

***IKON* Biztosítási Alkusz Kft.**

8900 Zalaegerszeg, Deák Ferenc tér 3./C.
adószám: 25339200-1-20

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló SZABÁLYZATA módosításokkal egységes szerkezetben

(A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény és az Európai Unió s az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról)

Hatályba lépés napja: 2015. december 3.

1. Módosítás elfogadva: 1/2021. tulajdonosi határozattal
1. Módosítás hatályba lépés napja: 2021.02.01.
2. Módosítás elfogadva: 1/2024. tulajdonosi határozattal
2. Módosítás hatályba lépés napja: 2024.07.01.
3. Módosítás elfogadva: 2/2024. tulajdonosi határozattal
3. Módosítás hatályba lépés napja: 2025.01.01.
4. Módosítás elfogadva: 1/2026. tulajdonosi határozattal
4. Módosítás hatályba lépés napja: 2026.01.01.
5. Módosítás elfogadva: 2/2026. tulajdonosi határozattal
5. Módosítás hatályba lépés napja: 2026.04.01.

Arnhofferné Csapó Andrea
ügyvezető
P.H.

Tartalomjegyzék

I. A pénzmosás fogalma és törvényi szabályozása	3
1. Elhelyezés	3
2. Rétegezés (bújtatás)	3
3. Integrálás	3
II. A pénzmosás törvényi tényállása	3
1. Büntető Törvénykönyv	3
2. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról	4
III. Értelmező rendelkezések	5
IV. A társaság intézkedései	9
V. A bejelentési kötelezettség	18
VI. Biztosítási alkusz munkatársak magatartási normái	19
VII. Titokvédelmi szabályok	20
VIII. A felfedés tilalma	20
IX. EU intézkedések végrehajtása	21
X. Nyilvántartás, statisztika	22
XI. Belső ellenőrző és információs rendszer (szűrőrendszer), speciális képzési program	22
XII. Pénzmosási szűrőrendszer	25
XIII. A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések	25
XIV. A Kijelölt személy	25
XV. A Kijelölt felelős vezető	25
XVI. A Megfelelési vezető	26
XVII. A Szolgáltató Afad-törvény szerinti további kötelezettségei	27
XVIII. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata	27
XIXI. Belső kockázatértékelés	27
XX. Kiszervezés	27
XXI. Hirdetmény	27

Mellékletek:

1. a szokatlan tranzakciók tipológiája és szokatlan ügyletek életbiztosítással összefüggésben (Magyar Nemzeti Bank 14/2020. (XII.17.) számú ajánlása)
2. a nonprofit szervezetnek minősülő ügyfelek és jogalanyok által kezdeményezett üzleti kapcsolatokhoz társuló kockázatok
3. az azonosítás formanyomtatványai
4. a bejelentés formanyomtatványa
5. a pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetősége (ügyintézők, telefonszám, faxszám) és az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listáinak elérhetősége
6. a pénzügyi információs egységként működő hatósággal kapcsolatot tartó személyek neve, beosztása, telefonszáma - a Kijelölt személy
7. a vagyoni korlátozó intézkedéssel összefüggő bejelentés formanyomtatványa
8. a Kijelölt felelős vezető neve, beosztása, telefonszáma
9. a Megfelelési vezető neve, beosztása, telefonszáma

I. A pénzmosás fogalma és törvényi szabályozása

A „pénzmosás” kifejezés minden olyan eljárást magában foglal, amely arra irányul, hogy lehetetlenné tegye az illegálisan szerzett - bűncselekményből származó - pénz eredetének azonosíthatóságát és azt legális forrásból származónak tüntesse fel.

A pénzmosás nem önálló, hanem járulékos bűncselekmény, vagyis azt mindig megelőzi valamilyen a büntető törvénybe ütköző tevékenység, amelynek a jövedelmét legalizálni, tehát tisztára mosni próbálják.

A pénzmosás megvalósulásának folyamatában a következő, egymástól jól elkülöníthető szakaszok állapíthatók meg

1. Elhelyezés

A bűncselekményekből származó készpénz bevételeket a bűnözők pénzügyi szolgáltatóknál - bankokban, pénzügyi vállalkozásoknál - helyezik el, ahonnan rövid időn belül belföldre, vagy külföldre kívánják továbbítani, esetleg más fizetőeszközzé transzformálva.

