



Az
OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár

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

hatálybalépés: 2024. január 1., azzal a rendelkezéssel, hogy a jelen szabályzat hatályba lépésével a
korábbi, 2023.március 1. napjával érvénybe helyezett szabályzat rendelkezéseit hatályon kívül
helyezi

2022. 03.29-től hatályos és hatályon kívül helyezi	2022.11.01-ől hatályos szabályzatot
2023.03.01-től hatályos és hatályon kívül helyezi	2023.01.01-ől hatályos szabályzatot
2024.01.01-től hatályos és hatályon kívül helyezi	2023.03.01-től hatályos szabályzatot

Nagy Csaba
ügyvezető igazgató
s.k.

Tartalomjegyzék

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA	5
II. A SZABÁLYZAT HATÁLYA	5
II.1. Személyi hatály	5
II.2. Tárgyi hatály	5
II.3. Időbeli hatály	5
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	6
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	8
1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	13
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	13
V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	18
<u>A Pénztár köteles ügyfeleit átvilágítani:</u>	18
V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések	19
V.2.1 Általános szabályok	19
V.2.2. Azonosítás	20
V.2.3 Az üzleti kapcsolat célja és jellege	22
V.2.4. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei	22
V.2.5. Személyazonosság igazolására szolgáló okiratok, azok ellenőrzése	22
V.2.6. A tényleges tulajdonosok azonosítása	24
V.2.7. Monitoring	26
V.2.8. Megerősített eljárás	27
VI. AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK	28
VI.1. Az egyszerűsített ügyfél átvilágításra vonatkozó szabályok	28
VI.2. Normál ügyfél-átvilágítás	29
VI.2.1. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek	29
VI.3. Fokozott ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok	30
VI.4. Az Ügyfélátvilágítás különböző esetei	31
VI.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél	31
VI.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása	31
VI.4.3. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyfél	32
VII. MÁS SZOLGÁLTATÓ ÁLTAL ELVÉGZETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS	32

VIII. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	34
VIII.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	35
VIII.2. Ügylet felfüggesztése	35
VIII.3. Mentesség	36
VIII.4. A felfedés tilalma	36
IX. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	36
IX.1. Gyanús személyek szűrése	38
IX.2. Szankciós listás szűrés	38
IX.3. Visszaélés-bejelentő rendszer	39
X. KIJELÖLT SZEMÉLY	40
X.1. Kijelölt személy:	40
X.2. A belső ellenőrzés, belső ellenőr:	41
2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	42
XI. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA	42
XII. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	42
XII.1. Szankciós szűrő-monitoring rendszer	42
XII.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	43
XII.3. A vagyon befagyasztása	43
XIII. KIJELÖLT SZEMÉLY	45
3. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK	46
XIV. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI	46
XV. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	47
XVI. KÉPZÉSI PROGRAM	48
XVII. Hatályba léptető rendelkezés	49
MELLÉKLETEK	50
1.sz. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP, BELÉPÉSI NYILATKOZT, ADATEGYEZTETŐ/VÁLTOZÁSBEJELENTŐ NYILATKOZAT	50
2.sz. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA (Pmt. 8.§)	59
2/A. sz. melléklet -Nyilatkozat–a tényleges tulajdonos(ok) személyéről (Pmt. 9. §)	61
3.sz. melléklet – TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZATA	65
3/A.sz. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT	67
4.sz.melléklet - BEJELENTÉS PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁRA UHALÓ ADAT, TÉNY VAGY KÖRÜLMÉNY FELMERÜLÉSÉRE UHALÓ INFORMÁCIÓRÓL	69
5.sz. melléklet – AZ FIU ELÉRHETŐSÉGEI	70

6.sz.melléklet – A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁNAK MEGELŐZÉSE ÉS MEGAKADÁLYOZÁSA, VALAMINT AZ EMBARGÓS KORLÁTOZÁSOK BETARTÁSA SZEMPONTJÁBÓL RELEVÁNS LISTÁK ELÉRHETŐSÉGEI	71
7.sz.. melléklet - BEJELENTÉS PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉS ALAPJÁN	72
8.sz. melléklet - BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELES	74
I. ÁLTALÁNOS RÉSZ	75
1. Az OTP Nyugdíjpénztár bemutatása	76
II. KÜLÖNÖS RÉSZ	80
1. Nemzeti Kockázatértékelésből származó kockázatok	80
2. Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott kockázatok	80
3. Az OTP Nyugdíjpénztár által megállapított magas kockázatba tartozó szolgáltatások az 1. és 2. pontok figyelembevételével	81
4. Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott alacsony kockázatok	81
5. Az OTP Nyugdíjpénztár által megállapított alacsony kockázatba tartozó szolgáltatások az 1. és 4. pontok figyelembevételével	81
6. Intézkedések Az OTP Nyugdíjpénztár által meghatározott magas kockázatok vonatkozásában	82
7. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozási kockázat kezelésére tett egyéb folyamatban lévő intézkedések	75

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja 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 az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos tevékenységeit, feladatait, kötelezettségeit valamint biztosítani, hogy a Pénztár valamennyi munkavállalója a Pmt.-ben meghatározott átvilágítási és bejelentési kötelezettséget megismerje és az ott előírt kötelezettségeknek munkavégzése során eleget tudjon tenni.

II. A SZABÁLYZAT HATÁLYA

II.1. Személyi hatály

Jelen Szabályzatban foglalt rendelkezések hatálya a Pénztár vezető tisztségviselőire, munkavállalóira és a Pénztárral munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló foglalkoztatottjaira (együttesen a továbbiakban: alkalmazottak); illetve a Pénztár ügyfeleinek átvilágításában közreműködő szerződő partnereire (továbbiakban: közreműködők, pl. tagszervező, ideértve a tagszervezési tevékenységet nyújtó gazdálkodó szervezet foglalkoztatottjai) terjed ki.

A Pénztár a Szabályzat hatályos rendelkezéseit az ügyfelek átvilágításában közreműködő szerződő partnerek számára folyamatosan hozzáférhetővé teszi.

II.2. Tárgyi hatály

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló önkéntes kölcsönös biztosító 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.

II.3. Időbeli hatály

A Szabályzat a Pénztár ügyvezető igazgató által történő elfogadást követően, 2024. január 1. napján lép hatályba azzal a rendelkezéssel, hogy a 2023. március 1. napjától alkalmazott korábbi szabályzat valamennyi rendelkezése egyidejűleg hatályon kívül helyezésre kerül.

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), és annak módosításáról szóló törvényi rendelkezések
- 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 2017. évi XC. törvény (új Be.), és a 1998. évi XIX. törvény (rég. Be),
- 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 Magyar Nemzeti Bank elnökének 26/2020. (VIII.25.) rendelete 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 (a továbbiakban. MNB rendelet),
- az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet
- A Magyar Nemzeti Bank 6/2019. (IV.1) számú ajánlása 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
- A Magyar Nemzeti Bank 7/2019. (IV.1.) számú ajánlása a pénzügyi intézmények pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatainak értékeléséről, és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról
- 3/2021 (II.2.) PM rendelet a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény végrehajtásához kapcsolódó egyes miniszteri rendeletek módosításáról
- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.)
- 13/2021. (XI. 19.) PM rendelet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet módosításáról
- 12/2022. (VIII.11.) számú MNB ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról

- 15/2022. (IX.15.) számú MNB ajánlás a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Pénztár vezetője, vezető tisztségviselője, munkavállalója, a Pénztárral munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy, illetve gazdálkodó szervezet foglalkoztatottja (pl tagszervezői tevékenységet ellátó személy)
2. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer,
3. **azonosítás:** az ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő, az ügyfél tényleges tulajdonosai Pmt.-ben meghatározott adatainak visszakereshető módon történő rögzítése;
elektronikus ügyfélazonosító rendszer: olyan személyre szabott elektronikus eljárás, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét;
4. atipikus pénzügyi jellegű korlátozó intézkedés:
 - a) a belarusz helyzetre és Belarusznak az Ukrajna elleni orosz agresszióban való részvételére tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2006. május 18-i 765/2006/EK tanácsi rendelet 1j–1l. és 1u–1zb. cikkében és
 - b) az ukrajnai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2014. július 31-i 833/2014/EU tanácsi rendelet 5–5i és 5l–5n. cikkében meghatározott intézkedés.
5. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
6. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
7. **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;
8. **FIU/PEI:** 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 (5. sz. melléklet)
9. **harmadik ország:** az Európai Unión kívüli állam,
10. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordítás-hitelesítő Iroda által készített fordítás,
11. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
12. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
13. **kedvezményezett:** az Öpt. 16/A. § szakaszában meghatározott haláleseti kedvezményezett vagy örökös
14. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül vagy a belső szabályzatban meghatározott egy évet meghaladó időintervallumon belül fontos közfeladatot látott el.
15. **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 párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,

d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,

e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a 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, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

16. 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.

17. kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

a) bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,

b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre,

18. kockázatérzékenységi megközelítés: az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a jelen szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;

19. kockázati szint: tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;

20. kockázati profil: a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is,

21. külső ellenőrzési funkció: a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes az e törvényben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére;

22. megerősített eljárás: az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedtségben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;

23. MNB: a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv,

24. monitoring: az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése;

25. pénzeszköz forrásának igazolása: pénzeszköz forrásának igazolása: az ügyletben szereplő pénzeszköz és virtuális fizetőeszköz 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

26. **pénzmosás:** a 2013. június 30-ig hatályos Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 303-303/A. §-ában, illetve a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások
27. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
28. **pénzügyi információs egységként működő hatóság (PEI):** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége/Pénzügyi információs egység-FIU;
29. **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;
30. **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;
31. **proliferáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
32. **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország:** a felügyeletet ellátó Magyar Nemzeti Bank honlapján található mindenkor aktuális lista;
33. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
34. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, az ügyfél szolgáltatójánál eljáró meghatalmazottja, képviselője, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
35. **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.
36. **a Pénztár vezetője:** az a természetes személy, aki a Pénztár képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy a Pénztár belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult (Ügyvezető igazgató);
37. **a Pénztár belső szabályzatban meghatározott, kijelölt vezetője:** az a természetes személy, aki a Pénztár vezetője által jelen szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
 - a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a pénztár 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;

A belső szabályzatban meghatározott vezető a Pmt-ből eredő kötelezettségeknek a Pénztár alkalmazottai általi végrehajtásáért tartozik felelősséggel. A Pmt-ből és annak felhatalmazásán alapuló

jogszabályból eredő feladatok ellátásához szükséges megfelelő ismeretekkel rendelkezik, és az irányítási funkciót betöltő testületnek közvetlenül jelentési kötelezettséggel tartozik. Jelen szabályzat alkalmazásában a **belső szabályzatban meghatározott kijelölt vezetőnek a Pénztár ügyvezetőjét kell érteni.**

38. 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;

39. tényleges tulajdonos:

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

b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,

c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

d)* alapítványok esetében az a természetes személy,

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

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

dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy

dd) a da)-dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,

e)* bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:

ea) a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

eb) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

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

ee) 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;

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

41. többségi állami tulajdonú vállalat: teljes mértékben állami vagy helyi önkormányzati tulajdonban álló vállalat, többségi állami tulajdonban álló vállalat, valamint a helyi önkormányzat többségi tulajdonában álló vállalat;

42. ügyfél: aki a Pénztárral üzleti kapcsolatot létesít vagy a Pénztár részére ügyleti megbízást ad, vagyis a Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő tag (továbbiakban: pénztártag vagy ügyfél) és -

- az egyéni számla feletti rendelkezés megnyílásának pillanatától - a pénztártag azon kedvezményezettje, aki az egyéni számla felett is rendelkezhet (haláleseti kedvezményezettje, örököse)
43. **ügyfél-átvilágítás:** A Pmt. a 6. §-ban meghatározott esetben az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat és az üzleti megbízás céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése;
44. **ügyintéző:** az a Pénztári alkalmazott, vagy a pénztárral szerződéses jogviszony (tagszervező) alapján tevékenységet ellátó természetes személy, aki a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzéséért felelős,
45. **ügylet:**
- a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató Pénztár tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - b) az üzleti megbízás.
46. **üzleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony (pl önkéntes nyugdíjpénztári várakozási időn túli tagi kifizetés (hozam és/vagy tőke), tagi kölcsön kifizetés, nyp-i tagi lekötés, nyugdíjszolgáltatás (egösszegű, részki fizetéses, járadékszolgáltatás), átlépő tagok kifizetése, haláleseti kedvezményezett / örökös részére történő kifizetés).
47. **automatikus szűrőrendszer:** az ügyfél és az ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából előzetes paraméterezés alapján történő, emberi beavatkozást nem igénylő leválogatására alkalmas informatikai rendszer,
48. **manuális szűrés:** az ügyfél és az ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő, emberi beavatkozást igénylő leválogatása.
49. **Afad törvény:** pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény

1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

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 kockázaterzékenységi 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 kockázatcsökkentés 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 szolgáltatások nyújtása minden esetben magánszemély részére (lakcíme vagy általa megadott bankszámlára) történő kifizetéssel végződnek (készpénz kifizetés a pénztárak belső szabályozása alapján kizárt).

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

A kockázatok értékelése, így az ügyfelek és ügyleti megbízások kockázati besorolása folyamatos; a kijelölt személy elemzői tevékenysége (monitoring) során az újonnan felmerülő kockázatot a Pénztár rögzíti és a szükséges intézkedéseket (ellenőrzi az ügyfél tagsági viszonya alatti gyakorlatot, a fennálló viszony alatti ügyfél-szokásokat, az ügyfélről rendelkezésre álló háttér-információkat és ezek alapján mérlegeli a bejelentés szükségességét) megteszi; ennek értelmében az ügyfél kockázati besorolása a pénztártagság fennállása alatt többször változhat (dinamikus besorolás).

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

A Pénztár jelen szabályzatban rögzíti, hogy a jelen szabályzat hatálya alatt érvényben lévő, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) egyszerűsített (15.§.) és fokozott (16.§) ügyfél átvilágítási intézkedésekről rendelkezik. Ezen rendelkezésekkel összhangban ugyan, a Pénztár megkülönböztet egy, az egyszerűsített átvilágításnál szigorúbb szabályok által végrehajtott ügyfél átvilágítást, amelyet normál ügyfél átvilágításnak nevez. A normál ügyfél átvilágítást az egyszerűsített átvilágítástól az különbözteti meg, hogy a Pénztár minden esetben megköveteli az azonosítás során az ügyfél személyes megjelenését. A törvény hatálya és rendelkezése folytán ezen módon átvilágított ügyfelek egyszerűsítetten azonosítottak minősülnek.

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.)

A különböző kockázati besorolások hatással vannak az új üzleti kapcsolat létesítésének előfeltételeire, valamint a folyamatban lévő üzleti kapcsolatra vonatkozó átvilágítási intézkedésekre.

Figyelemmel arra a tényre, hogy a 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 automatikusan vagy manuális módszerrel azonnal, de legkésőbb a Pénztár a hatályos ügyviteli utasításában rögzített határidőig 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 (példálózó jellegű felsorolás):

- az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik,
- a Pénztár hatályos ügyviteli utasításában meghatározott adatok hiánya,
- a Pénztár hatályos ügyviteli utasításában meghatározott összeghatárt meghaladó pénzforgalom,
- szokatlanul nagy összegű ügyleti megbízás,
- 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 Pmt. 2021.05.22. napjától hatályos módosításai az egyszerűsített azonosítás 15. §-ba foglalt rendelkezései között kötelező és nem kötelező adatkör megállapításának lehetőséget írta elő.

A Nyugdíjpénztár álláspontja szerint, a jövőben -a korábbi gyakorlat alapján – továbbra sem tesz különbséget az átvilágítási intézkedések során kötelező és nem kötelező adatok között, továbbra is valamennyi adatot kötelezően kér be.

A Pénztár az ügyfelek kockázati besorolásánál a Pmt szerinti kötelező – azaz nagyobb kockázatot jelentő /Pmt. 7. § (2) a.) aa.); ac.); af.) ag.) - adatok meglétét valamint a diszpozitív, azaz nem kötelező és nagy valószínűség szerint nem változó, adatok - a 7. § (2) a.) ab.) pont kivételével (születési családi és utónév) meglétét a kockázati minősítésnél figyelembe veszi.

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

a) Magas kockázatúnak kell tekinteni az ügyfelet, amennyiben:

- Pmt. 7. § (2) a) aa.) - ag.) szerinti adatok közül a családi- és utóneve hiányzik,
- Pmt. 7. § (2) a) aa.) - ag.) szerinti adatok közül - lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye; állampolgárság; azonosító okmányának típusa és száma; születési családi és utónév; születési helye és ideje valamint anyja születési neve – legalább kettő adat hiányzik
- 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;
- távoli azonosítás esetén (az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából);
- az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa - a többségi tulajdonú állami vállalat 3. § 38. pont f) pont alapján megállapított tényleges tulajdonosa kivételével - kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
- az ügyfél az Afad-törvény alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatónak minősül,
- 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 szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- a szolgáltatással érintett összeg – a szolgáltatási igénybejelentés Pénztár általi feldolgozásának kezdő időpontjában – eléri az tízmillió forintot
- az egyéni számláján történő éves tagdíj jóváírás összege eléri és meghaladja a hat millió forint összeget.
- az MNB által kiadott útmutatóban meghatározott –korábban nem szabályozott - egyéb esetekben.

