



# PMT

## 2020.04.09-től

# Ki minősül ügyfélnek?

## Ügyfél:

- az a természetes személy, aki a Pénztárral üzleti kapcsolatot létesít vagy a Pénztár részére ügyleti megbízást ad, vagyis
  - a Pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő tag, azaz a **pénztártag** és
  - a pénztártag azon kedvezményezettje, aki az egyéni számla felett is rendelkezhet , azaz a tag **haláleseti kedvezményezettje, örököse**, valamint
- az a természetes vagy jogi személy, aki a Pénztárral kötött szerződés alapján
  - munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét átvállalja (a munkáltató), vagy
  - a Pénztárral célzott szolgáltatás nyújtására szerződést kötött, (munkáltató, támogató)

## Nem minősülnek tehát ügyfélnek:

- a szolgáltatók,
- a tagok szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozói (EP),

így nekik nem kell ügyfél-átvilágításon átesniük.

# Mikor kell ügyfél-átvilágítást végezni?

**A Pénztár köteles ügyfeleit átvilágítani, azaz ún. Pmt adatait ellenőrizni és nyilvántartásában rögzíteni**

- a tagsági jogviszony létesítésekor, de legkésőbb a pénztári szolgáltatások igénybevételét megelőzően;
- a **4 500 000 Ft-ot** elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fentiek szerinti átvilágításra még nem került sor;
- ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

# Ügyfél-átvilágítás fokozatai

- egyszerűsített ügyfél-átvilágítás;
- normál ügyfél-átvilágítás;
- megerősített eljárás;
- fokozott ügyfél-átvilágítás

A Pénztárak (EP – ÖP) az ügyfeleiket elsősorban egyszerűsített ügyfél-átvilágítás keretében azonosítják.

Az ügyfél-átvilágítás során az ügyfelek (természetes és jogi személyek esetén is) rögzíti nyilvántartásában az ún. Pmt. adatokat.

# PMT adatok köre

## Természetes személyek (pénztártagok, kedvezményezettek) esetén:

- családi- és utónév;
- születési családi- és utónév;
- állampolgárság;
- születési hely és idő;
- anyja születési neve;
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely;
- azonosító okmány típusa és száma;
- valamint a természetes személy
  - kiemelt közszereplői nyilatkozatát és
  - a személyi azonosító okmány érvényességének dátumát rögzítjük a nyilvántartásban

## Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (pl. munkáltatók) esetén:

- szervezet neve és rövidített neve;
- székhely címe, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelep címe;
- főtevékenység;
- képviselő neve és beosztása;
- adószám;
- cégjegyzékszám (cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén), vagy nyilvántartásba vételi határozat száma vagy nyilvántartási száma (egyéb jogi személy esetén);
  - – ha ilyennel rendelkezik – kézbesítési megbízottjának családi- és utóneve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye

# Kockázati besorolás 2020.04.09-től

A Pénztárak az **üzleti kapcsolat létesítésekor** elvégzik és nyilvántartásukban rögzítik az **ügyfél kockázati besorolását**, melynek szintje lehet

- alacsony,
- átlagos, vagy
- magas

(Természetesen 2020.04.09-ével a már meglévő ügyelek kockázati besorolása is megtörténik/megtörtént.)



**A kockázati besorolás határozza meg, hogy milyen ügyfél-átvilágítási intézkedéseket kell elvégezni.**

# Alacsony kockázatú ügyelek

**Alacsony kockázatúnak** minősül az ügyfél

**EP-ben:** Ha a **tárgyévben** a pénztártag által igényelt **szolgáltatások összértéke** (vagyis évente a kifizetett tagi számlák + a sikeres kártyatranzakciók + a szolidáris szolgáltatásokra – pl. Védőháló, Pajzs - átvezetett díjak összértéke) **nem érte el a 4,5 millió forintot.**

**ÖP-ben:** Ha a tárgyévben - a pénztártag által igényelt **szolgáltatás/kifizetés** (váridős kifizetés / nyugdíjszolgáltatás / tagi kölcsön) **összege nem érte el a 4,5 millió forintot**

