugyanazon biztosítási szerződésre.

1. A Társaság munkatársainak kötelezettségei, jogai és feladatai a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenységben

Az azonosítási adatok rögzítéséért, az adatlap kitöltéséért és nyilatkozat felvételéért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak illetékes személy (a Folyamatfejlesztési és megfelelési vezető) részére való megküldéséért az a munkatárs, munkavállaló személyesen felel, aki a kérdéses ügyleti megbízást, szolgáltatás teljesítését bonyolította, szerződést kötötte. A munkatárs, munkavállaló amennyiben a tranzakció, azaz az üzletkötés, az ügyleti megbízás, illetve a szolgáltatási igény vonatkozásában a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul megküldi az illetékes személy (a Folyamat fejlesztési és megfelelési vezető) részére, aki köteles a pénzmosás gyanúja miatti

bejelentésre szolgáló kitöltött adatlapot a NAV részére védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítani.

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

Kötelezettségei:

- az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele, adatlap kitöltése, nyilatkozat felvétele vagy azonosított ügyfél esetén azonoság ellenőrzése, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása, és kétség esetén a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése,
- pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése,
- bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása,
- 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 munkatárs neve nem szerepelhet a bejelentéseken,
- a bejelentő lapon az eljáró szervezeti egységet kell megjelölni. A kijelölt személy kizárólag a pénzügyi információs egységként működő hatóság kifejezett kérése esetén köteles a bejelentést kezdeményező munkatárs személyére vonatkozó adatokat a hatóság rendelkezésére bocsátani,
- mentesülés a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége alól, a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem, az ilyen bejelentés miatt nem vonható felelősségre.

1.2. A kijelölt személy (Folyamat fejlesztési és megfelelési vezető)

Kötelezettsége:

- a hozzá érkezett bejelentések eljuttatása a NAV részére azonnal.

Feladatai:

- amennyiben szokatlan tranzakcióra vonatkozóan egyéb úton információkat szerez, úgy ezen tranzakciókról felvilágosítás kérése a munkatárstól, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
- (amennyiben a Pmt. hatálya alá tartozó termék közvetítésére is sor kerül) a munkatársak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- kapcsolattartás a NAV kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás a bejelentett ügyletekről, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a biztosítási tevékenységről és a büntetőeljárásról szóló törvényben megfogalmazott követelményeknek),
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása.

VII. Titokvédelmi szabályok

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

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

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

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

VIII. Felfedés tilalma

A bejelentés és adatszolgáltatás teljesítéséről, annak tartalmáról, az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás, az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek a bejelentő és a pénzügyi információs egységként működő hatóság, valamint megkeresett szolgáltató tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

E tilalom nem vonatkozik az MNB, valamint a büntetőeljárást lefolytató nyomozó hatóság tájékoztatására, nem vonatkozik továbbá a Hpt., Tpt. és Bit. által meghatározott összevont alapú felügyelet vagy pénzügyi konglomerátum esetében a kiegészítő felügyelet tekintetében megvalósuló adattovábbításra, a tagállamok vagy olyan harmadik ország vállalkozásai közötti információ felfedésére, ahol e vállalkozásokra e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket alkalmaznak, és e követelmények betartása tekintetében felügyelet alatt állnak.

A Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e), g)-h), l) és m) pontjaiban meghatározott tevékenységet végző szolgáltatók esetében ezen tilalom nem vonatkozik az információ felfedésére az érintett két vagy több szolgáltató között, feltéve hogy

- az információk ugyanazon ügyfélre és ugyanazon ügyleti megbízásra vonatkoznak,
- a két vagy több érintett szolgáltató közül legalább az egyik e törvény hatálya alá tartozó tevékenységet folytat és a többi szolgáltató más tagállamban vagy olyan harmadik országban honos, ahol e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelmények alkalmazandók,
- az érintett szolgáltatók ugyanazon tevékenységet végzik, és d) a szakmai titoktartás és a személyes adatok védelme tekintetében a belföldi követelményekkel egyenértékű követelmények irányadóak a szolgáltatókra.