A magas kockázatú ügyfelek esetén a Pénztár **fokozott ügyfél-átvilágítást** alkalmaz. Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését (monitoring) **megerősített eljárásban** hajtja végre (V.2.8.).

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

A kijelölt vezetői jóváhagyást igénylő esetekben a vezető dokumentált és visszakereshető módon szükséges rögzíteni.

b) Átlagos kockázatú az ügyfél, amennyiben:

- Pmt. 7. § (2) a) aa.) - ag.) szerinti adatok közül kizárólag az állampolgársága hiányzik
- Pmt. 7. § (2) a) aa.) - ag.) szerinti adatok közül kizárólag a lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye hiányzik
- Pmt. 7. § (2) a) aa.) - ag.) szerinti adatok közül kizárólag az azonosító okmány típusa és/vagy száma (lakcímkártya és egyéb okmány szám) hiányzik
- Pmt. 7. § (2) bekezdésben előírt valamennyi adata, és személyazonosításra alkalmas okmányának másolata és annak száma a Pénztár nyilvántartásában szerepel azonban kiemelt közszereplői nyilatkozata vagy tényleges tulajdonosi nyilatkozata hiányzik
- a szolgáltatással érintett összeg – a szolgáltatási igénybejelentés Pénztár általi feldolgozásának kezdő időpontjában – eléri és meghaladja a négy és félmillió forintot
- az egyéni számláján történő tagdíj jóváírás összege eléri az egymillió forint összeget.

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 általában, összeghatártól függően - egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz.

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

Az önkéntes nyugdíjpénztárak célja tagjai számára nyugdíjszolgáltatás nyújtása, a társadalombiztosítási ellátás keretében folyósított nyugdíj kiegészítése érdekében.

A nyugdíjszolgáltatás fogalmát meghatározó jogszabályi rendelkezés értelmében annak kifizetésére a nyugdíjkorhatár elérése után kerülhet sor. A nyugdíjszolgáltatás megnyílásának a nyugdíjkorhatárhoz kötéséből egyértelműen az következik, hogy a nyugdíjszolgáltatás célja a nyugdíjkifizetés. 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 üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a Pénztárnál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Pénztárnál eljáró képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni a Pénztárt, amennyiben az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően változás következett be.

Amennyiben fenti személyek e kötelezettségüknek eleget tesznek, és pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény, illetve az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel, úgy a Pénztár pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási szempontból alacsony kockázatúnak minősíti ezen eseteket, és az adatváltozás miatt az adott adatra vonatkozó az ügyfél-átvilágítási intézkedést elvégzi és a megváltozott adatot/adatokat rögzíti.

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 3 évente, alacsony kockázat esetén legalább ötévente köteles elvégezni.** Amennyiben az ellenőrzés során a Pénztárnak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten elvégzi a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

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 pénztárat 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 megkísérel három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon - elektronikusan vagy elektronikus elérhetőség hiányában - postai úton írásban felszólítani az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett - a szolgáltatóval való kapcsolat felvételére.

V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Pénztár köteles ügyfeleit átvilágítani:

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

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

Az üzleti kapcsolat létesítésekor elvégzendő ügyfél-átvilágítást azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a Pénztár jogosult az 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. Ez esetben a Pénztár legkésőbb a szolgáltatás teljesítésekor végzi el a vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Ebben az esetben a tagsági jogviszony létrejön a Nyugdíjpénztár és az ügyfél között, amennyiben a belépési nyilatkozaton kitölti az azonosító adatokat, azonban mindaddig amíg a személyazonosság igazolására szolgáló dokumentumok másolata és a szükséges nyilatkozatok nem vagy nem biztos, hogy hiánytalanul beküldésre kerültek a Nyugdíjpénztár részére, mindaddig nem lesz azonosított az ügyfél.

Az ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban felmerült kétség alapjául szolgáló legjellemzőbb adatok, tények, körülmények az alábbiak (a felsorolás példázódó jellegű):

- ha az ügyfél megtagadja az azonosítását, illetve a személy személyazonosságának igazoló ellenőrzését;
- ha az ügyfél nem működik közre az azonosítása, illetve a személy személyazonosságának igazoló ellenőrzése elvégzésében, illetve nem valódi adatokat, okiratokat bocsát a rendelkezésre;
- ha az ismételt tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma újból eltér a Pénztár részére bemutatott okiratokban, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban vagy más olyan nyilvántartásokban lévő adatokkal, amelynek kezelőjétől a Pénztár törvény alapján adatigénylésre jogosult;
- ha az ismételt tényleges tulajdonosi nyilatkozatban megjelölt személy a Pénztár rendelkezésére álló információi alapján továbbra sem a tényleges tulajdonos,
- ha a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tevő személy az ismételt nyilatkozattételre való felhívást követően, illetve az ismételt nyilatkozattétel után sem tudja hitelt érdemlően igazolni a nyilatkozatban megjelölt személy tényleges tulajdonosi minőségét.

V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

V.2.1 Általános szabályok

A szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedéseit a 8. számú melléklet szerinti belső kockázatértékelés eredményei alapján határozza meg.

V.2.1.1. A kockázatok csökkentése és kezelése érdekében meghatározott belső eljárásrend

A Pénztár a tevékenységéből/szolgáltatási struktúrájából adódóan – a Nemzeti Kockázatértékelés megállapításaival összhangban – minimális pénzmosási kockázattal bír.

A kockázatok kezelése körében megteendő intézkedéseket jelen szabályzat, illetve a belső kockázatértékelés az egyes átvilágítási eljárásokhoz kapcsolódóan tartalmazza.

A Pénztár a Pmt. 27. § (5) bekezdésében foglaltak alapján – figyelemmel arra, hogy az önkéntes nyugdíjpénztárak esetében, így a Pénztár esetében is a pénzmosási kockázat rendkívül alacsony, így a Pénztár jellege ezt nem indokolja – a belső szabályozás megfelelőségének ellenőrzése céljából külső ellenőrzési funkciót nem működtet.

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az ügyfél-átvilágítás 4 alapintézkedésből áll:

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

A kiemelt közszereplői státusz megállapítását (nyilatkoztatás és adatbázisból történő ellenőrzés) az alap ügyfél-átvilágítási intézkedések között szükséges rögzíteni. A kiemelt közszereplői státusz hozzájárul a magas kockázati szint megállapításához.

A Pénztár törekszik arra, hogy az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése előtt folytassa le. Az ellenőrzés az üzleti kapcsolat 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 Pmt. 13. § (6) bekezdésében meghatározottan, a Pénztár biztosítja, hogy egyéni számla megnyitása esetén – a jellemzően több éves futamidejű ügyletek miatt - az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzése lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett, örökös nem részesülhet szolgáltatásban.

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,
- az 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 (ideértve az ügyfél kockázati szintjét is),

- az ügyfél kifizetést/szolgáltatást 30 napon belül igényelt, amelyhez tartozott ügyfél-átvilágítás.

Amennyiben az ügyfél a pénztárnál rendszeresített nyomtatványon adatváltozást (adategyeztető/változásbejelentő nyilatkozat) jelent be, úgy a pénztárnak csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégeznie, amennyiben a Pmt. 6. § (1) bekezdés g) pontjában *(ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel)* írt teljes átvilágítási kötelezettsége nem áll fenn.

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, örökös¹) 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. Azonosítás

A./A természetes személy azonosítása és a személyazonosság igazoló ellenőrzése, okiratok másolása

A Pmt. 2021.05.22. napjától hatályos módosításai az egyszerűsített azonosítás 15. §-ba foglalt rendelkezései között kötelező és nem kötelező adatkör megállapításának lehetőséget írta elő.

A Nyugdíjpénztár álláspontja szerint, a jövőben -a korábbi gyakorlata alapján – továbbra sem tesz különbséget az átvilágítási intézkedések során kötelező és nem kötelező adatok között, továbbra is valamennyi adatot kötelezően kér be.

A Pénztár az V.2. pontban rögzített természetes személy ügyfelet (rendelkezésre jogosult; törvényes képviselő, gondnok, gyám, haláleseti kedvezményezett, örökös, meghatalmazott) azonosítja, amely intézkedés során az alábbi adatok rögzítése kötelező:

1. családi- és utónév,

¹ Az ÖPOSZ jogértelmezése alapján a szolgáltatási kedvezményezetti kör a Pmt szerint előírtak körében osztja a pénztártag jogi sorsát, azaz, ha olyan taghoz kapcsolódnak, aki esetében egyszerűsített átvilágítás alkalmazható, úgy az adott pénztártaghoz kapcsolódó kedvezményezettek esetén is alkalmazható és elfogadható az egyszerűsített eljárás. A Pénztár jogosult eldönteni, hogy az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése érdekében közreműködők körében milyen átvilágítási intézkedéseket alkalmaz

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 típusa és száma

A fentiekén túl a Pénztár köteles nyilatkoztatni a természetes személy ügyfelet az alábbiakról:

- kiemelt közszereplőnek minősül-e; amennyiben igen, a Pmt. 4.§ (2) bekezdése szerint milyen típusú kiemelt közszereplő
- tényleges tulajdonosi státuszról.

A Pénztár a természetes személy pénztártaggá válást biztosító mindenkor aktuális belépési nyilatkozaton (amely egyben azonosítási adatlapnak is minősül), az azonosítási adatlapon és az Adategyeztető/változásbejelentő nyilatkozaton a természetes személy által önként megadott adatok és általa bemutatott vagy a Pénztár részére megküldött okmány másolatok és nyilatkozatok alapján végzi el a Pmt. szerinti azonosítást.

A belépési nyilatkozat az alábbi linken érhető el:

https://www.otpnyugdij.hu/static/otpnyugdij/download/onyp_belepesi_nyilatkozat.pdf

A személy-azonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyintéző köteles megkövetelni az V.2.5. pontban rögzített okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni a megjelent személy azonos-e az igazolványon szereplő személlyel, továbbá köteles ellenőrizni az okiratok érvényességét. A fentiekén túl a bemutatott okmányok hitelességéről is köteles meggyőződni.

B./Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (munkáltató/támogató) esetén a Pénztár köteles rögzíteni:

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. – ha ilyennel rendelkezik - kézbesítési megbízottjának családi-és utóneve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye,
6. cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám
8. nyilatkozat a tényleges tulajdonos személyéről, annak kiemelt közszereplői minőségéről, státuszáról.

Az azonosítására szolgáló adatokat visszakereshető módon, elektronikusan kell rögzíteni az erre szolgáló rendszerben.

A Pmt. 2021.05.22. napjától hatályos módosításai az egyszerűsített azonosítás 15. § b.) pontjába foglalt rendelkezései között kötelező és nem kötelező adatkör megállapításának lehetőséget írta elő a jogi személyek átvilágítása esetén is.

A Nyugdíjpénztár álláspontja szerint, a jövőben -a korábbi gyakorlata alapján – továbbra sem tesz különbséget az átvilágítási intézkedések között az azonosítás kapcsán kötelező és nem kötelező adatok között, továbbra is valamennyi adatot kötelezően kér be.

V.2.3 Az üzleti kapcsolat célja és jellege

C./A Pénztár a Pmt. 6. § (1) bekezdésében és a jelen szabályzat V.1. pontjában meghatározott esetben az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

- a) a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- b) az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony,
- c) a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód),
- d.) információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről

Amennyiben a pénztár az ügyfél kockázati besorolása alapján indokoltnak tartja, úgy a fent 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.

A Pénztár – figyelemmel arra, hogy az üzleti kapcsolat jellege miatt az ügyfél magas kockázati besorolásának esetei rendkívül alacsony számúak – külön belső eljárásrendet nem alakított ki a pénzeszközök forrására és vagyon forrására vonatkozó információk igazoló ellenőrzése érdekében. Az esetek csekély száma miatt az egyes ügyeket egyedi módon bírálja el, amely mérlegelési jogkör a kijelölt vezető hatáskörébe tartozik, aki az eset körülményeinek kivizsgálása alapján dönti el az igazoló dokumentumok bekérésének típusát, határidejét, módját.

Amennyiben az üzleti kapcsolat is magas kockázatot képvisel a Pénztár kockázati mátrixában és besorolásában, úgy a pénztár az üzleti megbízás végrehajtását kijelölt vezetői jóváhagyáshoz köti.

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

V.2.4. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

Nem lehet kifizetést teljesíteni amennyiben az ügyfélre vonatkozó ügyfél-átvilágítás eredménye nem áll teljes körűen rendelkezésére, azaz a Pénztár a kifizetés előtt nem tudja végrehajtani az adott ügyfél-átvilágítási szintek esetében előírt, vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedéseket teljes körűen.

Munkáltatókkal, illetve támogatókkal nem lehet üzleti kapcsolatot létesíteni, valamint az ügyletet nem lehet teljesíteni, ha az átvilágítás eredménye nem áll teljes körűen rendelkezésére, azaz a Pénztár nem tudja végrehajtani az adott ügyfél-átvilágítási szintek esetében előírt, vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedéseket teljes körűen.

V.2.5. Személyazonosság igazolására szolgáló okiratok, azok ellenőrzése

Természetes személy esetén:

A személy-azonosság igazoló ellenőrzése érdekében normál átvilágítás során az ügyintéző köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból adat lekérdezést végezni, ezen túl köteles ellenőrizni azok érvényességét:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas valamely hatósági igazolványát (személyi igazolvány, vezetői engedély, útlevél) és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, utóbbit akkor amennyiben 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, illetve magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

A Pénztár az azonosító okmányok érvényességi idejét nyilvántartásában nem rögzíti, azonban azok ellenőrzésekor, annak hitelességéről meggyőződik.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát is (a benyújtott okiratok alapján).

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

A Pénztár a bemutatott okiratokról másolatot készít. Személyes megjelenés hiányában az ügyfél által postai úton, az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött, portálra feltöltött okiratmásolatok és nyilatkozatok az ügyfildossziában vagy más módon, visszakereshetően és biztonságosan elhelyezi, tárolja.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

A jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet 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 nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént, vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került;
2. az előző pontba nem tartozó 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;
4. bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát. 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 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 képviseleti jogosultságát is.

Ha az ügyfél és az üzleti kapcsolat azonosításához kockázatérzékenységi megközelítés alapján ez indokolt, a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató jogosult a fent meghatározott intézkedések (adatrögzítés és okiratellenőrzés) helyett vagy ezeken túlmenően a

személyazonosságra vonatkozó adat olyan közhiteles nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

A bemutatott okiratokról másolatot kell készíteni vagy egyszerűsített azonosítás esetén az ügyféltől postai úton, az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött, portálra feltöltött módon bekérni.

V.2.6. A tényleges tulajdonosok azonosítása

A Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő pénztártag elsődlegesen a pénztári belépési nyilatkozaton (amely egyben azonosítási adatlap is) büntetőjogi felelősségének tudatában kijelenti, hogy saját nevében jár el. (tekintettel arra, hogy az Öpt. alapján nincs lehetőség más nevében való belépésre). Ez a nyilatkozat különálló formanyomtatvány formájában is elfogadható, amennyiben azt az ügyfél büntetőjogi felelősségének tudatában teszi meg.

A tagsági jogviszony fennállása alatt a pénztártag ezen, tényleges tulajdonosi nyilatkozatot az adategyeztető nyomtatványon (egyben azonosítási adatlapnak is megfelel), illetve az azonosítási adatlapon (jelen szabályzat mellékletét képezi meg) is megteheti.

A belépési nyilatkozat az alábbi linken érhető el:

https://www.otpnyugdij.hu/static/otpnyugdij/download/onyp_belepesi_nyilatkozat.pdf

Az adategyeztető/változásbejelentő nyilatkozat az alábbi linken érhető el:

https://www.otpnyugdij.hu/static/otpnyugdij/download/onyp_adategyezteto_nyilatkozat.pdf

Amennyiben az ügyfél ügyleti megbízás során nem a saját nevében vagy érdekében jár el, a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel külön írásbeli nyilatkozatot tenni (tényleges tulajdonosi nyilatkozat, 2. sz. melléklet), arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. Ezekén túl azonosítania kell magát, nyilatkoznia kell a tényleges tulajdonosról és meghatalmazással kell rendelkeznie.

Amennyiben az ügyfél akadályoztatva van a személyes megjelenésben (földrajzi távolság, fizikai akadály, egyéb), úgy a pénztár az ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozatát postai úton megküldve, aláírva eredetiben is elfogadja.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén a tényleges tulajdonos:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, születési idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
6. kiemelt közszereplői státuszát
7. fontos közfeladat típusát (amennyiben a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, ki kell töltenie a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszáról szóló nyilatkozatot is egyidejűleg nyilatkoznia kell a pénzeszközeinek forrásáról és vagyonának forrásáról).

Jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél esetén a tényleges tulajdonos

- a) családi és utónevét,
- b) születési családi és utónév,
- c) állampolgárságát
- d) születési hely országát, születési helyét, születési idejét

- e) lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- f) a tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét
- g) kiemelt közszereplői státuszát (amennyiben a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, ki kell töltenie a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszáról szóló nyilatkozatot is egyidejűleg nyilatkoznia kell a pénzeszközeinek forrásáról és vagyonának forrásáról).

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. (2. melléklet) Ezen nyilatkozatában köteles minden, a tényleges tulajdonosnak megfelelő természetes személyt feltüntetni.

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Amennyiben a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, úgy kötelező nyilatkoztatni a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplő mivoltáról (tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat, 2. sz. melléklet).

A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek, valamint tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információkat.

Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt nyilatkozattételre kell felszólítani, kockázati besorolását felülvizsgálja a pénztár és az átvilágítási intézkedéseket ennek megfelelően végzi el (fokozott ügyfél átvilágítás).

A szolgáltató megtesz minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is. (ismételt nyilatkozattétel, Opten ellenőrzés, egyéb nyilvántartás ellenőrzés, stb.).

Kétség akkor merülhet fel, amennyiben:

(a felsorolás példázódó jellegű):

- a tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma nem egyezik a Pénztár előtt ismert, illetve rendelkezésére álló adatokkal, tényekkel és információkkal;
- a tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma eltér a Pénztár részére bemutatott okiratokban, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban vagy más olyan nyilvántartásokban lévő adatokkal, amelynek kezelőjétől a Pénztár törvény alapján adatigénylésre jogosult;
- a tényleges tulajdonosi nyilatkozatban megjelölt személy a Pénztár rendelkezésére álló információi alapján nem a tényleges tulajdonos;
- aki a Pénztár eljáró munkatársa előtt ismerten elhalt;
- aki a Pénztár eljáró munkatársa előtt ismerten nem létező személy;
- a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tevő személy – a Pénztár felhívása ellenére – nem igazolja, illetve nem tudja hitelt érdemlően igazolni a nyilatkozatban megjelölt személy tényleges tulajdonosi minőség.

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

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

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.

V.2.7. Monitoring

A pénztár köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

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.

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 ügyfél, a tényleges tulajdonos, a szolgáltatási kedvezményezett, a haláleseti kedvezményezett és az örökös tekintetében legkésőbb az ügyfél, a szolgáltatási kedvezményezett, a haláleseti kedvezményezett és az örökös részére történő ügylet teljesítését megelőzően biztosítja a rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintje meghatározásának naprakészségét.

A pénztár az adatok és okiratok naprakészségének biztosítására vonatkozó kötelezettségét a pénztár kockázaterzékenységi 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.

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 pénztárat 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 szolgáltatónak kockázaterzékenységi megközelítés alapján megkísérel 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.

V.2.8. Megerősített eljárás

A pénztár fokozott ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállása esetén a monitoring tevékenységet megerősített eljárásban végzi. A megerősített eljárás az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitettségekben 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.

(2) Megerősített eljárásban a pénztár:

- a) kiemelten figyelemmel kíséri, hogy az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzítendő adatok, okiratok, nyilatkozatok naprakészek legyenek, és kétség esetén ismételten elvégzi a szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, hogy megbizonyosodjon azok helytállóságáról;
- b) ha az ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon – a szolgáltatás jogszabályoknak megfelelő végzéséhez szükséges kommunikáció szükségességét figyelembe véve – nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni az üzleti kapcsolat fennállása alatt, megkísérli három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon, írásban felszólítani az ügyfelet – a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a szolgáltatóval való kapcsolat felvételére; a kapcsolatfelvétel sikertelensége esetén a szolgáltató megvizsgálja, hogy szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedés végrehajtására;
- c) a belső szabályzatában részletezett eljárások alkalmazásával elemzi és értékeli az ügyfele magatartását, működési körülményeit és tevékenységét, annak fokozott vizsgálata céljából, hogy szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedés végrehajtására;
- d) a pénzeszköz forrására, vagyon forrására vonatkozó nyilatkozatot kér az ügyféltől, amennyiben a szolgáltatás nyújtása során releváns pénzeszköz kerül a szolgáltató látókörébe; és
- e) kijelölt vezetője fokozott figyelemmel követi az ügyfél tevékenységét, ügyleteit.

A megerősített eljárás befejezését a pénztár írásban rögzíti, amely tartalmazza a szolgáltató megerősített eljárás során tett megállapításait, valamint az eljárás befejezésének indokát és időpontját

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 világítja 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.

VI. AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK

A Pénztár a következő Ügyfél-átvilágítási szinteket különbözteti meg:

- 1. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás**
- 2. Normál ügyfél-átvilágítás**
- 3. Fokozott ügyfél-átvilágítás**

VI.1. Az egyszerűsített ügyfél átvilágításra vonatkozó szabályok

A Pénztár egyszerűsített ügyfél-átvilágítás keretében az alábbi intézkedéseket teszi meg:

- a Pmt. 7. § (2) bekezdésében meghatározott adatokat rögzíti;
- a Pmt. 7. § (3) bekezdésében meghatározott okiratok másolatát a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében beszerzi;
- a Pmt. 8. és 9. §-ban a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban meghatározott eljárásokat elvégzi;
- a Pmt. 9/A. és 9/B. §-ban meghatározott kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával kapcsolatos eljárásokat elvégzi;
- a Pmt.11. és 12. §-ban meghatározott monitoring kötelezettségeket elvégzi.

A Pénztár a maximum 3.000 forint egyenlegű egyéni számlával rendelkező pénztártagok részére történő szolgáltatás esetében egyszerűsített ügyfél átvilágítási intézkedéseket (kivéve ha más okból a fokozott azonosítás feltételei fennállnak) alkalmaz, azonban ha a pénztártag eleget tett a normál azonosításnak, akkor azt is elfogadja, mint magasabb fokú azonosítási eljárás.

A Pénztár haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, amennyiben az (1) bekezdés c)-e) pontjában meghatározott intézkedések alapján az ügyfél vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó adat került beszerzésre.

A Pénztár folyamatosan értékeli és elemzi az egyszerűsített átvilágításon átesettnek tekintett ügyfél tevékenységének esetleges változásait és szükség esetén gondoskodik a kockázati besorolás változtatásáról, amely értelmében az átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégzi.

a) a Pénztár által üzemeltetett, biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, vagy (a Pénztár jelenleg nem alkalmaz ilyen rendszert)

b) az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél által postai úton küldött az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött, portálra feltöltött és AVDH hitelesítéssel ellátott módon megküldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégzi.

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

- a Pénztárral munkáltatói hozzájárulás fizetésére szerződött, a Pénztár magánszemély tagjai számára munkáltatói támogatást juttató, a Pénztárba célzott szolgáltatás nyújtása során befizetést teljesítő olyan munkáltató (munkáltatói tag), amelynek tulajdonosi háttere tekintetében a szerződéskötéskor elérhető céginformációs adatbázis alapján kizárható, hogy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik, és a pénztártag egyéni számlája javára az Európai Unión belül működő pénzügyintézeteken keresztül teljesít befizetést,
- amennyiben az munkáltató tényleges tulajdonosa nem minősül kiemelt közszereplőnek.

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

- A munkáltató /támogató azonosítása (adatrögzítés) – (a jelen szabályzat V.2.2.B. pontjában adatkör)
- 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, az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött, portálra feltöltött és AVDH hitelesítéssel ellátott módon küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti.

VI.2. Normál ügyfél-átvilágítás

A Pénztár a normál ügyfél-átvilágítás keretében az alábbi intézkedéseket teszi meg **az ügyfél személyes megjelenése során**

- Azonosítás (adatrögzítés)
- Személyazonosság igazoló ellenőrzése (okiratmásolatok beszerzése)
- Tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozatok beszerzése
- Monitoring

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

VI.2.1. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

A kijelölt vezető dönt:

- a magas kockázatú ügyfelek üzleti kapcsolata létesítéséről, illetve üzleti megbízása teljesítéséről (pl. ha az ügyfél kiemelet közszereplő)
- az üzleti kapcsolat létesítéséről, ha 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,
- az üzleti megbízás teljesítéséről, ha az a tízmillió forintot eléri vagy meghaladja,
- kifizetés/szolgáltatás teljesítése esetén, ha annak összege a 4.500.000 forintot eléri vagy meghaladja
- új termékre vonatkozó vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásával érintett, a belső kockázatértékelésben meghatározott további kockázati elemet hordozó üzleti megbízás teljesítéséről,
- a szokatlan ügylet végrehajtásáról.

Ebben az esetben a kijelölt vezető személy az ellenőrzés végeztével írásban jelzi az üzleti területnek, hogy az üzleti kapcsolat vagy a megbízás jóváhagyását írásban rögzítette.

A kijelölt vezető személy neve: Nagy Csaba, ügyvezető igazgató, akadályoztatása esetén helyettesítésre Vass Zoltán gazdasági igazgató, valamint Horpácsi Krisztina az Ügyfélkapcsolati és Értékesítési Főosztály főosztályvezetője jogosult.

VI.3. Fokozott ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok

Fokozott ügyfél-átvilágítást a Pénztár akkor alkalmaz, ha magas kockázatra vonatkozó tényező merül fel az ügyfél esetében.

Magas kockázatú ügyfelek üzleti kapcsolat létesítésével és üzleti megbízásával kapcsolatban az erre kijelölt vezető személy jóváhagyása szükséges.

Amennyiben az ügyfél vagy ügylet 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 a kijelölt vezető személy 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 üzleti 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 üzleti megbízás teljesítését a kijelölt vezető személy jóváhagyásához kötheti, valamint
- c) az üzleti kapcsolat monitoringja a jelen szabályzatban meghatározott megerősített eljárásban történik.

Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó az ügyfél, ha az alábbi feltételek közül legalább egy teljesül:

- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatú ország állampolgára
- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatú országbeli településen született

- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatú országbeli állandó lakcímmel rendelkezik.

Amennyiben az ügyfél többféle szempont szerint különböző országokban tekinthető magas kockázatúnak akkor a sorrendiséget a fenti szempontok szerint veszi figyelembe a Pénztár és jelentéseiben az első kockázatos származási országot veszi figyelembe.

VI.4. Az Ügyfélátvilágítás különböző esetei

VI.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítási adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát kell abban az esetben megkérni, ha az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az egyszerűsített vagy normál (átlagos kockázatú ügyfél vagy üzleti kapcsolat) ügyfél-átvilágítási eljárásban történő azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.

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

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

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

A Pénztár a jelen pontban rögzített intézkedéseket alkalmazhatja például, amennyiben:

- az ügyfél, rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott külföldi állandó lakcímmel rendelkezik;
- mozgáskorlátozott ügyfél,
- gondnokolt, cselekvőképtelen, vagy más ok miatt gyámság alá került.

VI.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (kiemelt közszereplői nyilatkozat, 3. sz. melléklet) tenni, arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e.

Amennyiben kiemelt közszereplő, úgy a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a jogszabályban rögzített kritériumok alapján melyik pont alapján minősül annak.

A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információt.

Intézkedéseket kell tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilván tartásban történő ellenőrzése érdekében, (jelenleg ilyen nyilván tartás nem áll rendelkezésre).

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

A kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban kell végrehajtani (V.2.8. pont)

VI.4.3. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyfél

Amennyiben a Pénztár az ügyfélkapcsolat fennállása alatt folyamatosan végzett elemző tevékenysége során stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező ügyfelet észlel, a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz a FIU felé.

Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó az ügyfél, ha az alábbi feltételek közül legalább egy teljesül:

- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatú ország állampolgára
- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatú országbeli településen született
- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatú országbeli állandó lakcímmel rendelkezik.

Amennyiben az ügyfél többféle szempont szerint különböző országokban tekinthető magas kockázatúnak akkor a sorrendiséget a fenti szempontok szerint veszi figyelembe a Pénztár és jelentéseiben az első kockázatos származási országot veszi figyelembe.

VII. MÁS SZOLGÁLTATÓ ÁLTAL ELVÉGZETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS

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

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

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

A Pénztár a más Pénztárból átlépő tagok esetén a befogadó Pénztár által elvégzett átvilágítási intézkedéseket elfogadja, amennyiben a tag erre vonatkozó hozzájárulása egyértelmű és a nyomtatványon megtalálható, valamint abban az esetben amennyiben a Pénztár által megkívánt adatkör a befogadó Pénztár adatkörével teljes egészében megegyezik.

A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadásáról a kijelölt vezető dönt oly módon, hogy ügyfelenként és ügyletenként hagyja jóvá a más Pénztár által elvégzett ügyfél-átvilágítás elfogadását.

A pénztár Pénztári tagszervező ügynök által elvégzett átvilágítás illetve a Pénztár megbízásából ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igénybe vett közreműködő nem minősül más pénztár által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedésnek, mivel a Pmt. értelmében az ügynök, közreműködő, tagszervező a pénztár részének minősül. Az ügyfél-átvilágítás során úgy kell tekinteni a tagszervező tevékenységére, mintha maga a Pénztár járna el.

A Pénztár a nem pénztártag ügyfél – törvényes képviselő és gondnok/gyám esetén, átvilágítási intézkedéseket nem köteles elvégezni, amennyiben az illetékes gyámhivatal által hozott jogerős határozatban történik a törvényes képviselő vagy gondnok megnevezése és az ilyen formában jut a Pénztár tudomására.

VIII. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

A Pénztár vezetője, alkalmazottai a

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

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul bejelentést tenni (Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról, 4. sz. melléklet).

Az azonosítási adatok / adatlap kitöltéséért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért az alkalmazott felel, aki a kérdéses tranzakciót bonyolította. Amennyiben az alkalmazott a tranzakciót a későbbiekben megfogalmazott ismervek alapján, vagy egyébként szokatlannak ítéli, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul köteles megküldeni a bejelentésért felelős személynek. Az alkalmazott a bejelentésről vezetőjét tájékoztatja, akire a továbbiakban ugyanazok a titoktartási szabályok vonatkoznak, mint a bejelentési folyamat többi résztvevőjére. (ha a bejelentés a vezető tevékenységére is utal, ebben az esetben közvetlenül küld a bejelentést a felelős személynek). Az ügyintézők kötelesek a bejelentés tényét az ügyfél előtt titokban tartani (felfedés tilalma).

Pénzmosás gyanúja esetén a "Bejelentés pénzmosás gyanújára utaló körülményről" (4. sz. melléklet) formanyomtatványt kell kitölteni és a felelős személy részére elektronikusan megküldeni. A kijelölt személy a bejelentést és annak mellékleteit a pénzügyi információs egység által meghatározott formában, védelemmel ellátott elektronikus üzenetben továbbítja a pénzügyi információs egységnek, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egység elektronikus üzenetben haladéktalanul értesíti a bejelentést küldő szolgáltatót.

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

A kijelölt személy a bejelentés felülvizsgálata során a bejelentést tévő ügyintézőtől szükség esetén bekérheti a szükséges iratokat, aki a megkeresés időpontjától számított 2 munkanapon belül köteles az adatokat átadni.

A Pénztár az átvilágítás során birtokába jutott adatokat, okiratokat (pl. hiteles okmánymásolat), illetve azok másolatait, valamint a bejelentés megtételét igazoló iratokat, illetve azok másolatait az adatrögzítéstől, illetve a bejelentéstől illetve felfüggesztéstől számított nyolc évig, a szerződéses kapcsolat létesítésekor elvégzett azonosítás elvégzése alapján birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait pedig az üzleti kapcsolat megszűnését követő 8 évig köteles a fentiek szerint megőrizni.

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

A bejelentés FIU részére történő továbbításáig fel kell függeszteni és a FIU válaszáig függően 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.

VIII.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

- A Pénztár neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- az ügyfél azonosító adatai,
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény részletes ismertetését, leírását,
- a bejelentés alapjául szolgáló adatot, tény, körülményt alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak,
- a Pénztár által tett intézkedések,
- a bejelentés kelte.

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

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

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat (Az FIU elérhetőségei, 5. sz. melléklet) tartalmazza.

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

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

VIII.2. 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 Pénztár ebben az esetben haladéktalanul köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységnek annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

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

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

Az ügylet felfüggesztése az ügyfél által igénybe vett szolgáltatást érintő, az ügyfél 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 Pénztárt.

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

VIII.3. Mentesség

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

VIII.4. 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.; ezen kívül a tilalom nem terjed ki a megbízási szerződés tekintetében a megbízás keletkezését megelőző időszakra vonatkozóan a közvetítő által tett bejelentések szolgáltató általi megismerésére, valamint a központi kapcsolattartó pontra közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogi aktusban meghatározott kötelezettségek teljesítése során.