# Átlagos kockázatú ügyfelek

**Átlagos kockázatúnak** minősül az ügyfél

**EP-ben:** Ha a **tárgyévben** a pénztártag által igényelt **szolgáltatások összértéke** (ezen időszak bármelyik évében a kifizetett tagi számlák + a sikeres kártyatranzakciók + a szolidáris szolgáltatásokra – pl. Védőháló, Pajzs - átvezetett díjak összértéke) **elérte vagy meghaladta a 4,5 millió forintot.**

**ÖP-ben:** Ha a tárgyévben a pénztártag által igényelt **szolgáltatás/kifizetés** (váridős kifizetés / nyugdíjszolgáltatás / tagi kölcsön) **összege elérte vagy meghaladta a 4,5 millió forintot**



# Magas kockázatú ügyfelek

**Magas kockázatúnak** minősül az ügyfél (függetlenül attól, hogy az igénybe vett szolgáltatások összege elérte-e a 4,5 M Ft-ot vagy sem), ha

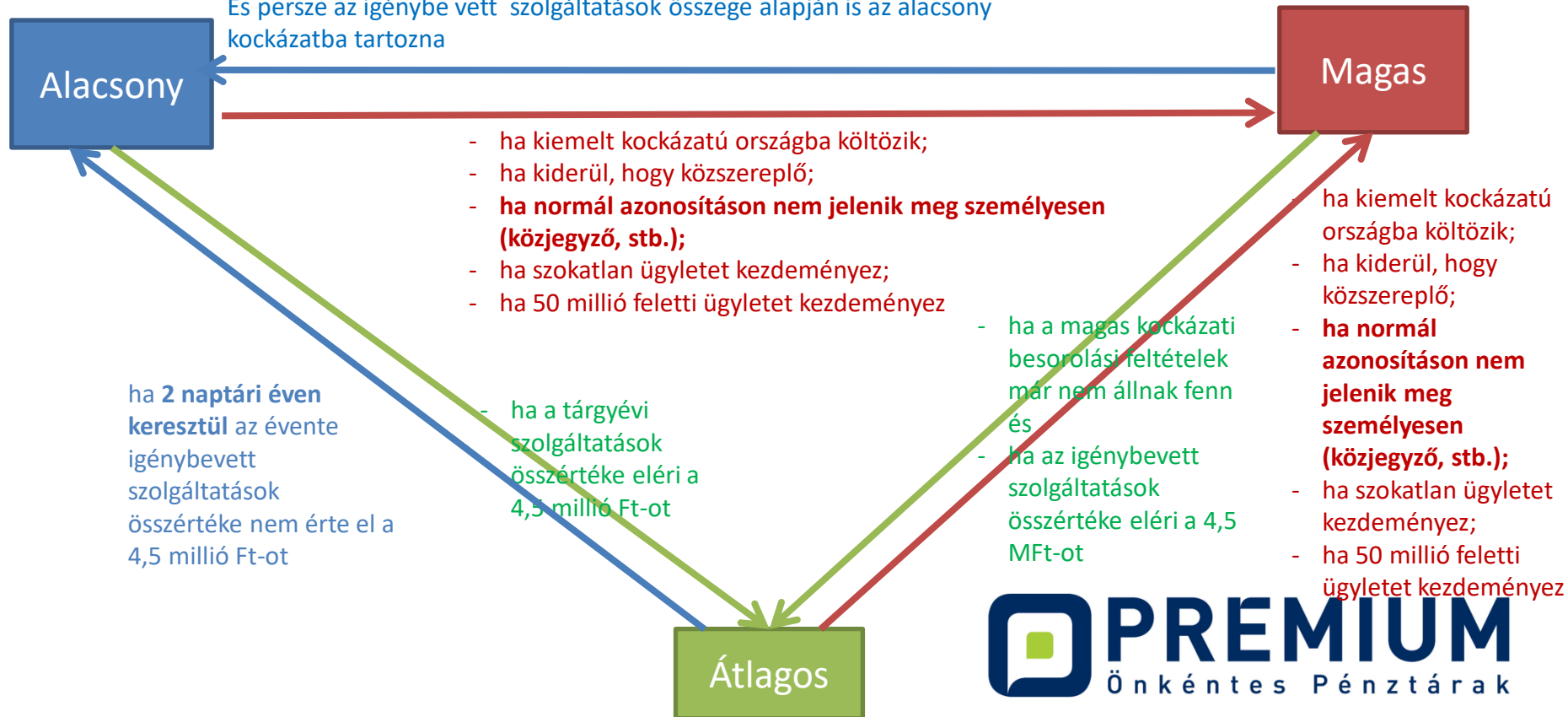
- ügyfél / rendelkezésre jogosult / meghatalmazott **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakik\***;
- kiemelt **közszereplőnek** minősül;
- ügyfél / rendelkezésre jogosult / meghatalmazott a **normál ügyfél-átvilágítás során személyesen nem jelent meg** (pl.: közjegyző, konzul azonosította);
- a Kockázatérzékenységi szabályzatban rögzített **szokatlan ügyletet** hajt végre;
- az ügyleti megbízás (pl.: EP-ben egy számla vagy egy kártyatranzakció) összege az **50 millió forintot meghaladja**