- A bűnözők ennek kapcsán sokszor teljesen ismeretlen, gyanútlan személyeket alkalmaznak arra, hogy a készpénzt kis részletekben, több pénzügyi szolgáltatónál fizessék be. Az idegen személyek jelentős honoráriumot kapnak az adott befizetések végrehajtásáért. Tevékenységük során a bűnözők felügyelet alatt tartják őket, hogy a befizetésre átadott pénzügyi összegek valóban rendeltetési helyükre jussanak. E módszer alkalmazása esetén a pénzt átadó bűnöző, vagy képviselője akkor is anonim marad, ha a ténylegesen befizető személyt azonosítják;
- A külföldön elkövetett bűncselekményekből származó illegális jövedelem becsempészését követően oly módon, olyan címszó alatt helyezik el, mintha az szabályos üzleti tevékenységből, legális gazdálkodásból származó bevétel lenne;
- Jellemző, hogy a pénzmosást folytatók intenzív készpénzforgalommal járó üzletek (pl. játékkaszinók, éttermek, áruházak, pénzváltóhelyek stb.) megszerzésére törekednek és e vállalkozásaikból származó legális bevételeiket "piszkos" jövedelmeikkel vegyítik;
- Több bűnöző csoport kifejezetten pénzmosás céljára hoz létre vállalkozásokat, melyeknek olyan személyek a vezetői, névleges tulajdonosai, akiknek semmi köze sincs a bűncselekményből származó jövedelem megszerzéséhez. Egyedüli feladatuk az, hogy a legális vállalkozást a jogszabályoknak messzemenően eleget téve irányítsák, és mossák a pénzt.

2. Rétegezés (bújtatás)

Ez az illegális bevételek forrásaiktól való különválasztását jelenti különböző pénzügyi tranzakciókkal, s célja a bevétel forrásának elrejtése, bujtatása, anonimitás biztosítása. Ennek során a bűncselekménnyel szerzett vagyont oly módon törekednek elválasztani a forrástól, a jövedelem megszerzőjének személyétől, hogy végül rájuk, a vagyon eredetére a szokásos eljárások végrehajtása során ne lehessen következtetni.

Alkalmazott eljárások:

- Az illegális bevételt részletekre bontva, többszöri (lehetőleg határokon átmenő) átutalást végezve juttatják el a címzetthez;
- A nemzetközi átutalások során off-shore társaságok, bankok, off-shore területeken lévő fiktív gazdasági társaságok, személyek felhasználása;
- A tranzakció sorozat megszakítása készpénzes műveletekkel, fiktív bankok felhasználása.

3. Integrálás

A bűnös módon megszerzett tőkének a gazdaságba történő visszaáramoltatását jelenti. Ennek sikeres végrehajtása esetén a bevétel jogszerű üzleti tevékenységből származó pénzalapnak tűnik. Gyakorlattá vált, hogy készpénzben teljesítik a kifizetéseket, s így módon a számlavezetésekből nem lehet következtetni a pénzforgalomra, a jövedelem mértékére. A bűncselekményből származó készpénzt azonnal beforgatják (szintén készpénzként) a legális gazdaságba. Részben valós kifizetéseket teljesítenek, részben pedig fiktív teljesítést igazoló számlákat "egyenlítenek ki". (Bevett gyakorlat a vállalkozások közötti fiktív számlázás; a tényleges üzleti tevékenységet nem folytató vállalkozás szabályos számlákat állít ki, szállítói számlákat egyenlítő ki, adót fizet, mintha valóságos tevékenységet folytatna, pl. étterem esetében.)

II. A pénzmosás törvényi tényállása

1. Büntető Törvénykönyv

Aki más által elkövetett büntetendő cselekményből származó

- dolgát átalakítja, átruházza, vagy a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe abból a célből, hogy
 - az ilyen dolog eredetét eltitkolja, elleplezze, vagy
 - a más által elkövetett büntetendő cselekmény elkövetőjével szemben folytatott büntetőeljárást meghiúsítsa,
- dolog eredetét, az ilyen dolgon fennálló jogot vagy az e jogban bekövetkezett változásokat, az ilyen dolog helyének változását vagy azt a helyet, ahol az ilyen dolog található, eltitkolja, vagy elleplezi, büntetett miatt egy évtől öt évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

Szintén pénzmosás miatt büntetendő, aki a más által elkövetett büntetendő cselekményből származó dolgot

- a) magának vagy harmadik személynek megszerzi,
- b) megőrzi, kezeli, használja vagy felhasználja, azon vagy az ellenértékén más anyagi javakat szerez, ha a dolog eredetét az elkövetés időpontjában ismerte.

Pénzmosás miatt büntetendő az is, aki bűncselekményének elkövetéséből származó dolgot ezen eredetének leplezése, titkolása céljából

- a) gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,
- b) a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

A büntetés két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztés, ha a pénzmosást

- a) üzletszerűen,
- b) különösen nagy vagy azt meghaladó értékre,
- c) pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsdei, elszámolóházi, központi értéktári vagy központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet, biztosító, viszont biztosító vagy független biztosításközvetítő, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, szerencsejáték szervezésével foglalkozó szervezet, vagy szabályozott ingatlanbefektetési társaság tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként,
- d) hivatalos személyként vagy
- e) ügyvédként követik el.