Ha harmadik ország teljesítette az előzőekben írt feltételeket, akkor a szolgáltatók erről értesítik a felügyeleti szervet, az pedig haladéktalanul továbbítja ezt az információt a miniszternek. A miniszter tájékoztatja a Bizottságot és a tagállamokat.

IX. Szűrőrendszer

A szolgáltató, 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.

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

A szolgáltató a monitoringra vonatkozó törvényi kötelezettsége maradéktalan teljesítése érdekében automatikus szűrőrendszert működtet a meglévő számítástechnikai háttérben, amelyik szűri a rendszerekből a szokatlan ügyleteket és azokat elemzésre továbbítja a kijelölt személyeknek. A rendszernek a befizetéseket és kivonásokat is elemeznie kell. Azoknál a kisebb szervezeteknél, ahol a napi ügyletek darabszáma alacsony, ott manuális úton is lehet ellenőrizni és nyilvántartani a szokatlan eseteket. A kijelölt személy gondoskodik az ellenőrző mechanizmusok megteremtéséről és működtetéséről biztosítva ezzel a monitoring alkalmazását. A kijelölt személy a kiszűrt tranzakciókat elemzi és a kiszűrt tranzakciók közül azokat, melyekkel kapcsolatban pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény merül fel - haladéktalanul - bejelenti.

A Társaságnál működtetett szűrőrendszer szűrési feltétele a szerződéskötés szokatlansága.

X. Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XI. Nyilvántartás

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

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

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

A Pmt. 28/A. §-a értelmében a szolgáltató a nyilvántartásában szereplő adatokat, okiratokat a Felügyelet, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni, a 28/A. §. (2) bekezdésben szereplő feltételek egyikének megléte esetén. A belső szabályozásban rögzíteni kell a nyilvántartásból való törlés eseteit is.

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

Amennyiben az elektronikus szűrőrendszer az adatok elkülönített legyűjtésére nem alkalmas, akkor az adatokra külön nyilvántartást kell vezetnie a belső és külső ellenőrzés érdekében. A Felügyelet részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló e témakörben kiadott PM rendeletben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség maradéktalan teljesítése érdekében a rendeletben előírt adatköröket külön a belső és külső ellenőrzés számára visszakereshető módon kell nyilvántartani.

XII. Képzés, továbbképzés

A Társaság gondoskodik arról, hogy a munkatársai a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyleti megbízást felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni. A Társaság gondoskodik arról, hogy munkatársai az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló külön törvény rendelkezéseit megismerjék, és az abban meghatározott kötelezettségeknek megfelelően tudjanak eljárni. A Társaság előzőekben írt kötelezettségei biztosítása céljából köteles a munkatársak részvételével speciális képzési programok szervezéséről gondoskodni. A Társaság döntése alapján az oktatás megszervezése, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem vezetése a kijelölt személy feladata.

Kötelezettségei:

- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos szabályok betartásának rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az azonosítás pontos elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata,
- a vizsgálatok megállapításairól az első számú vezető tájékoztatása,
- a képzés és továbbképzés szabályainak kialakítása, melynek során gondoskodik a belépő munkatársak kiképzéséről, a munkatársak rendszeres, évente legalább egy alkalommal megszervezett továbbképzéséről, annak regisztrálásáról, dokumentálásáról és a megszerzett ismeretek ellenőrzéséről.

Jogai:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos, témakörbeli vizsgálatoknál a szükséges adatokhoz való hozzáférés joga.

Budapest, 2015. szeptember 8.

Sebestyén László
Vezérigazgató

Mellékletek:

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

**AZONOSÍTÁSI ADATLAP – KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI!
a 2007. évi CXXXVI. tv. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához¹**

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

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

1: Előző név, leánykori név

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

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

1: külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe:

Az adatok rögzítette:

Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél nyilatkozata

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

2a)	az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár,
2b)	az országgyűlési képviselő
2c)	az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs
2d)	a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja

¹ Az azonosítási adatlap kitöltéséhez szolgáló nyilatkozatokat mellékelni kell az azonosítási adatlaphoz.