\* **Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország** (EU rendelkezések alapján): *Afganisztán, Bosznia-Hercegovina, Guyana, Irak, a Laoszi Népi Demokratikus Köztársaság, Szíria, Uganda, Vanuatu, Jemen, Etiópia, Srí Lanka, Trinidad és Tobago, Tunézia, Pakisztán, Irán, Koreai Népi Demokratikus Köztársaság.*

# A kockázati besorolás változása

- ha kiderül róla, hogy már nem közszereplő
- A normál azonosítás során az üf nem személyesen járt el, de az újabb azonosítást már személyesen végzi
- tag állandó lakcíme megváltozik, stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országi állandó lakcíméről elköltözik

És persze az igénybe vett szolgáltatások összege alapján is az alacsony kockázatba tartozna



# Kinek – mikor - milyen azonosításra van szüksége?

Kockázati besorolás	Szükséges azonosítás típusa	Azonosítás gyakorisága
Alacsony	egyszerűsített	5 évente
Átlagos	normál	3 évente
Magas	<b>fokozott ügyfél-átvilágítás</b> (tehát a kifizetéshez vezetői jóváhagyás szükséges) és <b>egyszerűsített vagy normál</b> , attól függően, hogy ha nem lenne magas kockázatú az üf., akkor <ul style="list-style-type: none"><li>▪ alacsony vagy</li><li>▪ átlagos</li></ul> kockázati szintbe sorolnánk (az igénybe vett szolgáltatások összege alapján)	évente

# Egyszerűsített azonosítás „régen” és most...

2020.04.08-ig	2020.04.09-től
<b>Elvégezhető:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- telefonon</li><li>- Ügyfélportálon</li><li>- e-mailben küldött adatközlő adatlapon</li><li>- postai úton beküldött adatközlő adatlapon</li></ul>	<b>Nem végezhető el:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- telefonon</li><li>- Ügyfélportálon (egyelőre, fejlesztés kell hozzá)</li><li>- e-mailben (közszerelői nyilatkozatot nem fogadjuk be ezen csatornán)</li></ul> <b>Továbbra is elvégezhető:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- postai úton eljuttatva a szükséges dokumentumokat</li></ul>
Az azonosítás során nem kell közszerelői nyilatkozatot tenni	Közszerelői nyilatkozatot kell tenni
Nem kell okmánymásolatot benyújtani	A személyi azonosító okmányok másolatát (szig., lakcímkártya, stb.) be kell nyújtani
Nem kell adatlapot kitölteni	Ún. PEP nyilatkozatot (azonosítási adatlap) kell kitölteni

# Az azonosítási adatlap tartalma (természetes személy esetén)

- Az ügyfél Pmt. adatai
- **Közszereplőre vonatkozó nyilatkozat:**

Az ügyfélnek nyilatkoznia kell arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül vagy sem. Az ügyfél kiemelt közszereplő, ha

  - ❖ ha fontos közfeladatot lát el, ez esetben nyilatkoznia kell arról is, hogy milyen közfeladatot lát el
  - ❖ ha a pmt. szerinti közeli hozzátartozója közszereplő;
  - ❖ ha kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban áll azaz,
    - ha egy kiemelt közszereplővel közösen tulajdonosa egy cégnek, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
    - ha a tag (kedvezményezett) egy személyben tulajdonosa egy olyan cégnek/szervezetnek, melyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre
  - ❖ ha az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, akkor nyilatkoznia kell a pénzeszköz, illetve a vagyon forrására vonatkozóan is
- Az ügyfél aláírása

A **személyazonosító okmányok másolatát is csatolni kell** az azonosítási adatlaphoz (sima fénymásolat).