Aki pénzmosás elkövetésében megállapodik, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

Aki a más által elkövetett bűncselekményből származó

- a) dolgot gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,
- b) dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe, és gondatlanságból nem tud a dolog ezen eredetéről, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

A büntetés három évig terjedő szabadságvesztés, ha az előző bekezdésben meghatározott bűncselekményt

- a) különösen nagy vagy azt meghaladó értékre,
- b) pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsdei, elszámoló házi, központi értéktári vagy központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet, biztosító, viszont biztosító vagy független biztosításközvetítő, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, szerencsejáték szervezésével foglalkozó szervezet, vagy szabályozott ingatlanbefektetési társaság tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként, illetve
- c) hivatalos személyként követik el.

Nem büntethető pénzmosás miatt, aki a hatóságnál önként feljelentést tesz, és az elkövetés körülményeit feltárja, feltéve, hogy a bűncselekményt még nem vagy csak részben fedezték fel.

A Btk. szabályozza továbbá a **pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztását**:

Aki a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos, törvényben előírt bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

Ezen törvényi rendelkezések alkalmazásában dolgon a vagyoni jogosultságot megtestesítő olyan okiratot, dematerializált értékpapírt is érteni kell, amely a benne tanúsított vagyoni érték vagy jogosultság feletti rendelkezést önmagában, illetve dematerializált formában kibocsátott értékpapír esetén az értékpapírszámla jogosultjának biztosítja.

Ezen törvényi rendelkezések alkalmazásában pénzügyi tevékenységen, illetve pénzügyi szolgáltatás igénybevételén a pénzügyi szolgáltatási vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási vagy befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatási, árutőzsdei szolgáltatási, befektetési alapkezelési, kockázati tőkealapkezelési, tőzsdei, elszámolóházi, központi értéktári vagy központi szerződő fél, vagy biztosítási, viszontbiztosítási vagy független biztosításközvetítői, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztári, magánnyugdíjpénztári vagy foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltatási tevékenységet, illetve annak igénybevételét kell érteni.

2. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról

2017. évi LIII. törvény, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról

2017. évi LII. törvény, az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról (Kit.)

2023. évi CXI. törvény, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról

E törvény célja, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása tilalmának hatékony érvényesítése érdekében megelőzze és megakadályozza a büntetendő cselekmények elkövetéséből származó pénznek vagy pénzben kifejezhető értékkel bíró dolognak a pénzmosás szempontjából veszélyeztetett tevékenységeken keresztül történő tisztára mosását, valamint a terrorizmusnak pénzzel vagy pénzben kifejezhető értékkel bíró dologgal való támogatását.

E törvény hatálya kiterjed arra, aki a Magyarország területén biztosítási, biztosításközvetítői tevékenységet folytat; a törvény hatálya kiterjed a Szolgáltató ügyfelére, vezetőjére, munkatársaira, illetve segítő családtagjára.

E törvény hatálya akkor terjed ki arra, aki Magyarország területén kívül az Európai Unió más tagállamában vagy harmadik országban rendelkezik székhellyel, ha az az (1) bekezdésben meghatározott szolgáltatók által nyújtható szolgáltatást Magyarországon létesített tartós üzleti egysége révén az ügyfelek számára állandó belföldi jelenlét formájában közvetlenül nyújtja

Továbbá e törvény hatálya kiterjed arra, aki

- a) a szolgáltató ügyfele, vagy az ügyfél szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultja,
- b) képviselője, meghatalmazottja;
- c) a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja, illetve segítő családtagja;
- d) kamarai jogtanácsos irányításával ügyvédi kamarai nyilvántartásba vett jogi előadóként (a továbbiakban: jogi előadó) ügyvédi tevékenységet gyakorol; valamint
- e) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa, a 9. § (10) bekezdés vonatkozásában

Ügyfélazonosítást nem kell alkalmazni olyan kockázati életbiztosítással összefüggő üzleti kapcsolat során, melyeknek nincs lejáratú szolgáltatása, vagy visszavásárlási értéke.

Távoli Ügyfélazonosítást nem kell végezni amennyiben a szolgáltató által üzemeltetett biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszközt nem alkalmaz

30/2024. (VI.24.) MNB rendelet

14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet

3/2024. (V.24.) számú MNB ajánlás

15/2022. (IX.15.) számú MNB ajánlás

5/2025. (VI.16.) számú MNB ajánlás

1111/2023. (III. 30.) Korm. határozat

III. Értelmező rendelkezések

Európai Unió: az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség

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

Harmadik országnak kell tekinteni az Európai Uniót kívüli államot

Életbiztosítási ágba tartozó tevékenység: a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó tevékenység;

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

Valamint fizetés-kezdeményszerző szolgáltató esetében az a természetes személy vagy jogi személy, aki vagy amely fizetési számlával rendelkezik, és e számláról fizetési megbízást kezdeményez.