2e)	a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtiszti rendfokozatú, tábournoki beosztású és tábournoki rendfokozatú tagjai
2f)	a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja
3)	Az 1) pontokban említett személy közeli hozzátartozója, azaz a Ptk. közeli hozzátartozóról szóló előírásában meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs
4a)	bármely természetes személy, aki a 2) pontokban említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll
4b)	bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre

Eszközök forrása

Dátum:.....
aláírás

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

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

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

<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 5%;">1:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>2:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>3:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>4:</td><td style="width: 5%;">5:</td><td style="width: 5%;"></td><td style="width: 5%;">6:</td></tr> <tr><td>7:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>8:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>9:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>10:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>11:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>12:</td><td colspan="3"></td></tr> </table>	1:				2:				3:				4:	5:		6:	7:				8:				9:				10:				11:				12:				<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 5%;">1:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>2:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>3:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>4:</td><td style="width: 5%;">5:</td><td style="width: 5%;"></td><td style="width: 5%;">6:</td></tr> <tr><td>7:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>8:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>9:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>10:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>11:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>12:</td><td colspan="3"></td></tr> </table>	1:				2:				3:				4:	5:		6:	7:				8:				9:				10:				11:				12:			
1:																																																																																	
2:																																																																																	
3:																																																																																	
4:	5:		6:																																																																														
7:																																																																																	
8:																																																																																	
9:																																																																																	
10:																																																																																	
11:																																																																																	
12:																																																																																	
1:																																																																																	
2:																																																																																	
3:																																																																																	
4:	5:		6:																																																																														
7:																																																																																	
8:																																																																																	
9:																																																																																	
10:																																																																																	
11:																																																																																	
12:																																																																																	
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 5%;">1:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>2:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>3:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>4:</td><td style="width: 5%;">5:</td><td style="width: 5%;"></td><td style="width: 5%;">6:</td></tr> <tr><td>7:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>8:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>9:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>10:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>11:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>12:</td><td colspan="3"></td></tr> </table>	1:				2:				3:				4:	5:		6:	7:				8:				9:				10:				11:				12:				<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 5%;">1:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>2:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>3:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>4:</td><td style="width: 5%;">5:</td><td style="width: 5%;"></td><td style="width: 5%;">6:</td></tr> <tr><td>7:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>8:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>9:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>10:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>11:</td><td colspan="3"></td></tr> <tr><td>12:</td><td colspan="3"></td></tr> </table>	1:				2:				3:				4:	5:		6:	7:				8:				9:				10:				11:				12:			
1:																																																																																	
2:																																																																																	
3:																																																																																	
4:	5:		6:																																																																														
7:																																																																																	
8:																																																																																	
9:																																																																																	
10:																																																																																	
11:																																																																																	
12:																																																																																	
1:																																																																																	
2:																																																																																	
3:																																																																																	
4:	5:		6:																																																																														
7:																																																																																	
8:																																																																																	
9:																																																																																	
10:																																																																																	
11:																																																																																	
12:																																																																																	

*: A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

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

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

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

Dátum:

.....

aláírás

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

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

1:		1:	
2:		2:	
3:		3:	
4:	5: 6:	4:	5: 6:
7:		7:	
8:		8:	
9:		9:	
10:		10:	
11:		11:	
12:		12:	
1:		1:	
2:		2:	
3:		3:	
4:	5: 6:	4:	5: 6:
7:		7:	
8:		8:	
9:		9:	
10:		10:	
11:		11:	
12:		12:	

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

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

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

Dátum:

.....

aláírás

Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozás gyanújára utaló körülményről

1. A bejelentő neve, címe, közvetlen telefonszáma: <cégszerű megnevezés, cím, telefonszám>

- 1.1. A tranzakciót észlelő fiók (egység) megnevezése, címe (Ha nem azonos „1”-gyel):
- 1.2. A tranzakcióban érintett további fiókok, egységek megnevezése, címe és telefonszáma
- 1.3. A szolgáltatói észlelés dátuma és időpontja
- 1.4. A szolgáltatói bejelentés dátuma és időpontja
- 1.5. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt):
- 1.6. A kijelölt személy neve, (munkahelyi) címe, telefonszáma: <név, irányítószám, helységnevé, utca, házszám, telefonszám>

2. A szolgáltatónál a tranzakciót folytató ügyfél azonosító adatai (a Pmt. 7. § (2) bekezdés a) és b) pontjában, illetve, ha rendelkezésre áll, akkor a (3) bekezdésében foglalt adatok).