# Normál azonosítás

## Mikor van rá szükség?

- ha az ügyfél átlagos kockázatúnak minősül
- közvetlenül a 4,5 M Ft-ot elérő (vagy meghaladó) ügyleti megbízások teljesítése előtt (a kifizetéshez szükséges normál azonosítás nem lehet 30 napnál régebbi)

A normál azonosítási eljárásban 2020.04.08-át követően sem történt változás:

A Pénztár a **személyesen megjelenő ügyfelet**

- a személyazonosság igazolására alkalmas okmányok bemutatásával azonosítja,
- rögzíti a Pmt. által megkövetelt adatokat, valamint
- a bemutatott okmányokról másolatot készít és azt visszakereshetően archiválja
- az ügyfélnek közszereplői nyilatkozatot kell tennie.

# Normál azonosítás személyes megjelenés nélkül

A személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez elfogadható az okiratok hiteles másolata, ha

- azokat **közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság** hitelesítette, vagy
- a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és azt a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

## Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Pénztárak

- továbbra is elfogadhatják más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, továbbá
- az ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt hozzájárulása esetén az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében adatot, információt adhat át más szolgáltatók (pl.: pénztárak) részére.

A fentiekhez az is szükséges, hogy erre vonatkozó **megállapodás** is legyen érvényben a Pénztár és a másik szolgáltató között.

## Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

A Pénztárak az ügyfél-azonosítást az MNB által auditált, elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhetik.

# Pmt. adatok változásának bejelentése

Ha az ügyfél az adataiban bekövetkezett változást bejelenti a Pénztár részére, a Pénztárnak **ügyfél-átvilágítási kötelezettsége áll fenn a megváltozott adatokra vonatkozóan** → a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket el kell végeznünk.

## Mit jelent ez?

Az adatváltozás bejelentése **csak akkor érvényes, akkor rögzíthető**, ha a pénztártag csatolja az adatváltozást igazoló okmány(ok) másolatát

- állandó lakcím módosítása esetén lakcímkártya másolatot,
- minden más Pmt. adat változása esetén - pl. névváltozás, okmánylejárát – a személyazonosító okmány másolatát



**2020.04.09-től telefonon és az Ügyfélportálon nem módosíthat a tag Pmt. adatot, csak a kapcsolattartási adatait.**

(Portálon fejlesztések várhatók)



# Pénztári ellenőrzés 1.

A Pénztárak **évente egyszer ellenőrzést** végeznek, mely kiterjed majd

- minden **magas** kockázati szintbe sorolt tagra, valamint
- minden olyan **átlagos** kockázati szintbe sorolt tagra, akiknek az azonosítását a tárgyévet **3 évvel megelőzően** és
- minden olyan **alacsony** kockázati szintbe sorolt tagra, akiknek az azonosítását a tárgyévet **5 évvel megelőzően** végeztük el utoljára.

Az **ellenőrzést követően továbbra is azonosított lesz** az,

- akinek az azonosítása még a régi szabályok szerint, **2020.04.09-ét megelőzően** történt, de
  - az ellenőrzést megelőzően benyújtotta az okmánymásolatait és a PEP nyilatkozatot, és
  - az okmányai érvényességi ideje még nem járt le
- akinek az azonosítása az új szabályok szerint, **2020.04.09-től kezdődően** történt, és
  - a személyi azonosító okmánya az ellenőrzéskor még érvényes

## Pénztári ellenőrzés 2.

Azok esetében, akiknél az ellenőrzés során a Pénztárnak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészességét illetően (azaz lejárt okmányérvényesség esetén) újból el kell végeznünk az ügyfél-átvilágítást, ezért **azonosításra szólítjuk fel őket:**

- Ügyfélportálon keresztül,
- e-mailben,
- SMS-ben

Ha mindegyre a pénztártag **nem reagál, de közben ügyletek végrehajtását kezdeményezi** (pl.: számlát nyújt be, stb.) 3 hónapon belül legalább **két további alkalommal postai úton** is felszólítjuk, hogy vegye fel a kapcsolatot a Pénztárral az ügyfél-átvilágítás érdekében.