Ha a fizetés-kezdeményszerző szolgáltató nem a fizető féllel, hanem a kedvezményezettel áll üzleti kapcsolatban fizetés-kezdeményszerző szolgáltatás nyújtása céljából, és a fizető fél az adott fizetés-kezdeményszerző szolgáltatót veszi igénybe abból a célból, hogy egyetlen vagy egyszeri fizetési műveletet kezdeményezzen az adott kedvezményezett részére, akkor a fizetés-kezdeményszerző szolgáltató ügyfele nem a fizető fél, hanem a kedvezményezett,

Számlainformációs szolgáltatást nyújtó szolgáltató esetében az a természetes személy vagy jogi személy, aki vagy amely szerződést kötött a számlainformációs szolgáltatást nyújtó szolgáltatóval és a fizetési számlával rendelkezik

Üzleti kapcsolat: az ügyfél és a független biztosításközvetítói tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

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

Ügyfél-átvilágításnak minősül a 6. §-ban meghatározott esetekben a

- üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése, valamint

- ügyleti megbízás esetében az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az ügyleti megbízás tárgyának, összegének, és teljesítése körülményeinek rögzítése, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek részére teljesített ügyleti megbízások folyamatos figyelemmel kísérése

Ügyfél-átvilágítási intézkedések: üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése, valamint az ügyleti megbízás esetében az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az ügyleti megbízás tárgyának, összegének és a teljesítése körülményeinek rögzítése, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek részére teljesített ügyleti megbízások folyamatos figyelemmel kísérése.

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

Atipikus pénzügyi jellegű korlátozó intézkedés: (2024.01.01-től)

- 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

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

Azonosító okmány: magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány; külföldi állampolgár esetében az úti okmány vagy a személyazonosító igazolvány

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

Személyazonosság igazoló ellenőrzése: az ügyfél, a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, továbbá a képviselője személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése

Szokatlan ügylet: olyan ügylet:

- amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
- amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
- amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, illetve nagysága,
- szokatlan ügyletek továbbá a 5/2025. (VI.16.) MNB ajánlás mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely az alábbi linken érhető el: <https://www.mnb.hu/letoltes/5-2025-sof-ajanlas.pdf>

Szolgáltató vezetője: az a természetes személy, aki a Szolgáltató képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult

Távoli azonosítás: Pmt. 18. § (1) Az meghatározott szolgáltató a magyarországi lakcímmel rendelkező természetes személy ügyfél erre irányuló döntése esetén jogszabályi felhatalmazás alapján az ügyfélazonosítást ténylegesen üzemeltetett biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is köteles lehetővé tenni

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

Tényleges tulajdonos:

- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak,
- alapítványok esetében az a természetes személy,
 - aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározták, vagy
 - akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg,
 - aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, továbbá
- az első két alpontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.
- zártkörű befektetési alap esetében
 - az a természetes személy, aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alapon kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja,
 - olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alapon kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja, e befektető a tényleges tulajdonosa,
 - az a természetes személy, aki az általa egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen birtokolt befektetési jegyek alapján jogosult a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzata meghatározott feltételeinek módosításának jóváhagyására vagy az alapkezelés átruházásának jóváhagyására; továbbá ilyen jogosultsággal egyedül rendelkező személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet befektető esetén e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, valamint
 - az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a zártkörű befektetési alap felett

Tényleges tulajdonosi nyilvántartás: az Afad-törvény 3. § 14. pontjában meghatározott, az Afad-törvény hatálya alá tartozó adatszolgáltatók és a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok Pmt. szerinti tényleges tulajdonosi adatait tartalmazó nyilvántartás;

Off-shore cég: azok a gazdasági társaságok, melyek:

- nem átlátható szervezet, azaz a tényleges tulajdonosi szerkezete és a tulajdonos nem állapítható meg,
- és/vagy a gazdasági társaság a bejegyzés szerinti országban nem végez gazdasági tevékenységet.
- Felmerül az off-shore gyanúja, amennyiben a cég maga, vagy tulajdonosa, vagy rész tulajdonosa (amennyiben a tulajdonos gazdasági társaság) olyan országba került bejegyzésre, mely országgal Magyarországnak a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezménye nincsen. Ilyen esetben az off-shore tárgyát vizsgálni kell. (kettős adóztatásról szóló egyezmények listája: https://nav.gov.hu/nav/ado/egyeb/map_tajekoztato.html)

Fontos közhivatalok jegyzéke nemzeti szinten, a nemzetközi szervezetek szintjén és az európai uniós intézmények és szervek szintjén: https://eur-lex.europa.eu/legalcontent/HU/TXT/PDF/?uri=OJ:C_202300724

Nonprofit szervezet: olyan jogi személy, amely nem elsődlegesen nyereség elérése céljából működik, profitot nem oszt fel, hanem azt a céljai megvalósítására fordítja. Független a kormányzati szektortól, önkéntes alapon jön létre, és intézményesült formában (pl. alapítvány, egyesület) működik a közjó vagy specifikus célok érdekében. A nonprofit szektorhoz tartoznak a civil szervezetek (egyesületek, alapítványok), valamint a nonprofit gazdasági társaságok (pl. nonprofit Kft.), amelyeknél a társasági szerződésben rögzítik a nyereségfelosztás tilalmát.