A szolgáltató bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény észlelése esetén az üzleti kapcsolatot az ügyféllel azonnali hatállyal megszüntetheti, amennyiben a felmondási idővel járó késedelem azzal a veszéllyel jár, hogy a szolgáltató az ügyfél ügyleteinek teljesítése miatt vagyoni haszonszerzés mellett bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában működne közre és az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetésével ellentétes bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdek a pénzügyi információs egység jelzése alapján nem áll fenn. A szolgáltatónak ebben az esetben nem kell tájékoztatnia az ügyfelet a felmondás okáról.

IX. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

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

A Pénztár a pénzmosást vagy terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok, ügyleti megbízások megakadályozása érdekében az ügyfél-átvilágítást elősegítő nyilvántartási rendszert, a bejelentés teljesítését támogató (szűrő) és a Pmt.-ből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó névtelen bejelentés megtételét biztosító belső ellenőrző és információs rendszert működtet. A szűrőrendszer biztosítja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését és a bejelentés megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátását.

A Pénztár monitoring tevékenysége során az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített üzleti megbízások elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott üzleti megbízás összhangban áll-e a Pénztárnak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

A Pénztár a monitoringra vonatkozó törvényi kötelezettsége maradéktalan teljesítése érdekében automatikus szűrőrendszert működtet a meglévő számítástechnikai háttérben, amelyik szűri a számlavezető rendszerekből a szokatlan tranzakciókat. A kijelölt személy gondoskodik az ellenőrző funkció megteremtéséről és működtetéséről biztosítva ezzel a monitoring alkalmazását és indokolt esetben haladéktalanul megteszi a bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóság felé.

Az egyéni számlára érkező befizetéseket a Pénztár Számviteli csoportja kíséri figyelemmel. Az ügyfél befizetéseihez képest szokatlanul magas összegű, rendkívüli befizetés esetén a Számviteli csoport ezt észlelő munkatársa írásban vagy elektronikus úton jelzést tesz a kijelölt személy felé.

A számlát figyelemmel kísérő foglalkoztatottak az azonosítás során rögzített adatok, az ügyfél szerződése, fizetési szokásai alapján megalkotják az ügyfélprofil, ami alapján az egyéni számlát figyelemmel kísérik és a szokatlan tranzakciókat azonosítják.

Amennyiben a bejelentés feltételei fennállnak, úgy a kijelölt személy a bejelentést a jelen szabályzatban foglalt határidőben továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak. A szűrés elvégzésére és a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet értékelésére és elemzésére vonatkozó eljárási szabályokat a Pénzmosási Eljárásrend tartalmazza.

A Pénztár biztosítja, hogy az ügyviteli rendszer képes legyen a benne rögzített adatoknak a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatt visszakereshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására (adatminőség és archiválás biztosításával).

Pénztár a bejövő ügyletek elemzését havonta végzi. A kimenő ügyletek vizsgálata a kifizetési, szolgáltatási folyamat részeként folyamatos a Pénztárban.

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

A Pénztár az elemzéseket a nyilvántartási rendszerében dokumentálja és tárolja, amely adatokhoz a kijelölt személy fér hozzá.

A bejövő ügyletek tekintetében a Pénztár ügyleteket vizsgáló lekérdezése vizsgálja:

- az egyszeri 4,5 millió Ft-ot elérő vagy meghaladó befizetéseket,
- a 12 hónapon belül többszöri befizetések, melyek együttesen elérik a 4,5 millió Ft összeget,
- a 12 hónapon belül többszöri befizetések, melyek együttesen elérik 25 millió Ft összeget,
- a 12 hónapon belül többszöri befizetések, melyek együttesen elérik 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű befizetés természetes személy ügyfél részére
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított 4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet.
- a kiemelt közszereplőnek minősülő ügyfelek bejövő ügyleteit.

A kifizetések/kimenő ügyletek tekintetében a Pénztár ügyleteket vizsgáló lekérdezése vizsgálja:

- az egyszeri 4.500.000 Ft-ot elérő vagy meghaladó kifizetés, szolgáltatás esetén
- 4.500.000 Ft és 10.000.000 Ft között kifizetést igénylő ügyfél esetén

- szokatlanul nagy összegű - 10.000.000 Ft feletti - kifizetést igénylő ügyfél esetén
- Szokatlan körülmények között igényelt kifizetés

A kiszűrt bejövő ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a felelős kijelölt személy a szűrést követő 30 munkanapon belül végzi el.

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a Pénztár a szűrést követő 30 munkanapon belül végzi el. A szűrés végrehajtásának napja a határidőbe nem számít bele. Ezen határidőnél rövidebb időtartam alatt köteles a szűrést és elemzést elvégezni az eljárásrendben meghatározott egyéb esetekben.

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát a Pénztár dokumentálni köteles, amelyet úgy tesz meg, hogy a Pénztár vezetője által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható és visszakereshető legyen.

Pénzmosásra utaló jel esetén a felelős vezető megteszi a bejelentést a FIU felé és a pénztári intézkedés eredményét dokumentálja.

IX.1. Gyanús személyek szűrése

A Pénztár rendszeres ellenőrzést végez a gyanús személyek kiszűrésére vonatkozóan a jelen szabályzat 6. számú mellékletében feltüntetett (interneten elérhető) – folyamatosan változó, de mindenkor aktuális - nemzetközi szankcionális listák alapján.

A Pénztár a fentiekben túl ellenőrzi, hogy az ügyfél származása, lakcíme, aktív kapcsolata nem szerepel-e stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országot feltüntető listán.

A Pénztár biztosítja, hogy saját informatikai rendszere - amely az összes ügyfél adatait és ügyleti megbízásait tartalmazza - képes legyen az üzleti kapcsolat

- személyes adat,
- kifizetési számlaszám,
- okiratszám,
- ügylettípus vagy
- összeghatár

alján történő leválogatására.

IX.2. Szankciós listák szűrés

A Pénztár köteles a terrorizmus, illetve egyéb, a nemzetközi alapelvekkel ellentétes tevékenység folytatása miatt legalább a pénzügyi és vagyoni korlátozásokat elrendelő EU, ENSZ Biztonsági Tanácsa és OFAC szankciós listák alapján automatikus szűrőrendszert működtetni, mely biztosítja a szankciós rendelkezések késedelem nélküli végrehajtását. A szankciós listákon szereplő személyek és szervezetek számára nem nyújtható szolgáltatás és a számláikat zárolni kell.

A Pénztár a gyanús esetek észlelésére illetve az esetek kiszűrésére napi rendszerességgel automatikusan futó a nemzetközi szankcionális listákkal való összevetés illetve a jelen pontban rögzített feltételek alapján fejlesztett belső szankciós szűrőrendszert működtet.

A Pénztár biztosítja, hogy az ügyviteli rendszer képes legyen a benne rögzített adatoknak a Pmt.-ben meghatározott 8 év alatt visszakereshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására (adatminőség és archiválás biztosításával)

A Pénztár a FIU vagy az MNB hivatalos megkeresésére pénzmosás-gyanús személy vagy ügylet kivizsgálását soron kívül, késlekedés nélkül elvégzi, azt dokumentálja, és annak eredményéről haladéktalanul tájékoztatja a hatóságot.

IX.3. Visszaélés-bejelentő rendszer

A Pénztár belső szabályzatában rögzített módon névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert (a továbbiakban: bejelentési rendszer) működtet, amely rendszerben valamennyi bejelentési szándékkal élő természetes személy a penzmosas@otpnnyugdij.hu e-mail címre juttathatja el bejelentését vagy észrevételét

A Pénztár az internetes honlapján és Portál felületén anonim bejelentésre szolgáló funkciót hoz létre és tesz elérhetővé, amely segítségével az anonim bejelentés megvalósul.

Az ezen felületen érkező anonim bejelentések során keletkezendő állományok (pl: rendszer logok) nem tartalmazhatnak semmilyen személyes azonosításra alkalmas adatot (pl: hálózati IP cím, stb). Ennek bármikor bizonyítását lehetővé kell tenni a fejlesztések során.

Bejelentést a Pénztár azon vezetője, foglalkoztatottja is tehet, aki tudomással bír arról, hogy a Pénztár a Pmt. rendelkezéseit megsérti vagy megsértette. A bejelentést az ügyvezető igazgató részére kell megtenni a kijelölt személlyel egyeztetve kivizsgálja a bejelentést.

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

A bejelentést a Pénztár 30 (harminc) napon belül kivizsgálja. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele. (A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt az, aki a bejelentést tette és a bejelentéssel érintett személy.)

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

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

Amennyiben a Pénztár a Pmt., az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény vagy 19/2017 MNB rendelet megsértését állapítja meg, úgy a felelős személy haladéktalanul bejelentést tesz az MNB felé.

A Pénztár a bejelentés megtételét követően biztosítja, hogy ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy nem férhet hozzá.

X. KIJELÖLT SZEMÉLY

A Pénztár kijelölt személye és annak helyettese a Pénztár alkalmazottja.

X.1. Kijelölt személy:

Neve: Bódi Mónika osztályvezető
Telefonszáma: 06-70-70822700

Helyettes neve: Hajas András Gyula helyettes
Telefonszáma: 06-70-6540820

A Pénztár a kijelölt személy elérhetőségéről vagy a kijelölt személy változásáról haladéktalanul írásban értesíti az FIU-t.

A Pénztár a kijelölt személy nevéről és elérhetőségeiről a Pénztár alkalmazottait e-mailben értesíti.

A kijelölt személy a Pénztárnál a Pmt. szerinti és a Kit. szerinti feladatokat is ellátja, függetlenül attól, hogy a jogszabály szerinti feladatokkal eltérő személy is megbízható.

A kijelölt személy kötelezettségei:

- rendelkezésre állás a bejelentést tevő számára szakmai konzultáció céljából,
- a hozzá érkezett bejelentések tartalmi, formai ellenőrzése, majd azok eljuttatása az FIU részére haladéktalanul, elektronikus úton, védett fájlként az Ügyfélkapun keresztül,
- a bejelentést kezdeményező ügyintéző személyére vonatkozó adatoknak az FIU vagy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv rendelkezésére bocsátása akkor, ha azt az FIU, vagy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv kifejezetten kérte,
- a szűrő-monitoring rendszer működésének felügyelete,
- az ügyintézők részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- kapcsolattartás az FIU által kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén, információszolgáltatás az ügyletekről, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a Hpt.-ben és a rendőrségről szóló 1994. évi XXXIV. törvényben és a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvényben megfogalmazott követelményeknek),
- információ szolgáltatás a Pénztár ügyvezető igazgatója felé a bejelentések számáról,
- a bejelentések biztonságos, a titoktartási követelményeknek megfelelő tárolása,
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos tevékenység céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása
- a pénzmosással, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos szabályok betartásának rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az Ügyfél-átvilágítás elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata,
- a vizsgálatok megállapításairól a Pénztár Igazgatótanácsának tájékoztatása.

A kijelölt személy jogai:

- a pénzmosás, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos vizsgálatok elvégzéséhez szükséges adatokhoz való hozzáférés joga;
- korlátlan betekintési lehetőség a részére megküldött bejelentésben érintett tranzakció, ügyfélszámla és kapcsolódó számlák adataiba, Ügyfél és kapcsolódó ügyfelek dossziéjába,

- a bejelentés további sorsáról információ kérése az azt fogadó hatóságtól,
- bejelentés kiegészítésének kérése a bejelentést tevő alkalmazottól.

X.2. A belső ellenőrzés, belső ellenőr:

A belső ellenőr kötelezettségei:

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

A belső ellenőr jogai:

- a pénzmosás vizsgálatoknál az adatokhoz való hozzáférés joga

2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

XI. 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.

XII. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

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

Az MNB a jelen szabályzat szerinti feladatok végrehajtásához a honlapján a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesz közzé és azt folyamatosan aktualizálja, amelyeket a Pénztár irányadónak tekint.

XII.1. Szankciós szűrő-monitoring rendszer

A pénztártagot, a kedvezményezettet az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint a szankciós listák változásakor és az ügyleti megbízás teljesítését megelőzően kell ellenőrizni, hogy szerepel-e a szankciós listák valamelyikén.

A Pénztár az ügyfélkapcsolat létesítésekor az ügyfelet ellenőrzi a listákon és naplózza annak megtörténtét).

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

A Pénztár automatizált szűrési rendszert működtet az ügyfelek szankciós és egyéb listákon történő szűrésére. A Pénztár manuális szűrőrendszert nem alkalmaz.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns és használni szükséges (ENSZ, EU) listák elérhetőségeit e szabályzat 6. sz. melléklete tartalmazza.

A Pénztár az ügyfelek jelentős számára figyelemmel automatikus szűrőrendszert működtet, amely biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozásokat elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok késedelem nélküli végrehajtását.

A Pénztár az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekre vonatkozó szűrést folyamatosan végzi és a kiszűrt találatokat elemzi, értékeli. A szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény Pénztár tudomására jutásáról és az ennek kiküszöbölésére foganatosított, illetve foganatosítani tervezett intézkedésekről a Pénztár haladéktalanul, elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül tájékoztatja az MNB-t.

A kiszűrt találatok elemzésének és értékelésének folyamatát a szolgáltató úgy dokumentálja, hogy a szolgáltató vezetője által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható és visszakereshető legyen.

XII.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

Az FIU a bejelentést a megtételét követő 4 munkanapon belül megvizsgálja, majd a vizsgálata alapján vagy zárlatot kezdeményez és erről értesíti a Pénztárt, vagy arról értesíti, hogy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn. A bejelentési adatlapot a 7. sz. melléklet tartalmazza.

XII.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 befagyasztható vagyonnal, erről a vizsgálat eredményének megküldésével a vizsgálat befejezését követően haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő Pénztárt. Szintén értesíti, ha a befagyasztás feltételei nem állnak fenn.

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

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

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

Ha a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalom ellenére a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya számára vagyon kerülne rendelkezésre bocsátásra, 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;

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.

XIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

A jogok és kötelezettségek leírása megegyezik a X. pontban leírtakkal.

A pénzügyi információs egységet működtető hatóságnak történő bejelentésre kijelölt személy, illetve helyettese.

Neve: Bódi Mónika
Beosztása: osztályvezető
Telefonszáma: +36-70-708-2270

Helyettes neve: Hajas András Gyula
Beosztása: számviteli ügyintéző
Telefonszáma: 06-70-6540820

A szabályzat aktualizálásáért felelős személy:

Neve: dr. Németh Dóra
Beosztása: jogtanácsos
Telefonszáma: +36-70-984-1340

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

XIV. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző kötelezettségei:

- az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az Ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele
- pénzmosásra, terrorizmus vagy proliferáció finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése,
- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás megléte esetén bejelentő adatlap kitöltése,
- a bejelentésben pénzmosásra a terrorizmus vagy proliferáció finanszírozására, illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás meglétére utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása,
- bejelentéshez a pénzmosásra a terrorizmus vagy proliferáció finanszírozására, illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás meglétére utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumok csatolása,
- kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a felelős személynek
- Ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása,
- bejelentés megtétele meg nem valósult gyanús tranzakció esetén is,
- a bejelentés továbbításáig a tranzakció nem hajtható végre,
- részvétel a kapcsolódó képzési programban.

Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai:

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

A kötelezettségek megszegésének következményei:

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

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

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

Amennyiben a pénztári alkalmazott a pénzmosásban közreműködik, akkor a törvény minősített esetként súlyosabb büntetés kiszabását rendeli.

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

XV. 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 üzleti 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 - papíralapon elzárt szekrényben, az elektronikus példányokat a pénztári rendszertől elkülönített meghajtón - kell kezelni(tárolni).

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

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

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

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 meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megíiusulásáról haladéktalanul értesíti a Pénztárt.

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

XVI. KÉPZÉSI PROGRAM

A Pénztár gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő vezetője foglalkoztatottja (munkavállaló) 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 járnak el.

A Pénztár köteles gondoskodni arról, hogy a Pmt. és Kit szerinti tevékenység ellátásában részt vevő illetve ehhez kapcsolódó munkakörben foglalkoztatott munkavállalói a Pénztárban történő alkalmazást megelőzően vagy **a belépést követő 30 napon belül** részesüljenek képzésben (megelőző képzés), és ezen személyek részére **évente legalább egy alkalommal** a témában (jogszabályváltozás, gyakorlat stb. vonatkozásában) továbbképzést (a továbbiakban együtt: képzés) szervez.

Az új belépő alkalmazottak megelőző képzésben történő részesítéséről a belépő felettese köteles gondoskodni, a kijelölt személy által rendelkezésre bocsátott képzési anyag alkalmazásával, mely végrehajtásában a belépést intéző szervezeti egység működik közre.

Ennek érdekében a kijelölt személy és a szabályzat jogszabályi megfelelőségét biztosító személy közösen kialakítja a képzés és továbbképzés szabályait (pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos jogszabályok, definíciók ismertetése, az azonosítás és bejelentés belső eljárási rendje, a NAV és az MNB által publikált szokatlan események tipológiája, új elkövetési trendek megjelenése, szabályzat módosulása).