Ha a tag a **2. postai felszólítás kiküldését követő 30 napon belül** sem veszi fel a kapcsolatot a Pénztárral és nem esik át az új ügyfél-átvilágításon, **ezt követően a 4,5 millió Ft-ot elérő vagy meghaladó** ügyleti megbízásokat nem teljesítjük.

# Munkáltatók, támogatók EGYSZERŰSÍTETT azonosítása

## Mikor?

Ha a munkáltató/támogató

- a Pénztárral munkáltatói hozzájárulás fizetésére szerződött és
- munkáltatói támogatást juttat
- célzott szolgáltatás nyújtása során befizetést teljesít
- tulajdonosi háttere tekintetében kizárható, hogy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körrel rendelkezik
- és a pénztártag egyéni számlája javára az Európai Unión belül működő pénzüintézetten keresztül teljesít befizetést

# Munkáltatók, támogatók NORMÁL azonosítása

**Ha az egyszerűsített azonosítás nem elegendő** (pl.: a munkáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körrel rendelkezik), **normál azonosítást kell végezni.**

Nem elég az egyszerűsített azonosításhoz szükséges adatokat (cégnév, képviselő neve, stb.) rögzíteni → **a munkáltatónak/támogatónak be kell mutatnia az alábbi, 30 napnál nem régebbi dokumentumokat is:**

- a cég cégbírósági bejegyzéséről, vagy a bejegyzési kérelmének benyújtását igazoló dokumentum;
- egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént;
- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörténtét igazoló dokumentum;
- külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörténtét igazoló dokumentum;
- hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata.

A dokumentumokról másolat készül, melyeket a Pénztár visszakereshetően archivál.

# Megerősített eljárás - monitoring

**Megerősített eljárás:** az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitettségben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring.

A Pénztár – a jogszabályi előírásoknak megfelelően - kockázatérzékenységi megközelítés alapján

- az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri,
- elemzi az üzleti kapcsolat fennállása alatt teljesített ügyleteket.

Amennyiben a vizsgálat során a **Kockázatérzékenységi szabályzatban** rögzített **szokatlan ügyletet** szűrünk ki, az ügylet teljesítéséhez **fokozott ügyfél-átvilágítást** kell alkalmazni.

A monitoring az összes ügyfél összes ügyleti megbízására kiterjed.

# Szokatlan ügyletek

## Egészségpénztárban:

- A. ha a pénztártag által elszámolásra benyújtott (1 db) egészségpénztár számla értéke a 2.000.000 forintot meghaladja
- B. ha a pénztártag (vagy közeli hozzátartozója) adott napon belül egy adott egészségkártyával 20, vagy annál több alkalommal sikeresen vásárolt
- C. ha a Pénztár a pénztártag részére tárgyévben 4.500.000 forintot meghaladó halmozott összegű kifizetést teljesített
- D. ha a pénztártag egyéni számlájára tárgyévben 4.500.000 forintot meghaladó halmozott befizetés, jóváírás érkezik
- E. ha a pénztártag egyéni számlájára stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban található székhellyel rendelkező munkáltató teljesít befizetést

## Önkéntes Nyugdíjpénztárban:

- A. ha a kifizetést megelőző 3 naptári éven belül a pénztártag egyéni számlájára stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban található székhellyel rendelkező munkáltató teljesített befizetést
- B. ha a kifizetést megelőző 3 naptári éven belül a pénztártag egyéni számlára 4.500.000 forint egyszeri befizetés, jóváírás érkezett
- C. ha a kifizetést megelőző 3 naptári éven belül a pénztártag egyéni számlájára egy adóéven belül 5.000.000 forintot meghaladó halmozott befizetés, jóváírás érkezett
- D. ha a pénztártag részére kifizetendő összeg meghaladja a 25.000.000 forintot

# Vezetői jóváhagyás

## Kizárólag **vezetői jóváhagyás alapján** történhet

- a **magas kockázatúnak** minősülő ügyfelek belépési nyilatkozatának elfogadása,
- a **magas kockázatú** ügyfelek által kezdeményezett bármilyen üzleti megbízás (szolgáltatás kifizetésének) teljesítése, valamint
- a **szokatlan ügyletek** teljesítése

A jóváhagyási jogkörrel rendelkező vezetők személyére vonatkozó információt a Pénztárak **Kockázatérzékenységi szabályzata** tartalmazza.