Nonprofit szervezet jogi jellemzői:

- Intézményesült: Önálló jogi személyiséggel rendelkezik (pl. alapítvány, egyesület, köztestület).
- Nonprofit jelleg: A tevékenység során elért nyereség nem osztható fel a tulajdonosok/tagok között, hanem a szervezet céljára kell fordítani.
- Kormányzati függetlenség: Szervezetileg elkülönül az állami/kormányzati szervektől.
- Önkéntesség: Alapvetően önkéntes részvételen és önszerveződésen alapul.
- Gazdasági tevékenység: Végezhet vállalkozási tevékenységet, de ez csak alárendelt szerepet játszik az elsődleges célhoz képest

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;

- az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár,
- az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,

- 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,
- a számvetőszték és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvetőszték elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- a nagykövét, 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,
- a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.
- a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- 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,
- nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy

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

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül

- bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll
- bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre

Kijelölt felelős vezető: az irányítási funkciót betöltő testület azon tagja, illetve irányítási funkciót betöltő testület hiányában a szolgáltató azon felsővezetője, aki a szolgáltató Pmt. szerinti belső szabályzatában került kijelölésre, és aki a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások szolgáltató általi végrehajtásáért felel

Kijelölt személy: az irányítási funkciót betöltő testület azon tagja, illetve irányítási funkciót betöltő testület hiányában a szolgáltató azon felsővezetője, aki a szolgáltató Pmt. szerinti belső szabályzatában került kijelölésre, és aki a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások szolgáltató általi végrehajtásáért felel

Megfelelési vezető: a szolgáltató 65. §-ban meghatározott belső szabályzatában kijelölt vezető beosztású foglalkoztatottja, aki a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelményeknek és elvárásoknak a szolgáltató foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felel

Pénzmosság: a Btk. 399-400. §-ban meghatározott elkövetési magatartások

Pénzmossási és terrorizmus-finanszírozási kockázat: a pénzmosság vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása

Pénzügyi információs egységként működő hatóság a 273/2010. Korm. rendelet értelmében a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosság Elleni Információs Iroda (NAV PEII). A pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ből eredő kötelezettségeként fogadja és feldolgozza a szolgáltató által küldött bejelentéseket, az ügylet felfüggesztése esetén ellenőrzési feladatait ellátja, adatot kér a szolgáltatótól, más hatóságtól, az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása kapcsán a 2017. évi LIII. törvény alapján elvégzi a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosítását ellátó szerv feladatait.

Vagyon forrásának igazolása: az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat; 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, külszolgáltatást kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereseményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum

Proliferáció-finanszírozás: uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása

Proliferáció finanszírozása: nukleáris, vegyi vagy biológiai fegyverek, továbbá az előállításukhoz és célba juttatásukhoz szükséges eszközök és termékek – ideértve a kettős felhasználású termékeket is –, szolgáltatások, technológiák gyártására, beszerzésére, birtoklására, fejlesztésére, kivitelére, átrakodására, közvetítésére, szállítására, átadására, készletezésére felhasznált pénzeszközök vagy szolgáltatások nyújtása, függetlenül attól, hogy azt a proliferáció elkövetőjének, vagy e személyekre tekintettel más személynek nyújtják-e

IV. A társaság intézkedései

1. Ügyfél-átvilágítási kötelezettség

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

a társaság az ügyfél-átvilágítást nem alkalmaz:

Ügyfélátvilágítást nem kell alkalmazni olyan kockázati életbiztosítással összefüggő üzleti kapcsolat során, melyeknek nincs lejáratí szolgáltatása, vagy visszavásárlási értéke.

a társaság az ügyfél-átvilágítást alkalmaz:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor
- b) a négymillió-ötszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor
- c) háromszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalásnak minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor
- d) háromszázézer forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás esetén
- e) pénzmossárra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor
- f) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító 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,
- g) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése

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

A társaság e kötelezettség végrehajtása érdekében a háromszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor a Pmt. 7. § (2) bekezdésében és a 9. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott adatokat köteles rögzíteni.