- 2.1. Rendelkezésre áll az összes azonosító adat az ügyfélről: Igen / Nem
- 2.2. Szerepel-e más pénzügyi szervezet az ügyben? Ha igen, akkor a pénzügyi szervezetek adatai:
Itt kell feltüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére a tranzakciót lefolytatják.

3. A tranzakció leírása

- 3.1. A tranzakcióban résztvevő biztosítások (ügyfél és kedvezményezett) típusa(i) és adata(i)
- 3.2. A tranzakcióban szereplő biztosítási összeg (ek) és azok teljes értéke, ha több összeg
- 3.3. A tranzakció(k) leírása (biztosítás kérése, befizetés, stb.)
- 3.4. A pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) leírása.
<Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan a tranzakció, amit végzett, miért jelentették be>
- 3.5. A pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) leírását alátámasztó dokumentumok
<amennyiben rendelkezésre áll>

4. Más, a fentiekben nem ismertetett, pénzmosásra utaló körülmények

5. A szolgáltató által tett intézkedések.

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

A pénzügyi információs egységként működő hatóság:

NAV Központi Hivatala

Pénzmosás Elleni Információs Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf. 307

Telefon: (+36-1) 430-9466

Fax: (+36-1) 430-9305

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap: http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/penzmosas_elleni_informacios_iroda

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Az Európai Unió szankciós listája elérhető:

http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list_en.htm

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái elérhető:

<http://www.un.org/sc/committees/>

Az Amerikai Egyesült Államok Külföldi Eszközöket Ellenőrző Hivatalának (Office of Foreign Assets Control, OFAC) szankciós listái elérhető:

<http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/default.aspx>

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

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

Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal (MKEH)

Hadiipari és Exportellenőrzési Hatóság

Cím: 1124 Budapest, Németvölgyi út 37-39.

Postafiók: 1534 Budapest, Pf. 919.

Telefonszám: (+36-1) 458-5800

Honlap: http://www.mkeh.gov.hu/haditechnika/kettos_felhasznalasu

A **Netrisk.hu Első Online Biztosítási Alkusz Zrt.-nél**, mint szolgáltatónál a pénzügyi információs egységet működtető hatóságnak történő bejelentésre kijelölt személy, illetve helyettese.

<u>Neve:</u>	Botos Csaba	Helyettes neve:	Tompa Krisztián
<u>Beosztása:</u>	Folyamat fejlesztési és megfelelési vezető	Beosztása:	Gazdasági vezető
<u>Telefonszáma:</u>	(+36-1) 309-4512	Telefonszáma:	(+36-1) 413-3484

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

<u>Neve:</u>	Botos Csaba
<u>Beosztása:</u>	Folyamat fejlesztési és megfelelési vezető
<u>Telefonszáma:</u>	(+36-1) 309-4512

A szabályzat aktualizálásért felelős személy:

<u>Neve:</u>	Botos Csaba
<u>Beosztása:</u>	Folyamat fejlesztési és megfelelési vezető
<u>Telefonszáma:</u>	(+36-1) 309-4512

Bejelentés vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedés alapján

- 1.1 A bejelentésre kötelezett érintett szolgáltató szervezet, egység neve, címe, telefonszáma:
- 1.2 A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja:
- 1.3 A bejelentés időpontja:
- 1.4 A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma:

2. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

Az ügyfél adatai

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

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

A rendelkezni jogosult természetes személy adatai

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

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

Neve:	
Székhelye:	
Magyarországi fióktelepe:	

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

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

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