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

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

A képzések során elsajátított ismeretet írásbeli vizsga zárja (papír alapon vagy e-learning segítségével). Sikeres a vizsga, ha 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). Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a vizsga letételében, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

Az oktatás tematikáját, a vizsgák anyagát; a képzések időpontját, a jelenléti íveket, a vizsga javítókulcsát, a vizsgázók névsorát, vizsgázónként a vizsgaeredményeket visszakéreshető módon a Pénztár tárolja, nyilvántartja és megőrzi a vizsga napjától számított 5 évig.

A szolgáltató a [www. otportalok.hu](http://www.otportalok.hu) belső portál belső vizsgáztatói felületén rendelkezésre bocsátja a mindenkor aktuális tananyagot az ehhez tartozó vizsgakérdésekkel és előírja a sikeres vizsga letételének időpontját.

A Pénztár a képzés során felhívja alkalmazottai figyelmét a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségeik teljesítése érdekében hozott rendelkezésekre, ennek keretében a Pénztár – megfelelő képzési program kialakításával, illetve számonkéréssel – megteszi a szükséges lépéseket annak biztosítására, hogy alkalmazottai elsajátítsák a következőkre vonatkozó ismereteket:

- a) a tevékenység egészére kiterjedő, a Pmt. 27. § (1) bekezdése szerinti belső kockázatértékelést, és azt, hogy az hogyan befolyásolja a napi munkájukat;
- b) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó politikák és eljárások tartalmát, és azok alkalmazási módját; valamint
- c) a gyanús vagy szokatlan ügyletek és tevékenységek felismerésének módját, illetve, a kapcsolódó intézkedések meghozatalának belső eljárásrendjét.

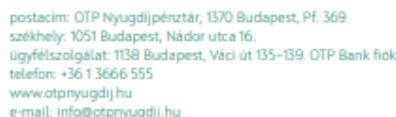
XVII. Hatályba léptető rendelkezés

Jelen szabályzat 2024. január 1. napján lép hatályba, amellyel egyidejűleg a korábbi ugyanezen tárgyban kiadott szabályzat teljes egészében hatályon kívül helyezésre kerül.

Jóváhagyom:

Nagy Csaba
ügyvezető igazgató
OTP Nyugdíjpénztár

**1.sz. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP, BELÉPÉSI NYILATKOZT,
ADATEGYEZTETŐ/VÁLTOZÁSBEJELENTŐ NYILATKOZAT**



Kérjük a nyilatkozatot nyomtatott nagybetűkkel kitölteni!

1. Pénztárg/Ígénylő adatai	Pénztárg/Ígénylő tölti ki!
Családi és utónév:	
Születési családi és utónév:	
Állampolgárság:	Születési hely: év, hó, nap: . .
Tagsági okiratszám:	
Anyja (születési) neve:	
Személyazonosságot igazoló okirat száma: Férfi ☐ /Nő ☐	
Típusa: Személyazonosító igazolvány/Kártyaformátumú vezetői engedély/Útleve/Érvényes tartózkodási engedély (Kérjük a megfelelő aláhúzni!)	
Lakcímkártya száma:	
Lakcímkártyán szereplő cím: ☐ Állandó lakcím, annak hiányában ☐ tartózkodási hely: (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszám)	
Értesítési cím: (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszám)	
Tudomásul veszem, hogy a pénzmosságról és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. szerinti azonosítási és személyazonosságot igazoló ellenőrzési kötelezettség teljesítése érdekében az OTP Bank Nyrt., és az OTP Nyugdíjpénztár jogosultak az átvilágítási intézkedéseket elvégezni és az azonosítás során felhasznált okmányokról fénymásolatot készíteni a 2017. évi LIII. tv. 7. §. (8) bekezdés értelmében.	
Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban közölt adataim a valóságnak megfelelnek és az ügyintézés során ☐ a saját nevemben járok el ☐ más nevében járok el.	
Alulírott nyilatkozom, hogy ☐ kiemelt közszereplőnek nem minősülök ☐ kiemelt közszereplőnek minősülök (kérjük kitölteni a 3. Nyilatkozat kiemelt közszereplői státuszról pontot is)	
Tudomásul veszem, hogy jelen nyilatkozatban feltüntetett adatokban bekövetkezett változásokról a Pénztárt haladéktalanul, de legkésőbb a változást követő 5 munkanapon belül értesítem, és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.	
Kelt: . .	Pénztárg/Ígénylő aláírása: X
2. Azonosítást végző személy nyilatkozata és aláírása	Az azonosító tölti ki!
Alulírott kijelentem, hogy a fent megjelölt személyt azonosítottam, az adatlapon rögzített adatai a valóságnak megfelelnek, azokat – a Pmt.-ben meghatározott adatok tekintetében – a pénztárg/ígénylő azonosító (személyazonosságot és lakcímet igazoló) okmányaiban levő adatokkal egybevettem, és az okmányok érvényességét ellenőriztem és ezt aláírással igazolom.	
Kelt: . .	Azonosító aláírása
Azonosítást végző szervezet megnevezése, szervezeti egység (bankfiók) bélyegzője és a bankfiók kódja 	
Azonosító olvasható neve 	

3. Nyilatkozat kiemelt közszereplői státuszról

Pénztárgaz/Igénylő tölti ki!

Alulírott nyilatkozom☐ **kiemelt közszereplőnek minősülök****A pénzmosásról és terrorizmusról finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. 4. §-a szerint:**

4. § (1) E törvény alkalmazásában kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában 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 párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- ☐ d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
- ☐ e) a számvévisz és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvévisz elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- ☐ f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztségviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- ☐ g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- ☐ h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

(3) E törvény alkalmazásában a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója a kiemelt közszereplő ☐ házastársa; ☐ élettársa; ☐ vér szerinti, örökbe fogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek ☐ házastársa vagy élettársa; ☐ vér szerinti, örökbe fogadott, mostoha- és nevelőszülője.

(4) E törvény alkalmazásában a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

- ☐ a) bármely természetes személy, aki a (2) bekezdésben említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- ☐ b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre.

(5) E törvény kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseit a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

Kiemelt közszereplőként nyilatkozom, hogy pénzeszközöim forrásai az alábbiak:

Kelt: _____ . | | | | | . | | | | | .

Pénztárgaz/Igénylő aláírása

4. Nyilatkozat az átlépésről (Csak az OTP Nyugdíjpénztárba való átlépés esetén töltendő ki!)

Pénztárgaz/Igénylő tölti ki!

Alulírott jelen nyilatkozat aláírásával hozzájárulok, hogy az OTP Nyugdíjpénztárba történő átlépés esetén a pénztárak közötti eljárás lebonyolítása érdekében ezen azonosítási adatlapot az OTP Nyugdíjpénztár az átadó pénztár részére átadja.

☐ Igen ☐ Nem

Kelt: _____ . | | | | | . | | | | | .

Pénztárgaz/Igénylő aláírása

5. Nyilatkozat az életjáradékról (Csak életjáradék szolgáltatás igénylése esetén töltendő ki!)

Pénztárgaz/Igénylő tölti ki!

Tudomásul veszem, hogy az Öpt. 47. § (6a) rendelkezése alapján az OTP Nyugdíjpénztár a pénztártagjai részére biztosítótól vásárolt életjáradék útján nyugdíjszolgáltatást nyújthat, és személyes adatokat kezel. Az Info tv. 5. § (B) bekezdésében adott felhatalmazás alapján, valamint az. Öpt. 47. § (6a) rendelkezésében írtak szerint az OTP Nyugdíjpénztár a velem szerződéses jogviszonyban álló biztosító részére a személyes adataimat átadhatja.

Egyidejűleg önként és kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy az OTP Nyugdíjpénztár biztosítótól vásárolt életjáradék nyújtására vonatkozó szerződéses kapcsolatban, az általam életjáradék szolgáltatás igénylése alapján elkészített kizárólag a biztosítási ajánlatban rögzített személyes adataimat az életjáradék szolgáltatásnak céljából a Groupama Biztosító részére átadja.

☐ Igen ☐ Nem

Kelt: _____ . | | | | | . | | | | | .

Pénztárgaz/Igénylő aláírása

Belépési Nyilatkozat

A vastag betűvel jelölt adatokat kötelező megadni.

Kérjük a megfelelő négyzeteket X-szel megjelölni, valamint a nyomtatványt nyomtatott nagybetűkkel kitölteni. Elektronikus aláírás (e-személyi, AVDH-s hitelesítés) esetén a kézi aláírás és tanúsítás nem szükséges.

1. Pénztárba belépő személy adatai és Tényleges tulajdonosi nyilatkozat	Belépő tölti ki!
Családi és utónév: _____	
Születési családi és utónév: _____	
Anyja (születési) neve: _____	
Születési hely: _____ Születési idő: ____ . ____ . ____ .	
Személyazonosságot igazoló okirat száma: _____ Tipusa*: _____	
*Személyazonosító igazolvány/Kártyaformátumú vezetői engedély/Útlevél/Érvényes tartózkodási engedély	
Állampolgárság: _____ ☐ Férfi/ ☐ Nő	
Lakcímkártya száma: _____ Kérjük az Azonosító okmány és a Lakcímkártya másolatát a Belépési nyilatkozat mellé csatolni!	
Lakcímkártyán szereplő cím: ☐ Állandó lakcím, annak hiányában ☐ tartózkodási hely: _____	
(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszám)	
Értesítési cím: _____	
(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszám)	
Adóazonosító jel: _____	
Telefon: _____ E-mail-cím: _____	
2.2. pont: Elektronikus iratküldésről történő hozzájárulás esetén az e-mail-cím megadása kötelező. Alulírott tudomásul veszem, hogy e-mail-címem megadása esetén a Pénztár a működésről, jogszabályváltozásokról, szolgáltatások igénybevételének feltételeiről elektronikus levélben (hírlevél) tájékoztatást küldhet részemre. Ezen hozzájárulásom bármikor, ingyenesen visszavonható. Kijelentem, hogy a saját magam nevében járok el és a szabad pénztárválasztás joga alapján, saját nyugdíj-előtakarékoságom céljából az OTP Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) tagja kívánok lenni. Tudomásul veszem, hogy tagsági jogviszonyom az első havi tagdíj befizetésével jön létre. A Pénztár Alapszabályát és aktuális befizetési politikájának tartalmi kivonatát megismertem. Felelősségem teljes tudatában kijelentem, hogy a jelen Belépési Nyilatkozatban (amely a Pmt. törvény szerinti személyazonosság ellenőrzéséhez kapcsolódó azonosítási adatlapnak minősül) közölt adataim a valóságnak megfelelnek.	
1.1 Tagdíjvállalás és Portfólióválasztás	Belépő tölti ki!
Alulírott kötelezettséget válllok az alábbiakban részletezett vállalt havi tagdíj, de legalább a mindenkor egységes havi tagdíj megfizetésére. Tagdíjfizetés módja: ☐ banki átutalás ☐ csoportos beszedési megbízás ☐ bankkártyás fizetés ☐ munkáltatói átutalás Belépő bankszámlaszám: _____ - _____ - _____ ☐ Egyénileg fizetek tagdíjat, melynek havi összege _____ Ft, és/vagy a havi munkabérem _____ %-a, és/vagy ☐ Munkáltatói tagdíjhozzájárást kapok, az átvállalt összeg megfizetését a munkáltató a Pénztárral kötött Munkáltatói szerződés szerint teljesíti, amelyről a Munkáltatónak jelen belépési nyilatkozat 4. Munkáltatói tagdíjhozzájárálás részében kell nyilatkoznia. A cafeteria szerinti tagdíjfizetés munkáltatói tagdíjhozzájárálsnak minősül. Tudomásul veszem, hogy a saját tagdíjrész és a munkáltatói tagdíjrész változása esetén a bejelentési kötelezettség engem terhel, ennek elmaradásából eredő következményeket az Alapszabály 6.9. pontjának megfelelően vállalom. Portfólióválasztás: ☐ Kockázatkerülő ☐ Klasszikus ☐ Óvatos ☐ Kiegyensúlyozott ☐ Növekedési ☐ Dinamikus Alulírott kijelentem, hogy az általam választott portfólió kockázati tényezőit és várható hozamszintjét a mellékelt tájékoztató alapján megismertem és elfogadom, valamint a Pénztár honlapján közzétett választható portfóliós szabályzatának rendelkezéseit magamra nézve kötelezőnek ismerem el.	
1.2 Belépés jellege és Kiemelt közszereplői nyilatkozat	Belépő tölti ki!
Belépés jellege: ☐ Új belépő ☐ Más pénztárból átlépő (Nyilatkozat másik önkéntes nyugdíjpénztárból történő átlépésről nyomtatvány kitöltése is szükséges) A jelen Belépési Nyilatkozatban feltüntetett adatokban bekövetkezett változásokról a Pénztárt haladéktalanul, de legkésőbb a változást követő 5 munkanapon belül értesítem. Tudomásul veszem, hogy e kötelezettség elmulasztásából eredő következményekért a Pénztárt semmilyen felelősség nem terheli. Alulírott nyilatkozom, hogy az Öpt. 2. § (2) bekezdése alapján másik önkéntes nyugdíjpénztárnak tagja vagyok: ☐ Igen ☐ Nem Alulírott tudomásul veszem, hogy az azonosítás során felhasznált okmányaimról fénymásolat készül a 2017. évi LIII. tv. 7. § (8) bekezdés értelmében. Alulírott nyilatkozom ☐ kiemelt közszereplőnek nem minősülök ☐ kiemelt közszereplőnek minősülök (kérjük kitölteni az 5. pontban lévő Nyilatkozat a kiemelt közszereplős státuszról részt is)	
Kelt: _____ . ____ . ____ . Pénztárba belépő aláírása: _____ (8 év alatti belépő esetén törvényes képviselő aláírása is)	X Elektronikus aláírás (e-személyi, AVDH-s hitelesítés) esetén a kézi aláírás nem szükséges.

Belépő családi és utóneve:

Születési hely, idő:

2. Belépő nyilatkozatai	Belépő tölti ki!
2.1 Nyilatkozat haláleseti kedvezményezett jelölésről (csak a tanúk adatainak megadása és aláírása esetén érvényes)	
(1) Családi és utónev: _____ Születési családi és utónev: _____ Születési hely: _____ Születési idő: ____-____-____ ☐ Férfi/ ☐ Nő Anyja (születési) neve: _____ Részesedés: _____ % Állandó lakcím: _____ (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszaám) Telefon: _____ E-mail-cím: _____	
(2) Családi és utónev: _____ Születési családi és utónev: _____ Születési hely: _____ Születési idő: ____-____-____ ☐ Férfi/ ☐ Nő Anyja (születési) neve: _____ Részesedés: _____ % Állandó lakcím: _____ (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszaám) Telefon: _____ E-mail-cím: _____	
Alulírott bejelentem, hogy elhalálozásom esetére a jelen Belépési Nyilatkozatban megnevezett személy(ek)et, a megjelölt részesedési mérték szerint kedvezményezettként jelölöm meg. Tudomásul veszem, hogy a törvényi előírások értelmében kedvezményezett jelölése hiányában a pénztártag természetes személy örökösét (ide értve a végrendeleti örökösöt is) kell kedvezményezettnek tekinteni, örökrésze arányában. Tudomásul veszem, hogy a kedvezményezett jelölés visszavonása vagy módosítása csak írásban, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban lehetséges, mellyel a korábbi kedvezményezett jelölés hatályát veszti. A kedvezményezett jelölés a Pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A részesedésnek összesen 100%-nak kell lennie. További Haláleseti kedvezményezett jelölésre, visszavonásra vagy módosításra a Nyilatkozat halál esetére szóló kedvezményezett[ek] jelöléséről és módosításáról című nyomtatványon van lehetőség.	
2.2 Nyilatkozat elektronikus iratküldésről Alulírott ezúton kérem az OTP Nyugdíjpénztárt, hogy a részemre átadandó dokumentumokat, nyilatkozatokat, igazolásokat (pl. tagsági okirat, kedvezményezett-jelölésről szóló irat, egyéni számla alakulásáról szóló értesítő, adóigazolás) továbbiakban iratokat a jövőben – erre irányuló visszavonásig – elektronikus iratként küldje meg részemre. Tudomásul veszem, hogy az iratok kizárólag a www.otpportalok.hu portálon tekinthetők meg érvényes regisztráció esetén, a bejelentkezést követően. ☐ Igen (Ez esetben e-mail-cím megadása kötelező az 1. pontban) ☐ Nem	
2.3 Személyes adatokat tartalmazó elektronikus levél küldéséről Ezúton hozzájárulok ahhoz, hogy az OTP Nyugdíjpénztár a jövőben elektronikus levélben (e-mail) személyes adataimat tartalmazó tájékoztatást küldjön részemre pl: egyéni számla jóváírásokról, kifizetésekről. Ezen hozzájárulás bármikor, ingyenesen visszavonható. ☐ Igen ☐ Nem	
2.4 Marketing tartalmú levél küldéséről Ezúton – különösen annak tudatában, hogy ezen hozzájárulásomat bármikor, ingyenesen visszavonhatom – kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy adataimat a Pénztár kezelje, és részemre az általam megadott elérhetőségekre az OTP Csoport tagjaira (www.otpbank.hu oldalon felsorolt tagok), az OTP Egészség-pénztárra, illetve az OTP Egészségpénztárral szerződésben álló egészségpénztári szolgáltatókra vonatkozó reklám- és marketinganyagokat küldjön. Postán: ☐ Igen ☐ Nem E-mailen: ☐ Igen ☐ Nem Telefonon: ☐ Igen ☐ Nem	
Kelt: ____-____-____	Pénztárba belépő aláírása: (18 év alatti belépő esetén törvényes képviselő aláírása is) X Elektronikus aláírás (e-személyi, AVDh-s hitelesítés) esetén a kézi aláírás és tanúsítás nem szükséges.
Tanúk Alulírottak kijelentik, hogy a Pénztárba belépő jelen Nyilatkozatokat előtűk saját kezűleg írta alá. A kedvezményezett[ek] és a tanúk személye nem lehet azonos.	
(1) Tanú viselt családi és utóneve olvashatóan kiírva: _____ Állandó lakcíme olvashatóan kiírva (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszaám): _____ (1) Tanú saját kezű aláírása: _____ X	
(2) Tanú viselt családi és utóneve olvashatóan kiírva: _____ Állandó lakcíme olvashatóan kiírva (irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszaám): _____ (2) Tanú saját kezű aláírása: _____ X	
3. Azonosítási nyilatkozat Beléptető tölti ki!	
Alulírott kijelentem, hogy a Pénztárba belépő személy személyazonosító okmányainak adatait ellenőriztem, a Belépőnek a jelen Belépési Nyilatkozaton rögzített adatai a valóságnak megfelelnek, azokat – a 2017. évi LIII. tv-ben meghatározott adatok tekintetében – a Belépő személyazonosító okmányában levő adatokkal egybevettem, az okmányok érvényességét ellenőriztem, azokról másolatot készítettem és ezt aláírással igazolom.	
Kelt: ____-____-____	Beléptető olvasható neve: _____ Beléptető aláírása: _____ X

személyes ügyfélszolgálat: 1138 Budapest, Váci út 135–139. OTP Bank fiók • telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 3666 555
www.otpnyugdij.hu • www.otpportalok.hu • info@otppnyugdij.hu