A társaság (Pmt. 1. § (1) bekezdés c) pont), mint biztosítás közvetítői tevékenységet végző szolgáltató a Bit. 2. számú melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén - a megtakarítási elemet nem tartalmazó, tisztán kockázati életbiztosításokat ide nem értve - a szerződés szerint elvárt díjon felül történő készpénzbefizetés teljesítésekor a 7. § (2) bekezdésében és a 9. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott adatokat köteles rögzíteni:

7. § (2) meghatározott adatok:

- a) természetes személy
 - családi és utónevét (születési nevét),
 - lakcímét,
 - állampolgárságát,
 - azonosító okmányának típusát és számát,
 - külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet;
- b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
 - nevét, rövidített nevét,
 - székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
 - cégbírósi nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.
- c.) nonprofit szervezetnek minősülő ügyfél esetén
az MNB rendelet 12. § (1) bek aa) pontjában írtaknak való megfelelés körében kockázatérzékenységi alapon legalább:
 - a nonprofit szervezet jogállását,
 - irányítása, illetve ellenőrzése gyakorlásának módját,
 - a nonprofit szervezettel kapcsolatos kedvezőtlen médiainformációkat,
 - a nonprofit szervezet célja finanszírozásának módját,
 - a magasabb ML/TF kockázattal rendelkező joghatóságokban vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokban folytatott műveleteket,
 - a lehetséges kockázatcsökkentő intézkedéseket.

9. § (1) A 6. § (1) bekezdésében meghatározott esetben a szolgáltató köteles a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, ill. nonprofit szervezetnek minősülő ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítani és további, a felügyeleti szervek által útmutatóban meghatározott intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhesen.

a) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek vonatkozásában a szolgáltató köteles feltárni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is

b) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője – az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles a szolgáltatónak a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat megadni:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét

c) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője a b) bekezdés szerinti adatszolgáltatásában köteles minden, a 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként

2. Ügyfél-átvilágítási intézkedések

2.1. Azonosítás és személyazonosság ellenőrzése

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

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

- A. természetes személy
- a) családi és utónevét (születés kori nevét),
 - b) lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést),
 - c) állampolgárságát,
 - d) azonosító okmányának típusát és számát,
 - e) külföldi esetében továbbá a magyarországi tartózkodási helyet;
- B. jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
- a) nevét, rövidített nevét,
 - b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
 - c) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát,
- egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.
- C. nonprofit szervezet
- a) a nonprofit szervezet jogállását,
 - b) irányítása, illetve ellenőrzése gyakorlásának módját,
 - c) a nonprofit szervezettel kapcsolatos kedvezőtlen médiainformációkat,
 - d) a nonprofit szervezet célja finanszírozásának módját,
 - e) a magasabb ML/TF kockázattal rendelkező joghatóságokban vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokban folytatott műveleteket,
 - f) a lehetséges kockázatcsökkentő intézkedéseket.

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

- A. természetes személy
- a) születési helyét, idejét,
 - b) anyja nevét;
- B. jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
- a) főtevékenységét,
 - c) képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
 - d) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait
- C. nonprofit szervezet
- a) terrorizmusfinanszírozási kockázatnak kitettnek kell tekinteni azokat a nonprofit szervezeteket, amelyek a róluk nyilvántartott adatok alapján
 - b) adományoztási tevékenységet (is) végeznek,
 - c) tartósan 5 millió Ft-nál magasabb éves összbevételi forrással rendelkeznek,
 - d) nem közhasznú jogállásúak vagy nem tartoznak a közélet befolyásolására alkalmas tevékenységet végző civil szervezetek átláthatóságáról 2021. évi XLIX. törvény hatálya alá

Fenti adatkört a társaság különösen a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás eseti befizetéseinél rögzíti.

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

- A. természetes személy esetén
- a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
 - b) külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
- A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét.

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

- B. jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi – okiratot arról, hogy
- a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
 - b) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
 - c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént. Ebben az esetben a saját ország szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges.
- C. cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbíróshoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a társaság köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

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

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a szolgáltató köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát.

Ügyfél-átvilágítás esetén természetes személy ügyfél köteles a társaság részére **írásbeli nyilatkozatot** tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a **tényleges tulajdonos** nevében, illetőleg érdekében jár el. Ez esetben írásbeli nyilatkozatának a **tényleges tulajdonos** családi, utónevét (születési nevét), lakcímét és állampolgárságát is tartalmaznia kell (minimum adatkörhöz tartozó adatok).