# Vezetői jóváhagyás folyamata

## Belépéskor

**Ügyintéző:** a belépési nyilatkozat és mellékleteinek másolatát a jóváhagyás okának megjelölésével a jóváhagyáshoz használt adatlappal a belépési nyilatkozat beérkezését követő 5 munkanapon belül átadja a felelős vezető részére jóváhagyásra.

**Jóváhagyó vezető:** 5 munkanapon belül megvizsgálja a jóváhagyandó ügyletet, a jóváhagyást az adatlapon rögzíti.

A Pénztár elfogadja a belépni szándékozó belépési nyilatkozatát (Öpt. szerint a beléptetés nem tagadható meg, ha az üf megfelel a tagsági feltételeknek, hiába magas kockázatú), de ha az **ügyfél**

- **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országbeli lakos, vagy**
- **szerepel a szankciós listák valamelyikén**

a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozás Elleni Irodáját értesíteni kell.



# Vezetői jóváhagyás folyamata

## Ügyleti megbízás (számlakifizetés, elszámolás) teljesítésekor EP-ben:

**Ügyintéző:** A kifizetések előkészítésekor készült, a vezetői jóváhagyáshoz kötött ügyleteket tartalmazó listát átadja a felelős vezető részére jóváhagyásra

**Jóváhagyó vezető:** **tárgynap 14:00 óráig megvizsgálja** a jóváhagyandó ügyleteket, a kifizetés (ügylet) jóváhagyását, vagy elutasítását az elutasítási ok megjelölésével rögzíti a listán. A Pénztár az aláírt lista alapján teljesíti a kifizetéseket.

### Elutasítás:

- ha az ügylet jóváhagyása tárgynapon nem állapítható meg, a jóváhagyáshoz további vizsgálat szükséges → **5 munkanapon belül el kell végezni**
- a Pmt. alapján az ügylet felfüggesztése szükséges → a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás- és terrorizmus- finanszírozás Elleni Irodáját értesíteni kell.

## Ügyleti megbízás teljesítésekor ÖP-ben:

**Ügyintéző:** A szolgáltatási, kifizetési igény és mellékleteinek másolatát a jóváhagyás okának megjelölésével a jóváhagyáshoz használt adatlappal a teljes igény beérkezését követő 2 munkanapon belül átadja a felelős vezető részére.

**Jóváhagyó vezető:** **2 munkanapon belül megvizsgálja** a jóváhagyandó ügyletet, a megbízás jóváhagyását vagy elutasítását (az elutasítási ok megjelölésével) az adatlapon az rögzíti. A Pénztár ez alapján teljesíti a kifizetést (vagy nem).

**Elutasítás:** ha Pmt. alapján szükséges az ügylet felfüggesztése (lásd fent)

# A Pénztár bejelentési kötelezettsége a Pmt. alapján

Az **alkalmazottak** a

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

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén **kötelesek a Kijelölt személynek** elektronikus úton haladéktalanul **bejelentést tenni**, mellékelve az gyanú alátámasztására szolgáló dokumentumokat is.

A **bejelentésnek tartalmaznia kell:**

- az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat (ügyfél nevét, egyéb személyes adatait),
- üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és a tagsági jogviszony időtartamát (egészségpénztári, vagy önkéntes nyugdíjpénztári tag-e az illető, mikor létesített tagsági viszonyt, stb.)
- ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét, valamint esetlegesen a teljesítés helyét, idejét, módját (pl.: egy adott napon összesen X millió Ft feletti befizetést teljesített az ügyfél, sok, kisebb címletben, stb.)
- és a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatok ismertetését, körülmények leírását, a tranzakció alapjául szolgáló összeg forrását (pl.: az ügyfél afganisztáni állandó lakcímmel rendelkezik és a nagy összegű befizetést megelőzően az ügyfél a tagsági viszonya fennállása óta soha nem teljesített egyéni befizetést a számlájára)

Ha a **Kijelölt személy** a bejelentés felülvizsgálata során további adatokat, iratokat kér az ügyintézőtől, azokat 2 munkanapon belül át kell adni a számára.

# A Pénztár bejelentési kötelezettsége a Pmt. alapján

Az alkalmazott által tett bejelentést a **Kijelölt személy** továbbítja a NAV jogszabályban meghatározott szervezeti egysége részére (védett, elektronikus úton).