OTP ÖNYP/BELÉPÉSI/2023-02

Belépő családi és utóneve:

Születési hely, idő:

4. Munkáltató adatai és nyilatkozata a tagdíjhozzjárulásról		Munkáltató tölti ki!
A Teljes cégnév/szervezet neve: _____		
Cégjegyzékszám/nyilvántartási szám: _____		
Adószám: _____		
Bankszámlaszám: _____		
Ügyintéző kapcsolattartó neve, telefonszáma: _____		
E-mail-címe: _____		
Alulírott Munkáltató igazolom, hogy a köztem és az OTP Nyugdíjpénztár között hatályos _____ számú szerződés alapján a fent nevezett Munkavállaló _____ év _____ hónaptól (jogosultsági hónap) kezdődően a Nyugdíjpénztárral kötött Munkáltatói szerződésben foglalt mértékben munkáltatói tagdíjhozzjárulásban részesül, melyet javára az OTP Nyugdíjpénztár 11742001-20030030 sz. bankszámlájára rendszeresen átutalok. Kijelentem, hogy a Munkavállaló által vállalt egyéni/saját tagdíjrész levonására vonatkozó megbízást a Munkavállaló Nyilatkozatában megjelölt összegben teljesítem. Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a Pénztárba belépő természetes személy, illetve a Munkáltató jelen Belépési Nyilatkozatban közölt adatai a valóságnak megfelelnek. A jelen Belépési Nyilatkozatban feltüntetett munkáltató adataiban bekövetkezett változásokról a Pénztárt haladéktalanul, de legkésőbb a változást követő 5 munkanapon belül értesítem. Tudomásul veszem, hogy e kötelezettség elmulasztásából eredő következményekért a Pénztárt semmilyen felelősség nem terheli.		
Kelt: _____	Munkáltató cégszerű aláírása: _____	X
5. Nyilatkozat kiemelt közszereplői státuszról		Belépő tölti ki!
A pénzmossárról és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. 4. §-a szerint: 4. § (1) E törvény alkalmazásában kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el. (2) Az (1) bekezdés alkalmazásában 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 párt vezető testületének tagja és tisztségviselője, ☐ d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábrla és a Kúria tagja, ☐ e) a számvetőségi és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvetőségi elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja, ☐ f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztségviselője, 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 joggal rendelkező vezető testületének tagja, ☐ h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy. (3) E törvény alkalmazásában a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója a kiemelt közszereplő ☐ házastársa; ☐ élettársa; ☐ vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek ☐ házastársa vagy élettársa; ☐ vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője. (4) E törvény alkalmazásában a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy: ☐ a) bármely természetes személy, aki a (2) bekezdésben említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll; ☐ b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre. (5) E törvény kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseit a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell. Kiemelt közszereplőként nyilatkozom, hogy pénzeszközöim forrásai az alábbiak: _____		
Kelt: _____	Pénztárba belépő aláírása: _____ (18 év alatti belépő esetén törvényes képviselő aláírása is)	X Elektronikus aláírás (e-személy, AVD-s hitelesítés) esetén a kézi aláírás nem szükséges.
6. Belépési nyilatkozat befogadása		
A belépési nyilatkozat Pénztárhoz való beérkezését követően a belépési nyilatkozat formai ellenőrzése, valamint a taggá válás igényének nyilvántartásba vétele történik meg, míg a tagsági jogviszony az első havi tagdíj megfizetésével jön létre.		

Adatkezelési tájékoztató (kivonat)

A Belépési Nyilatkozat kitöltésekor tájékoztatást kaptam az alábbiakról, és tudomásul veszem, hogy az OTP Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Nyugdíjpénztár) az EU Általános Adatvédelmi Rendelet (továbbiakban GDPR) és az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCvi. törvény (továbbiakban Öpt.) alapján a Belépési Nyilatkozaton megadott személyes adataimat; illetve a vele fennálló tagsági jogviszonyom hatálya alatt tudomására jutott minden pénztártitoknak minősülő egyéb adatot – a nyugdíjpénztári szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával és a szolgáltatással kapcsolatos – a tagsági jogviszony fennállásának idején, valamint a tagság megszűnését követően azon időtartam alatt, ameddig a nyugdíjpénztári tagsági jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető a hivatkozott jogszabályokban meghatározott megőrzési határidő figyelembe vételével tartja nyilván és kezeli.

A Pénztár adatkezelése a fenti határidők közül a később lejáró határidőig tart. A Nyugdíjpénztárt a tudomására jutott pénztártitok tekintetében időbeli korlátozás nélküli titoktartási kötelezettség terheli, kizárólag az Öpt.-ben foglaltak alapján jogosult a pénztártitoknak minősülő adatokat harmadik személyek részére kiadni. A Nyugdíjpénztár adatkezelését a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (NAIH) nyilvántartásba vette, az adatkezeléssel kapcsolatos részletes információk megtalálhatóak a www.otpnyugdij.hu oldalon. Adatvédelmi nyilvántartási szám: NAIH-50808/2012.

Adatkezelés célja

Jelen Belépési Nyilatkozat elbírálása, tagsági jogviszony létesítése, a tagság létrejötte esetén a pénztári tagsággal, valamint a pénztári szolgáltatás nyújtásával összefüggő jogok és kötelezettségek teljesítése.

Az érintett jogai és érvényesítésük

Az érintettet tájékoztatni kell, illetve tájékoztatást kérhet, hogy adatai milyen forrásból származnak, személyes adatai kezeléséről, annak céljáról, jogalapjáról, módjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevéről, címéről, továbbá arról, hogy kik és milyen célból kapják vagy kapták meg az adatait, valamint kérheti személyes adatainak helyesbítését, illetve – a jogszabályban elrendelt adatkezelések kivételével – ingyenes és korlátozásmentes törlését.

Az érintett tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen, ha a személyes adatok kezelése (továbbiakban) kizárólag az adatkezelő vagy az adatátvevő jogának vagy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve ha az adatkezelést jogszabály rendelte el.

Az érintett jogai megsértésének véletlenes esetében jogorvoslatért a NAIH-hoz és bírósághoz fordulhat.

Az érintett a GDPR által biztosított jogaival élhet, melyről bővebb tájékoztatást a Nyugdíjpénztár mindenkor hatályos Adatkezelési tájékoztatója tartalmazza, mely a Nyugdíjpénztár weboldalán érhető el (www.otpnyugdij.hu).

Az OTP Nyugdíjpénztár aktuális befektetési politikájának összefoglalása

A **Kockázatkerülő portfólió** ajánlja a Pénztár a nagyon alacsony kockázatot vállaló, közvetlenül a nyugdíjba vonulás előtt álló, vagy már nyugdíjas pénztártagok számára (62+ év).

Kockázatkerülő portfólió befektetéseit kizárólag pénzügyi eszközök, vagyis rövid lejáratú állampapírok és bankbetétek alkotják, így a portfólióban elhelyezett megtakarítások értéke egyenletesen növekszik. A portfólió a felhalmozott kamatokat, illetve hozamot megőrzi, a rövid távú árfolyam ingadozások, átmeneti veszteségek esélye nagyon kicsi. A portfóliót abban az esetben ajánljuk, ha Önnek rövid időn (1-2 éven) belül felvehetővé válik önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása és fel is kívánja azt használni, illetve kisebb kockázat vállalásával elfogadja a várhatóan alacsonyabb, de biztosabb hozamot.

A **Klasszikus portfólió** ajánlja a Pénztár az alacsony kockázatot vállaló, 60-62 éves pénztártagoknak.

A Klasszikus portfólió befektetéseit szinte kizárólag állampapírok alkotják, így megtakarításai a kifizetési jogosultság eléréséig nagyobb ingadozások nélkül gyarapodhatnak. A portfóliót abban az esetben ajánljuk, ha Önnek 5 éven belül felvehetővé válik önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása és fel is kívánja azt használni.

Az **Óvatos portfólió** ajánlja a Pénztár a mérsékelt kockázatot és alacsony árfolyam ingadozást vállaló, 55-60 éves pénztártagoknak.

Az Óvatos portfólió mérsékelt kockázattal és alacsony árfolyam ingadozást vállaló, 55-60 éves pénztártagoknak. A portfólió befektetéseit több mint nyolcvan százalékban állampapírok alkotják, ezen felül hazai és nemzetközi részvénybefektetések, valamint külföldi kötvények is helyet kapnak, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 5 éven belül jelentkezik. Ezt a portfóliót ajánljuk, ha Önnek 5-10 éven belül felvehetővé válik önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása és azt fel is kívánja használni.

A **Kiegyensúlyozott portfólió** ajánlja a Pénztár a mérsékelt kockázatot vállaló, 45-55 éves pénztártagoknak.

A Kiegyensúlyozott portfólió befektetéseit közel kétharmad részben állampapírok alkotják, amelyek mellett nagyjából egyharmad részben hazai és nemzetközi részvénybefektetések, valamint külföldi kötvények is helyet kapnak. A biztonságosabb állampapírok teljesítményét a kellően hosszú időtávon már jelentősen javítják a részvények, így Ön a kockázatmentes befektetésekhez képest kedvezőbb hozamra számíthat. A portfóliót abban az esetben ajánljuk, ha Önnek 5-15 éven túl felvehetővé válik önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása és fel is kívánja azt használni.

A **Növekedési portfólió** ajánlja a Pénztár a számottevő kockázatot vállaló 35-45 éves pénztártagoknak.

A Növekedési portfólió befektetéseinek közel kétharmad részét hazai és nemzetközi részvények, valamint külföldi kötvények alkotják, hosszabb távon magas hozam elérését ígérve. A várható árfolyam ingadozások kockázatát a portfólió több mint egyharmadát kitevő állampapírok kiegyensúlyozottabb érték-növekedése csökkenti. A portfóliót elsősorban abban az esetben ajánljuk, ha Ön 15-25 éven túl tervezzi önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításának felvételét, illetve a magasabb hozam elérése érdekében elfogadja a magasabb kockázatot.

A **Dinamikus portfólió** ajánlja a Pénztár a magas kockázatot vállaló, az aktív éveik elején álló, azaz 16-35 éves pénztártagoknak.

A Dinamikus portfólió befektetéseinek közel 90%-át hazai és nemzetközi részvények, valamint külföldi kötvények alkotják, hosszú távon kiemelkedően magas hozam elérését ígérve. A várható magas árfolyam ingadozások kockázatát a hosszú megtakarítási időtáv csökkenti. A portfóliót elsősorban abban az esetben ajánljuk, ha Ön 25-35 éven túl tervezzi önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításának felvételét, illetve ha a hosszú távon magas hozam elérése érdekében elfogadja a magas kockázatot.

A Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata a www.otpnnyugdij.hu honlapon teljes terjedelemben megtekinthető.

A különböző portfóliók stratégiai eszköz összetételét az alábbi táblázat tartalmazza:

	2022. 04. 12-től		2022. 04. 12-től
Kockázatkerülő portfólió		Növekedési portfólió	
RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	100,00%	RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	17,50%
Klasszikus portfólió		MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	17,00%
RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	50,00%	BUX (hazai részvények)	5,00%
MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	50,00%	CETOP 20 (közép-európai részvények)	20,00%
Óvatos portfólió		MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	10,80%
RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	17,50%	MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	7,20%
MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	64,50%	MSCI MXEF (globális feltörekvő piaci részvények)	14,00%
BUX (hazai részvények)	0,90%	Külföldi kötvények*	6,50%
CETOP 20 (közép-európai részvények)	3,60%	TR20I (török részvények)	1,00%
MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	3,50%	SPAFRUT (afrikai részvények)	1,00%
MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	2,35%		
MSCI MXEF (globális feltörekvő piaci részvények)	4,25%	Dinamikus portfólió	
Külföldi kötvények*	3,00%	RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	6,50%
TR20I (török részvények)	0,20%	MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	0,00%
SPAFRUT (afrikai részvények)	0,20%	BUX (hazai részvények)	5,60%
Kiegyensúlyozott portfólió		CETOP 20 (közép-európai részvények)	22,40%
RMAX (éven belüli lejáratú állampapírok)	17,50%	MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	17,40%
MAX (éven túli lejáratú állampapírok)	44,00%	MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	11,60%
BUX (hazai részvények)	1,95%	MSCI MXEF (globális feltörekvő piaci részvények)	25,00%
CETOP 20 (közép-európai részvények)	7,80%	Külföldi kötvények*	6,50%
MSCI EMU (európai fejlett piaci részvények)	7,50%	TR20I (török részvények)	2,50%
MSCI World (globális fejlett piaci részvények)	5,00%	SPAFRUT (afrikai részvények)	2,50%
MSCI MXEF (globális feltörekvő piaci részvények)	8,75%		
Külföldi kötvények*	6,50%		
SPAFRUT (afrikai részvények)	0,50%		
TR20I (török részvények)	0,50%		

* 40% Barclays Global Bond Index Euro Hedged +20% Barclays US Corporate High Yield Index +20% Merrill Lynch US Corporate Master Bond Index +20% JP Morgan Emerging Markets Bond Plus (EMBI+) Index

Adategyeztető/Változásbejelentő nyilatkozat – pénztártagok részére

A Pénztár az alábbiakban bekért aktuális adataival, nyilatkozataival nyilvántartását frissíti, a 2017. évi LIII. Pénzmosási törvény szerinti egyszerűsített azonosítási kötelezettség teljesítése és a pénztártaggal történő megbízható kapcsolattartás céljából. Kérjük a személyazonosságot igazoló okmány mindkét oldalának és a lakcímkártya lakcímet igazoló oldalának másolatát is megküldeni.

1. Pénztártag adatai

Alulírott

Családi és utónév: _____
 Tagsági okiratszám: _____ Adóazonosító jel: _____ Férfi ☐ / Nő ☐
 Anyja (születési) neve: _____
 Születési hely: _____ Születési idő: _____

bejelentem, hogy érvényes adataim az alábbiak:

Családi és utónév: _____
 Születési családi és utónév: _____

*Kérjük, hogy a névváltoztatás igazoló okirat (személyazonosító igazolvány) mindkét oldalának másolatát az adategyeztető nyilatkozattal együtt küldje el a Pénztár részére.