Az ügyfél ezen írásbeli nyilatkozatása mellőzhető (Pmt. 8/A. § (1)), ha a szolgáltató a Pmt. 8. § (1)-(5) bekezdésében meghatározott adatokat a 7. § (4) bekezdésében meghatározott és részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Ebben az esetben a **szolgáltató köteles az arra vonatkozó információt is rögzíteni**, hogy a 8. § (1)-(5) bekezdésében meghatározott **adatok rögzítésére az ügyfél Pmt. 8. §-ban meghatározott írásbeli nyilatkozatása mellőzésével került sor.**

A társaság ezen adatokon kívül a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozására utaló körülmény felmerülése esetén az ügyféltől a **tényleges tulajdonos** azonosító okmányának típusát és számát, külföldi esetében magyarországi tartózkodási helyét, születési helyét, idejét, illetve anyja nevének megadását is kérheti (maximum adatkörhöz tartozó adatok).

Ügyfél-átvilágítás esetén a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél **tényleges tulajdonosáról** és a **tényleges tulajdonos** családi, utónevét (születési nevét), lakcímét és állampolgárságát is tartalmaznia kell (minimum adatkörhöz tartozó adatok).

A társaság ezen adatokon kívül a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozására utaló körülmény felmerülése esetén az ügyféltől a **tényleges tulajdonos** azonosító okmányának típusát és számát, külföldi esetében magyarországi tartózkodási helyét, születési helyét, idejét, illetve anyja nevének megadását is kérheti. Kérheti továbbá jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevét, rövidített nevét, székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét, cégbírósnál nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát. (maximum adatkörhöz tartozó adatok).

A szolgáltató a fentiekben meghatározott adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás

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

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

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

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

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

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

A szolgáltató - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését a szolgáltató Ügyvezetőjének jóváhagyásához kötheti

A társaság - a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően - köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan **figyelemmel kíséreni** - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is -, annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

A szolgáltató - ha erre az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajthatja végre.

A szolgáltató - ha erre az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - köteles különös figyelmet fordítani valamennyi összetett és szokatlan ügyleti megbízásra.

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

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

2.1.5. A társaságnál a kockázatérzékenységi alapon történő ügyfél átvilágítás a pénzmossás és terrorizmus finanszírozására vonatkozó körülmény felmerülése esetén történik.

A társaság kockázatérzékenynek minősíti az alábbi ügyleteket – mely esetekben szintén kockázatérzékenységi alapon történő ügyfél átvilágítást folytat le:

- befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eseti befizetései.

A társaság az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat az ügyfelek szerződéseiben, illetve a biztosítók ügyfél-adatlapján szerepelteti. Így a rögzített adatok papír alapon, dátum szerint lefűzve fellelhetők. A rögzített adatokhoz hozzáférésre jogosultak köre: *Kijelölt felelős vezető*, Pénzügyi vezető, Jogi osztály.

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

Kivételek:

- a társaság az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése során is lefolytathatja, ha ez a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges, és ha a pénzmossás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzését az első ügyleti megbízás teljesítéséig be kell fejezni.
- a társaság a Bit. 2. számú melléklete szerinti **életbiztosítási ágba** tartozó biztosítások esetén a kedvezményezett, illetve mindazok tekintetében, akik a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosultak és személyük a szerződés megkötésekor nem volt ismert, a személyazonosság igazoló ellenőrzését **az üzleti kapcsolat létesítését** követően is lefolytathatja. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzésének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a jogosult a szerződésből (kötvényből) eredő jogait érvényesíti.

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

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

- 2.1.8. Nem kell** az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket (azonosítás, személyazonosság ellenőrzése, ügyfél írásbeli nyilatkoztatása, ügyleti adatok rögzítése), **ismételten elvégezni, ha**
- a társaság az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában ezen ügyfél-átvilágítási intézkedéseket egyéb ügyleti megbízás kapcsán már elvégezte,
 - jelen ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát megállapította, és
 - nem történt változás az azonosítás során felvett adataiban

2.1.9. A távoli azonosítás lehetővé tételének kötelezettsége Pmt. 18.§ szerint

(1) Az meghatározott szolgáltató a magyarországi lakcímmel rendelkező természetes személy ügyfél erre irányuló döntése esetén jogszabályi felhatalmazás alapján az ügyfélazonosítást ténylegesen üzemeltetett biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is köteles lehetővé tenni. (távoli azonosítás)

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott szolgáltató az ügyfél erre irányuló döntése esetén is megtagadhatja meghatározott kötelezettségek általa üzemeltetett biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő végrehajtását, amennyiben ilyen eszközt nem alkalmaz, vagy az ügyfél a 16. § (1) bekezdés a) vagy f) pontjának hatálya alá tartozik, vagy amennyiben az ügyfél vonatkozásában az e törvény végrehajtására kiadott, a belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről rendelkező rendeletben meghatározott magasabb kockázatra vonatkozó ügyfélkockázati vagy földrajzi kockázati tényező merül fel

Ikon Biztosítási Alkusz Kft. – mint szolgáltató – nem alkalmaz ilyen eszközt, így távoli azonosítást nem végez.