A **bejelentés továbbítása előtt a gyanúsnak ítélt ügyleti megbízás** (kifizetés) **már nem teljesíthető** (kivéve, ha az nem akadályozható meg a Pénztár által, vagy ha ezzel a gyanús ügyfél nyomon követhetősége veszélybe kerülne).

Az ügylet felfüggesztésének célja, hogy a hatóság azonnal megtehesse a szükséges intézkedéseket (a NAV-ot természetesen az ügylet felfüggesztéséről is tájékoztatni kell)

Az ügylet felfüggesztése esetén az **ügyfél részére nem adható olyan tájékoztatást, mely az ügylet felfüggesztésére, a felfüggesztés okára utalhat.**

A NAV 4 munkanapon belül megvizsgálja a bejelentést (3 munkanappal hosszabbítható). A Pénztár ezt követően a NAV-tól kapott instrukciók alapján jár el. Amennyiben a NAV 4 munkanapon belül semmilyen értesítést nem küld a Pénztár részére, a felfüggesztett ügyleti megbízást teljesíteni kell.

**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 Pénztár bejelentési kötelezettsége a Kit. alapján

**Kit:** az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LIII. törvény

A Kit-ben foglaltak célja: az EU és az ENSZ Biztonsági Tanácsa szankciós listáin szereplő természetes vagy jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek befagyasztása.

A Pénztár ellenőrzi, hogy az ügyfél **szerepel-e a szankciós listák valamelyikén. Az ellenőrzés esedékes:**

- pénztártag esetében a tagsági jogviszony létesítésekor,
- kedvezményezett esetében az Öpt. 16/A. §-ban foglaltak alapján a pénztártag halála esetén a kedvezményezett jogosultságának igazolásakor, valamint
- a szankciós listák változásakor

# A Pénztár bejelentési kötelezettsége a Kit. alapján

Az ellenőrzés során kapott pozitív találat esetén az első teendő a *Kijelölt személy* értesítése, és az épp aktuális ügylet (pl.: pénztártag beléptetése) felfüggesztése.

- Amennyiben a *Kijelölt személy* minden kétséget kizáróan meg tudja állapítani, hogy csupán névegyezőség áll fenn a szankciós listán szereplő személy és a Pénztár ügyfele között, tájékoztatja erről az ügyintézőt és az ügylet folytatódhat.
- Amennyiben a *Kijelölt személy* nem tudja minden kétséget kizáróan eldönteni, hogy a listán szereplő információ és az ellenőrzött ügyfél egy és ugyanaz a személy-e, **bejelentést tesz** a NAV jogszabályban meghatározott szervezeti egysége részére (védett, elektronikus úton).

A NAV a bejelentést 4 munkanapon belül vizsgálja ki.

- Ezen időszak alatt az adott ügyletet (pl.: beléptetést, kifizetést, stb.) nem szabad teljesíteni (kivéve akkor, ha a NAV tájékoztatása szerint az ügyfél vagyonának befagyasztásának feltételei nem állnak fenn).
- A bejelentést követő 5. munkanapon – hacsak a NAV nem rendeli el időközben az ügyfél vagyonának befagyasztását – az ügyletet teljesíteni kell.

# Az ügyintézők feladatai a Pénztár Pmt. és Kit. szerinti bejelentési kötelezettségével kapcsolatban

- az ügyfél-átvilágítási intézkedések teljesítése, az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele;
- pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén **bejelentési kötelezettség teljesítése a Kijelölt személy részére**
- a szankciós listákon szereplő személyek/szervezetek észlelése esetén a *Kijelölt személy* értesítése,
- bejelentés megtétele meg nem valósult gyanús ügylet esetén is;
- az ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása;
- szükség esetén az ügylet felfüggesztése, befagyasztása;
- részvétel a kapcsolódó képzési programban

Amennyiben a Pénztár vezetői, alkalmazottai, ügyintézői azonosítási, vagy bejelentési kötelezettségüknek szándékosan, vagy **gondatlanságból (hanyagásból)** nem tesznek eleget, **fegyelmi, illetve büntetőjogi felelősséggel tartoznak**. A fegyelmi – illetve büntetőjogi – felelősség megállapítható, ha

- a vezető, alkalmazott, ügyintéző azonosítási kötelezettségét nem teljesíti;
- a szokatlan tranzakciók bejelentését elmulasztja.