Állampolgárság: _____ Személyazonosságot igazoló okirat száma: _____ Tipusa*: _____

**Személyazonosító igazolvány/kártya formátumú vezetői engedély/útlevél/érvényes tartózkodási engedély.

Lakcímkártyán szereplő cím: ☐ Állandó lakcím, annak hiányában ☐ tartózkodási hely: _____ utca, út, tér _____ szám _____ emelet _____ ajtó

Értesítési cím megegyezik az állandó lakcímmel ☐ Igen ☐ Nem

Értesítési cím: _____ utca, út, tér _____ szám _____ emelet _____ ajtó

Lakcímkártya száma: _____ E-mail: _____ Telefon: _____

Tudomásul veszem, hogy e-mail-címem megadása esetén a Pénztár a működésről, jogszabályváltozásokról, szolgáltatások igénybevételének feltételeiről elektronikus levélben (hírlevél) tájékoztatást küldhet részemre. Ezen hozzájárulásom bármikor, ingyenesen visszavonható. Tudomásul veszem, hogy jelen nyomtatványon önkéntesen megadott elektronikus levelezési cím (e-mail) az OTP Nyugdíjpénztár részére korábban megadott elektronikus levelezési címet (e-mail) felülírja, mely nem jár együtt a www.otpportalok.hu portálon történő bejelentkezési e-mail-cím változással.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban közölt adataim a valóságnak megfelelnek és az ügyintézés során

☐ a saját nevemben járok el ☐ más nevében járok el.

Kelt: _____ Pénztártag aláírása 

Alulírott nyilatkozom, hogy

☐ kiemelt közszereplőnek nem minősülök ☐ kiemelt közszereplőnek minősülök

A pénzmosásról és terrorizmusról finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. 4. §-a szerint:

4. § (1) E törvény alkalmazásában 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.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában 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 párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- ☐ d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
- ☐ e) a számvéviszők és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvéviszők elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- ☐ f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- ☐ g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- ☐ h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

(3) E törvény alkalmazásában a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója a kiemelt közszereplő ☐ házastársa; ☐ élettársa; ☐ vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek ☐ házastársa vagy élettársa; ☐ vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője.

(4) E törvény alkalmazásában a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

- ☐ a) bármely természetes személy, aki a (2) bekezdésben említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- ☐ b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre.

(5) E törvény kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseit a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

Kiemelt közszereplőként nyilatkozom, hogy pénzeszközeim forrásai az alábbiak: _____

Kelt: _____ Pénztártag aláírása 

Alulírott _____
 Családi és utónév: _____
 Tagsági okiratszám: _____ Adóazonosító jel: _____

nyilatkozom, hogy _____, _____ dátumtól az alábbiakban részletezett tagdíj, de legalább a mindenkorí egységes havi tagdíj megfizetésére vállalom kötelezettséget:

Tagdíjfizetés módja: ☐ banki átutalás ☐ csoportos beszédési megbízás ☐ bankkártyás fizetés ☐ munkáltatói átutalás

Pénztártag bankszámlaszáma: _____ - _____ - _____

☐ Egyenlőleg fizetek tagdíjait, melynek havi összege _____ Ft, vagy a munkabérem _____ %-a és/vagy
☐ Munkáltatói tagdíjhozjárulást kapok, az átvállalt összeg megfizetését a munkáltató a Pénztárral kötött Munkáltatói szerződés szerint teljesíti, amelyről a Munkáltatónak jelen nyilatkozat alsó részén kell nyilatkoznia. A cafeteria szerinti tagdíjfizetés munkáltatói tagdíjhozjárulásnak minősül.

Tudomásul veszem, hogy a saját tagdíjrész és munkáltatói tagdíjrész változása esetén a bejelentési kötelezettség engem terhel, ennek elmaradásából eredő következményeket az Alapszabály 6.9. pontjának megfelelően vállalom.

"Csoportos beszédési megbízás esetén a nyilatkozattal egyidejűleg kérjük a „Felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére” nevű nyomtatványt is kitölteni, és megküldeni a Pénztár levelezési címére: 1370 Budapest, Pf. 369.

Kelt: _____ Pénztártag aláírása

Teljes cégnev/szervezet neve: _____

Adószám: _____

Bankszámlaszám: _____ - _____ - _____

Alulírott igazolom, hogy a köztem és az OTP Nyugdíjpénztár között hatályos _____ számú szerződés alapján a fent nevezett Munkavállaló _____ év _____ hónaptól (jogosultsági hónap) kezdődően a Nyugdíjpénztárral kötött Munkáltatói szerződésben foglalt mértékben munkáltatói tagdíjhozjárulásban részesül, melyet javára az OTP Nyugdíjpénztár 11742001-20030030 sz. számlájára rendszeresen áttulok. Kijelentem, hogy a Munkavállaló által vállalt egyéni/saját tagdíjrész levonására vonatkozó megbízást a Munkavállaló Nyilatkozatában megjelölt összegben teljesítem.

Kelt: _____ Munkáltató cégszerű aláírása

A Nyugdíjpénztár által nyilvántartott adatai és nyilatkozatai naprakészségének biztosítása érdekében kérjük, hogy **Személyi azonosító okmányának, Lakcímét igazoló hatósági igazolványának másolatát** és az Adategyeztető nyilatkozatot hiánytalanul kitöltve és aláírva a Nyugdíjpénztár részére postai úton (1370 Budapest, Pf. 369) megküldeni vagy a www.otportalok.hu oldalra bejelentkezést követően feltölteni szíveskedjen.

2.sz. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA (Pmt. 8.§)

– ÜGYFÉL TÖLTI KI!

Alulírott

családi és utónév:

születési családi és utónév:

anyja (születési) neve:

születési hely, idő:.....

állandó lakcím:

tartózkodási hely:

büntetőjogi felelősségem tudatában jelen nyilatkozaton kijelentem, hogy az OTP Nyugdíjpénztár előtti jelen ügyleti megbízás során természetes személyként az alábbi természetes személy(ek) nevében járok el.

1. Családi és utónév:	
Születési családi és utónév (ha különbözik):	
Lakcím:	
Állampolgárság:	
Születési hely, idő:	
Anyja (születési) neve:	
Azonosító okmány típusa:	
Azonosító okmány száma:	
Tartózkodási hely (állandó lakcím hiányában és külföldi állampolgár esetén):	
Kiemelt közszereplő:	☐ igen ☐ nem
Fontos közfeladat típusa*:	

2. Családi és utónév:	
Születési családi és utónév (ha különbözik):	
Lakcím:	
Állampolgárság:	

Születési hely, idő:	
Anyja (születési) neve:	
Azonosító okmány típusa:	
Azonosító okmány száma:	
Tartózkodási hely (állandó lakcím hiányában és külföldi állampolgár esetén):	
Kiemelt közszereplő:	☐ igen ☐ nem
Fontos közfeladat típusa*:	

*A pénzmosásról és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. 4. §-a szerint:

4. § (1) E törvény alkalmazásában kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában 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 párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja,
- e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

Jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem, hogy, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni az OTP Nyugdíjpénztárnak a fent megadott adatokban, illetve a saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat; egyidejűleg tudomásul veszem, hogy e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Továbbá tudomásul veszem, hogy jelen nyilatkozat aláírásával tett kifejezett és önkéntes szándékom alapján az általam megadott személyes adataimat a Nyugdíjpénztár a meghatalmazásban megjelölt célból, 8 évig kezeli és megőrzi/(tárolja).

Dátum:

.....

aláírás

ÜGYFÉL TÖLTI KI!* -

„A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény előírásai alapján **jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet** (ideértve az egyéni vállalkozó, egyszemélyes kft., egyszemélyes zrt., egyéni cég, egyéb önálló vállalkozó, őstermelő és adószámmal rendelkező magánszemély is) **az alábbi nyilatkozatot teszi a tényleges tulajdonos(ok) személyéről első üzleti kapcsolat létesítésekor vagy meglévő üzleti kapcsolat esetén adatváltozáskor.**

Alulírott(ak)

Képviselő (1) neve:

Lakcíme:

Anyja születési
neve:

Képviselő (2) neve¹:

Lakcíme:

Anyja születési neve:

mint a

Képviselt vállalkozás / szervezet / vállalkozó neve:

.....

Székhelye:

Nyilvántartási száma²:

képviselője (képviselői) büntetőjogi felelősségem (felelősségünk) tudatában nyilatkozom (nyilatkozunk), hogy az általam (általunk) **képviselt jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet tényleges tulajdonosa(i) az alábbi személy(ek):**

1 Csak akkor szükséges, ha egynél több képviselő van.

2 Pl. cégjegyzékszám, bírósági nyilvántartási szám, egyéni vállalkozó igazolvány száma / nyilvántartási száma.

1. Családi- és utónév:

.....

Születéskori név:

Állampolgárság:

Lakcím³:

Születési hely országa:

Születési hely:..... Születési idő:

Tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke⁴:

1) közvetlen tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező ☐ Mértéke: %

2) közvetett tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező ☐ Mértéke: %

3) egyéb módon tényleges irányítást vagy ellenőrzést gyakorló ☐

4) alapítvány működésével, bizalmi vagyonkezeléssel érintett

személy (kedvezményezett, vagyonrendelő, vagyonkezelő) ☐

5) vezető tisztségviselő⁵ ☐

Kiemelt közszereplőnek minősül? IGEN ☐ / NEM ☐

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának minősül? IGEN ☐ / NEM ☐

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül? IGEN ☐ / NEM ☐

Fontos közfeladat típusa:

Amennyiben az előbbi 3 válasz közül az egyik igen, kérjük, töltsse ki a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszáról szóló nyilatkozatot.

2. Családi- és utónév:

.....

Születéskori név:

Állampolgárság:

Lakcím³:

Születési hely országa:

Születési hely:..... Születési idő:

Tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke⁴:

1) közvetlen tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező ☐ Mértéke: %

2) közvetett tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező ☐ Mértéke: %

3) egyéb módon tényleges irányítást vagy ellenőrzést gyakorló ☐

4) alapítvány működésével, bizalmi vagyonkezeléssel érintett

személy (kedvezményezett, vagyonrendelő, vagyonkezelő) ☐

5) vezető tisztségviselő⁵ ☐

Kiemelt közszereplőnek minősül? IGEN ☐ / NEM ☐

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának minősül? IGEN ☐ / NEM ☐

³ Állandó cím, vagy annak hiányában tartózkodási hely

⁴ Az 1) és 2) jelleg együtt is jelölhető, ha a mérték együttesen eléri a 25 %-ot. A 3), 4) és 5) jelleg csak önállóan, másik jelleg megjelölése nélkül választható ki.

⁵ Kizárólag akkor jelölendő, ha nincs olyan személy, aki egyéb szempontok alapján tényleges tulajdonosnak minősül.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül? IGEN ☐ / NEM ☐

Fontos közfeladat típusa:

Amennyiben az előbbi 3 válasz közül az egyik igen, kérjük, töltsse ki a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszáról szóló nyilatkozatot.

3. Családi- és utónév:

.....

Születéskori név:

Állampolgárság:

Lakcím³:

Születési hely országa:

Születési hely: Születési idő:

Tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke⁴:

1) közvetlen tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező ☐ Mértéke: %

2) közvetett tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező ☐ Mértéke: %

3) egyéb módon tényleges irányítást vagy ellenőrzést gyakorló ☐

4) alapítvány működésével, bizalmi vagyonkezeléssel érintett személy (kedvezményezett, vagyonrendelő, vagyonkezelő) ☐

5) vezető tisztségviselő⁵ ☐

Kiemelt közszereplőnek minősül? IGEN ☐ / NEM ☐

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának minősül? IGEN ☐ / NEM ☐

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül? IGEN ☐ / NEM ☐

Fontos közfeladat típusa:

Amennyiben az előbbi 3 válasz közül az egyik igen, kérjük, töltsse ki a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszáról szóló nyilatkozatot.

4. Családi- és utónév:

.....

Születéskori név:

Állampolgárság:

Lakcím³:

Születési hely országa:

Születési hely: Születési idő:

Tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke⁴:

1) közvetlen tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező ☐ Mértéke: %

2) közvetett tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező ☐ Mértéke: %

3) egyéb módon tényleges irányítást vagy ellenőrzést gyakorló ☐

4) alapítvány működésével, bizalmi vagyonkezeléssel érintett személy (kedvezményezett, vagyonrendelő, vagyonkezelő) ☐

5) vezető tisztségviselő⁵ ☐

Kiemelt közszereplőnek minősül? IGEN ☐ / NEM ☐

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának minősül? IGEN ☐ / NEM ☐

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül? IGEN ☐ / NEM ☐

Fontos közfeladat típusa:

Amennyiben az előbbi 3 válasz közül az egyik igen, kérjük, töltsse ki a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszáról szóló nyilatkozatot.

A pénzmosásról és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. 4. §-a szerint:

4. § (1) E törvény alkalmazásában **kiemelt közszereplő** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában **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 párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja,
- e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztségviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója: a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa, vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és a nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa, vér szerinti, örökbefogadó-, a mostoha- és nevelőszülője.

A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- a) 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;
- b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

Tudomásul veszem (vesszük), hogy köteles(ek) vagyok (vagyunk) a jelen nyilatkozatban megadott adatokban történt változást a tudomásszerzést követő 5 (öt) munkanapon bejelenteni az OTP Nyugdíjpénztár részére és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem (minket) terhel.

Kelt: , év hó nap

.....

vállalkozás/szervezet/vállalkozó aláírása

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében:

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

Természetes személy ügyfél esetében:

Alulírott nyilatkozom, hogy nevű tényleges tulajdonos:

Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő	
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	A/
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közel 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/

Az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

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, ítéltábla, Kúria tagja
e)	a számvevőszék és a központi bank Igazgatótanács tagja, Magyarországon a 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 vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

B

a)	házas társ
b)	élettárs
c)	vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
d)	a fentiek házas társa 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.

Dátum:

.....
aláírás

3/A.sz. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!

A Pmt. 9/A. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő	
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	A/
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közel 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/

Az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

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, ítéltábla, Kúria tagja
e)	a számvevőszék és a központi bank Igazgatótanácsi tagja, Magyarországon a 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 vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

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	
----------------------	--

A vagyon forrása	
------------------	--

Melléklet: pénzeszköz és/vagy a vagyon forrásának igazolására elkért dokumentumok.

Dátum:

.....

aláírás

**4.sz.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 **Pénztár** neve, címe, közvetlen telefonszáma
 - 1.1. A gyanús ügyletet észlelő (egység) megnevezése, címe
 - 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 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)
 - 3.1. Az ügylet leírása (típusa, teljes összege valutánként, befizetés, utalás, összeg fogadása, kp felvétel, stb.)
 - 3.2. 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 ismertetett, pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény
5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

Kelt:,év hó nap

5.sz. melléklet – AZ FIU ELÉRHETŐSÉGEI

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás
Pénzmosás- és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: +36 (1) 43 09 466;

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

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap:

<https://pei.nav.gov.hu>

**6.sz.melléklet – A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁNAK MEGELŐZÉSE ÉS
MEGAKADÁLYOZÁSA, VALAMINT AZ EMBARGÓS KORLÁTOZÁSOK BETARTÁSA SZEMPONTJÁBÓL
RELEVÁNS LISTÁK ELÉRHETŐSÉGEI**

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>

Az Európai Unió szankciós listái:

https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions_en
; és
[FSF Platform](#)

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:

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

7.sz.. melléklet - BEJELENTÉS PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉS ALAPJÁN

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

2.4.1.1 A bejelentésre kötelezett érintett szolgáltató szervezet, egység neve, címe, telefonszáma

2.4.1.2 A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja

2.4.1.3 A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma

2.4.1.4 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,
- képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
- cégbírósi nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;

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.

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

2.4.1.6 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

Kelt:,év hó nap



Az OTP Nyugdíjpénztár pénzmosás - és terrorizmus-finanszírozási belső kockázatértékelése

Tartalomjegyzék

8. sz. melléklet - BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELÉS	74
I.ÁLTALÁNOS RÉSZ	75
1.Az OTP Nyugdíjpénztár bemutatása	76
II.KÜLÖNÖS RÉSZ	80
1.Nemzeti Kockázatértékelésből származó kockázatok	80
A befektetési szolgáltatásokkal összefüggő kockázatok (NRA 19)	80
A strómanokkal összefüggő kockázatok (NRA 27)	80
A terrorizmus finanszírozásával összefüggő kockázatok (NRA-39)	80
2. Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott kockázatok	80
3. Az OTP Nyugdíjpénztár által megállapított magas kockázatba tartozó szolgáltatások az 1. és 2. pontok figyelembevételével	81

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

Az OTP Nyugdíjpénztár a Magyar Nemzeti Bank 15/2022 (IX.15.) számú ajánlása, valamint a nyugdíjpénztárakra vonatkozó a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.) vonatkozó rendelkezése, illetve a Magyar Nemzeti Bank Nemzeti Kockázatértékelése elnevezésű dokumentuma alapján 2024. évben felülvizsgálta jelen belső kockázatértékelését.

Az OTP Nyugdíjpénztár az ügyfél-átvilágítás keretében igyekszik kellő mennyiségű információt gyűjteni a leendő ügyfeléről annak érdekében, hogy biztos legyen abban, hogy minden releváns kockázati tényezőt feltárt az üzleti kapcsolat kezdetekor, az üzleti kapcsolat fennállása alatt, illetve az üzleti megbízás lebonyolítása előtt, a Pénztár szükség esetén további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz, és kiértékeli az így feltárt kockázati tényezőket, annak érdekében, hogy átfogó képet kaphasson az adott üzleti kapcsolathoz vagy üzleti megbízáshoz társuló kockázatról, Ezen kívül a Pénztár a kockázatértékelés céljából felhasználja az üzleti kapcsolat fennállása alatt szerzett információkat (ún. dinamikus ügyfél-átvilágítás).

Az OTP Nyugdíjpénztár a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban - az alábbi szempontokat vette figyelembe kockázatértékelésének elkészítésekor:

- A kockázatértékeléssel érintett szolgáltatások köre.
- Az OTP Nyugdíjpénztár tulajdonosi szerkezete.
- Az OTP Nyugdíjpénztár szervezetének és szerkezetének összetettsége és átláthatósága.
- A felsővezetők, a vezető testület tagjainak hírneve és integritása.
- A kínált termékek és szolgáltatások, az elvégzett tevékenység és ügylet természete és összetettsége.
- A tevékenység keretében használt, alkalmazott eszközök, beleértve az ingyenes szolgáltatásnyújtást, a tagszervezők használatát.
- A kiszolgált ügyfelek típusai.

- Az üzleti tevékenység földrajzi területe.
- A belső irányítási megoldás és szerkezet minősége.
- A vállalati kultúra, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúra.
- A hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai
- a szolgáltatások és ügyletek biztosításához igénybe vett csatornák
- Egyéb prudenciális szempontok.

1. Az OTP Nyugdíjpénztár bemutatása

1.1. Az OTP Nyugdíjpénztár részletes bemutatása, a tulajdonosai megjelölése

Az 1993. évi XCVI. törvény 2. § alapján az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár definíciója a következő: *természetes személyek által a függetlenség, kölcsönösség, a szolidaritás és az önkéntesség elve alapján létrehozott, társadalombiztosítási ellátásokat kiegészítő, pótló, illetve ezeket helyettesítő szolgáltatásokat, továbbá az egészség védelmét elősegítő ellátásokat szervező és finanszírozó társulás. A pénztár szolgáltatásait rendszeres tagdíjbefizetésekből, egyéni számlavezetés alapján szervezi, finanszírozza, illetve nyújtja.*

Az OTP Nyugdíjpénztár 1994-ben alakult, országos, nyílt pénztár; önálló jogi személyiséggel rendelkező nonprofit szervezet 410,7 (2023.12.15) milliárd forint vagyont kezel.⁴

A Pénztár szervei:

- Küldöttközgyűlés
- Igazgatótanács, a Pénztár ügyvezető szerve, amely irányítói, ellenőrzési és képviseleti feladatokat lát el.
- Ellenőrző Bizottság a Pénztár általános ellenőrző szerve.

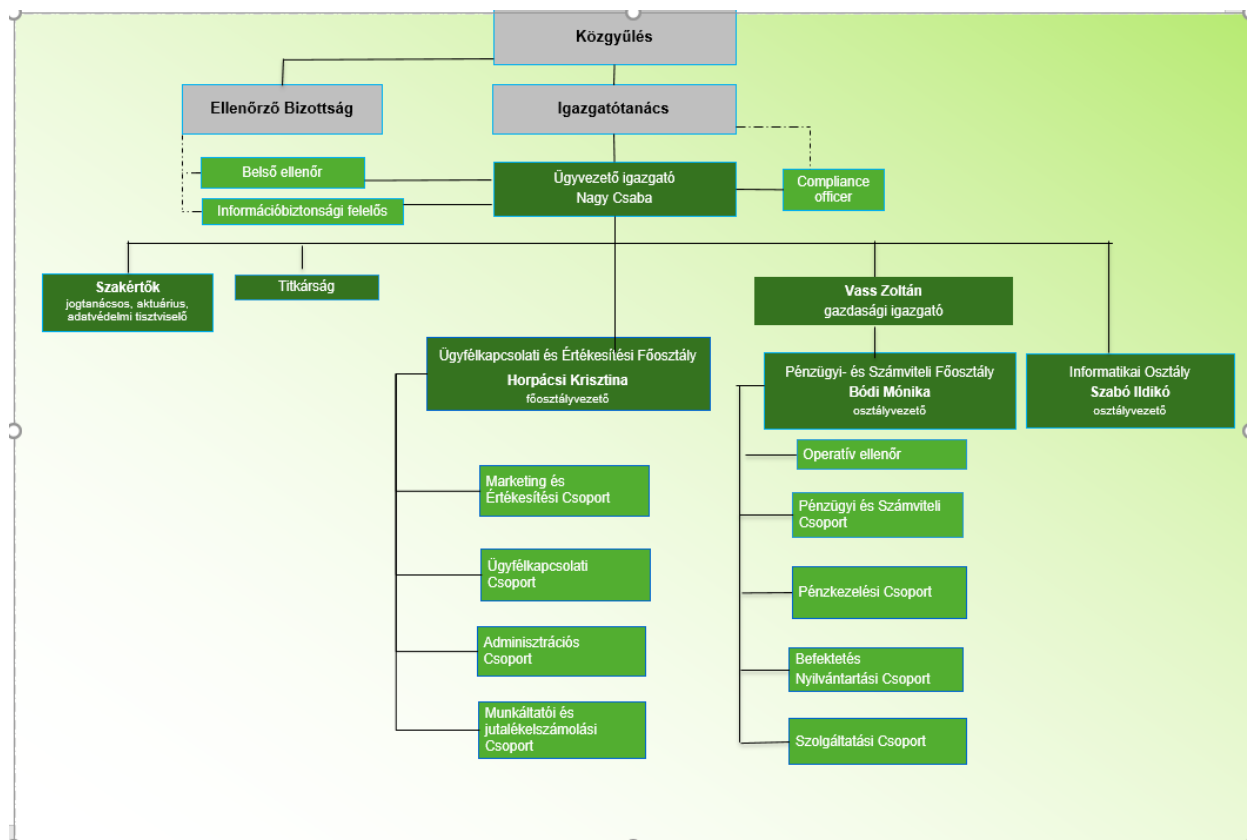
Az OTP Nyugdíjpénztár Ügyvezető igazgatója, valamint Igazgatótanácsának és Ellenőrző Bizottságának tagjai:

<https://www.otpnyugdij.hu/hu/rolunk>

Az OTP Nyugdíjpénztár tulajdonosai a pénztártagok, az egyéni számlájuk egyenlege arányában.

⁴2022. szeptember 30-i záróállomány szerint

1.2. Az OTP Nyugdíjpénztár szervezeti struktúrája, az uralkodó vállalati kultúra, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúra



Az OTP Nyugdíjpénztár ügyfélközpontú, társadalmilag elkötelezett és felelősségvállaló nonprofit szervezet. A megfelelési kultúra erős, azaz valamennyi jogszabályi előírásnak, felügyeleti ajánlásnak, rendeletnek való megfelelés érdekében minden tőle telhetőt megtesz. A Nyugdíjpénztár nyílt, országos pénztárként átláthatóan működik és minden nyilvánosságra hozatali követelménynek eleget tesz.

1.3. Az OTP Nyugdíjpénztár által nyújtott szolgáltatások

Az OTP Nyugdíjpénztár az 1993. évi XCVI. törvény által meghatározott szolgáltatások körét nyújtja a tagjai számára.

1.4 Közvetített termékek és szolgáltatások, a kiszolgált ügyfelek bemutatása

Az OTP Nyugdíjpénztár a Groupama Biztosító Zrt. által nyújtott életjáradékot közvetíti nyugdíjkorhatárt betöltött tagjainak. Az OTP Nyugdíjpénztár ügyfelei a pénztártagok. A Pénztárba belépők magyar állampolgárok, vagy Magyarországon dolgozó uniós vagy egyéb polgárok. A Pénztár tagja csak 16. életévét betöltött természetes személy lehet.

Az OTP Nyugdíjpénztár szolgáltatásait a hagyományos értékesítési csatornákon –banki fiókhálózat, személyes ügyfélszolgálat, tagszervezők használata – és online csatornán egyaránt nyújtja.

1.5 Hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai

Az OTP Nyugdíjpénztár valamennyi hatósággal teljes mértékben együttműködik, a hatósági megkereséseknek határidőben eleget tesz, a hatósági előírásokat betartja.

Az OTP Nyugdíjpénztár pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzésével kapcsolatos tevékenységére az MNB, mint a Pénztár felügyeleti szerve a 2017-2022 évekre vonatkozó átfogó vizsgálata megállapítást nem tett.

1.6 Más tagállam vagy harmadik ország, amelynek pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak az OTP Nyugdíjpénztár ki van téve.

Az OTP Nyugdíjpénztár tevékenysége Magyarországra korlátozódik.

Üzleti kapcsolatai során azonban mindig figyelembe veszi a különböző szankciós és korlátozó intézkedéseket és azoknak megfelelő kockázatkezelési megoldásokat alkalmaz.

2. A kockázatok azonosításának és értékelésének szempontrendszere

Jelen dokumentum feladata, hogy a Pmt. és kapcsolódó jogszabályok elvárásaira tekintettel, valamint annak érdekében, hogy az OTP Nyugdíjpénztár szolgáltatásait prudens, az esetlegesen felmerülő kockázatok azonosítása, értékelése és kezelése mellett nyújthassa, az általa nyújtott egyes pénzforgalmi szolgáltatások tekintetében azonosítsa és kezelje a pénzmosás-megelőzési szempontból felmerülő egyes kockázatokat.

A belső kockázatértékelés elkészítéséhez az OTP Nyugdíjpénztár köteles kockázatainak megállapítása és értékelése céljából azonosítani és értékelni az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket.

A belső kockázatértékelést az OTP Nyugdíjpénztár köteles írásban rögzíteni, naprakészen tartani és az illetékes hatóságok rendelkezésére bocsátani az engedélyezési, illetve a felügyeleti tevékenység gyakorlása során.

A belső kockázatértékelés elkészítése során az OTP Nyugdíjpénztár beazonosította a már ismert kockázatai közül azokat, amelyek hatással vannak a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázataira.

A kockázatértékelés elkészítéséhez, továbbá a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében az OTP Nyugdíjpénztár figyelembe vette a következő dokumentumokat:

- a rendelkezésre álló nemzeti kockázatértékelés eredményét;
- az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelését (SNRA);
- az európai felügyeleti hatóságok véleményét az európai uniós pénzügyi ágazatot érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról (*Joint Guidelines*);
- az MNB által kiadott ajánlást; 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendeletet
- 15/2022 (IX.15.) MNB ajánlása a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról

Az OTP Nyugdíjpénztár a kockázati tényezők beazonosítása során különösen:

- 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 veszi figyelembe.

Ezen, a fentiekben meghatározott pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezők együttesen képezik az OTP Nyugdíjpénztár kockázatértékelésének alapját.

2.1. Alkalmazott kockázati kategóriák:

1. alacsony
2. átlagos
3. magas

2.2. Alkalmazott kockázati csoportok

1. ügyfél
2. termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz
3. földrajzi kockázat

2.3. Az azonosított kockázatok kezelése

Az OTP Nyugdíjpénztár a beazonosított kockázat értékelése alapján meghatározza, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázat kezelése érdekében.

II. KÜLÖNÖS RÉSZ

1. Nemzeti Kockázatértékelésből származó kockázatok

A befektetési szolgáltatásokkal összefüggő kockázatok (NRA 19)

- A kiemelt közszereplőkkel létesített üzleti kapcsolatok
- teljeskörű ügyfélismeret hiánya.

A strómanokkal összefüggő kockázatok (NRA 27)

- Ügyfél-átvilágítási eljárások minősége.
- Tényleges tulajdonosok azonosításának megfeleltetése.

A terrorizmus finanszírozásával összefüggő kockázatok (NRA-39)

- Strómanok nevén lévő folyószámlák, vagy általuk vezetett cégek igénybe vétele.

2. Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott kockázatok

2.1. Ügyfélkockázati tényezők alapján

1. Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben fel-tüntetésre került.
2. Amennyiben az ügyleti megbízás a tízmillió forintot meghaladja.
3. Az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik.
4. A természetes személy ügyfél, tényleges tulajdonos vagy életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult kiemelt közszereplő vagy annak közeli hozzátartozója vagy kapcsolata.

2.2. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletkez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján

1. A személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet.
2. 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. Ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések.

2.3. Földrajzi kockázati tényezők alapján

1. Ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik.
2. Ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik.
3. A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított ötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet.

4. 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.
5. Olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.

3. Az OTP Nyugdíjpénztár által megállapított magas kockázatba tartozó szolgáltatások az 1. és 2. pontok figyelembevételével

1. Kiemelt közszereplőknek folyósított szolgáltatások
2. 10 millió forintot meghaladó kifizetések
3. Személyesen meg nem jelent, okirat hiteles másolata alapján nyújtott szolgáltatások
4. Ismeretlen, nem érintett féltől érkező befizetések
5. Kiemelt kockázatot jelentő harmadik országba történő kifizetések

4. Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott alacsony kockázatok

4.1. Ügyfélkockázati tényezők alapján

1. Olyan ügyfelek, amelyek alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel.

4.2. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletkez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján

4.3. Földrajzi kockázati tényezők alapján

1. Az Európai Unió tagállamai.
2. Az pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok.
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.
4. Olyan harmadik országok, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai összhangban vannak a felülvizsgált ATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat.

5. Az OTP Nyugdíjpénztár által megállapított alacsony kockázatba tartozó szolgáltatások az 1. és 4. pontok figyelembevételével

A Nemzeti kockázatelemzés és a Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott kockázatok alapján a limitált alacsony összegű önkéntes kölcsönös biztosító pénztári szerződések jelentősen alacsonyabb kockázatot jelentenek az általánosnál.

E termékek esetében az alacsony kockázatot az jelenti, hogy a limitált összeghatár és a készpénzre visszaváltás lehetőségének korlátozása miatt kevésbé vonzó a pénzmosók számára.

6. Intézkedések Az OTP Nyugdíjpénztár által meghatározott magas kockázatok vonatkozásában

Beazonosított szolgáltatás	Fokozott ügyfél átvilágítás	Megerősített eljárás	Kötelező vezetői jóváhagyás	Kötelező szűrés	Ügyfél átvilágítási adatok felülvizsgálatának időszaka
Ügyfélkockázati tényezők alapján					
Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került.	<u>X</u>	<u>X</u>	<u>X</u>		
Amennyiben az üzleti megbízás a tízmillió forintot meghaladja.	<u>X</u>	<u>X</u>	<u>X</u>	<u>X</u>	
Az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik.	<u>X</u>	<u>X</u>	<u>X</u>		
A természetes személy ügyfél, tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő vagy annak közeli hozzátartozója vagy kapcsolata.	<u>X</u>	<u>X</u>	<u>X</u>	<u>X</u>	

Beazonosított szolgáltatás	Fokozott ügyfél átvilágítás	Megerősített eljárás	Kötelező vezetői jóváhagyás	Kötelező szűrés	Ügyfél átvilágítási adatok felülvizsgálatának időszaka
Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján					
A személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet.	<u>X</u>	<u>X</u>	<u>X</u>	<u>X</u>	
Új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében.			<u>X</u>		
Földrajzi kockázati tényezők alapján					
Ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik.	<u>X</u>	<u>X</u>	<u>X</u>	<u>X</u>	

Beazonosított szolgáltatás	Fokozott ügyfél átvilágítás	Megerősített eljárás	Kötelező vezetői jóváhagyás	Kötelező szűrés	Ügyfél átvilágítási adatok felülvizsgálatának időszaka
Ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik.	X	X	X	X	
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.	X	X	X	X	

Beazonosított szolgáltatás	Fokozott ügyfél átvilágítás	Megerősített eljárás	Kötelező vezetői jóváhagyás	Kötelező szűrés	Ügyfél átvilágítási adatok felülvizsgálatának időszaka
Olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.	<u>X</u>	<u>X</u>	<u>X</u>	<u>X</u>	

7. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozási kockázat kezelésére tett egyéb folyamatban lévő intézkedések

Kockázat leírása	Intézkedés leírása	Felelős személy	Határidő	Felülvizsgálat időpontja
éves ellenőrzésből adódó belső ellenőri ajánlások	intézkedési tervben meghatározottak alapján	szakterület vezetői	intézkedési tervben meghatározottak alapján	évente
jogszabályi megfelelés	üggyfélkockázati szintek felülvizsgálata a nyilvántartási rendszerben	kijelölt személy	évente, legkésőbb január 15-ig	évente
jogszabályi és belső szabályzatnak való megfelelés	magas kockázatú ügyfelek manuális felülvizsgálata	kijelölt személy	évente, legkésőbb január 15-ig	évente
belső szabályzatnak való megfelelés	automatikus szűrőrendszer paramétereinek felülvizsgálata	kijelölt személy	évente	évente
jogszabályi megfelelés	belső pmt. szabályzat módosítása	jogász, jogtanácsos	folyamatosan	évente

A Belső kockázatértékelés felülvizsgálat időpontja: 2024. február 28.