3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pmt. 15. §-a értelmében a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél átvilágítás alkalmazható. Ebben az esetben a társaság kizárólag az üzleti kapcsolatot köteles figyelemmel kísérni és az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell elvégeznie.

A Pmt. 15.§-a szerint a társaság egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, ha az ügyfele

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

Továbbá a Pmt. 15. §-a értelmében a társaság az életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez, ha

- a Bit. 2. számú melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén, ha az éves biztosítási díj nem haladja meg a **kettőszázhatvan ezer forintot**, vagy ha az egyszeri biztosítási díj nem haladja meg a **hatszázötvenezer forintot**;
- az olyan nyugdíjbiztosításokra, amelyeknél a biztosítási szerződés nem vásárolható vissza, illetve a biztosító szolgáltatására jogosult személyt megillető összeg hitel vagy kölcsön fedezeteként nem fogadható el.

A társaság a Pmt. 10. § (1) bekezdésében meghatározott monitoring tevékenységen túl, a Pmt.15. § (1) bekezdése alapján – ha erre az ügyfél vagy az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – a Pmt. 7. § (2)

bekezdésében meghatározott adatokat rögzítheti, és a 7. § (4) bekezdésében meghatározott okiratok bemutatását kérheti a társaság az ügyféltől.

Természetes személy ügyfél esetén a 7. § (2) bekezdés a) pontjában meghatározott adatok igazolása során az adatszolgáltatást és az adatok igazoló ellenőrzését a digitális állampolgárság szolgáltató által szolgáltatott adat alapján vagy digitálisan kiállított hiteles igazolás alapján is elvégezheti.

Pmt. 7. § (2) bekezdésében meghatározott adatok:

a) természetes személy

- családi és utónevét (születési nevét),
- lakcímét,
- állampolgárságát,
- azonosító okmányának típusát és számát,
- külföldi esetben a magyarországi tartózkodási helyet

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

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

Pmt. 7. § (4) bekezdésében meghatározott okiratok:

a) természetes személy esetén

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

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

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

c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

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

4. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek esetén a társaság köteles fokozott ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmazni a Pmt. 16. §-nak megfelelően.

A szolgáltató a magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal rendelkező természetes személy ügyfél erre irányuló döntése esetén a 7–10. §-ban, a 12. § (3) bekezdésében és a 16. § (3) bekezdésében meghatározott kötelezettségek végrehajtását az általa jogszabályi felhatalmazás alapján, ténylegesen üzemeltetett biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon,

A 7. § (2) bekezdés a) pontjában meghatározott adatok igazolását írja elő, ott az adatszolgáltatás és az adatok igazoló ellenőrzése a digitális állampolgárság szolgáltató által szolgáltatott adat alapján vagy digitálisan kiállított hiteles igazolás alapján is elvégezhető

16. § (2) Az (1) bekezdésben meghatározott szolgáltató az ügyfél erre irányuló döntése esetén is megtagadhatja az (1) bekezdésben meghatározott kötelezettségek általa üzemeltetett biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő végrehajtását, amennyiben ilyen eszközt nem alkalmaz, vagy az ügyfél a 16. § (1) bekezdés a) vagy f) pontjának hatálya alá tartozik, vagy amennyiben az ügyfél vonatkozásában az e törvény végrehajtására kiadott, a belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről rendelkező rendeletben meghatározott magasabb kockázatra vonatkozó ügyfélkockázati vagy földrajzi kockázati tényező merül fel.

A társaság az azonosítás során a **2.1.1. és 2.1.2. pontban** meghatározott valamennyi adatot (maximum adatkört) köteles rögzíteni,

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

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a szolgáltató részére benyújtani a 2.1.1. és 2.1.2. pontban meghatározott adatot tartalmazó, a 2.1.3. pontban meghatározott okirat hiteles másolatát.

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

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

A törkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla nyitásához az ügyfél a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a 4.2.1.3. pontban meghatározott okiratokat, valamint nyilatkozatot elektronikus úton - így különösen e-mail-en szkennelve - vagy faxon is benyújthatja, amennyiben pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel. Az ügyfél ebben az esetben a számlanyitáshoz az e bekezdésben meghatározottak szerint elektronikus úton vagy faxon igazolhatja azon fizetési számlájának fennállását is, amelyről és amelyre fizetésre sor kerül az ügyfélszámla javára és terhére (a továbbiakban: igazolt fizetési számla). Igazolt fizetési számlaként csak olyan számla fogadható el, amelyet a 18. § (1) vagy (2) bekezdésében meghatározott szolgáltató vezet. Az ügyfél azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából történő személyes megjelenéséig vagy a fentebb meghatározott okiratok benyújtásáig - az ügyfélszámlát, az értékpapírszámlát és az értékpapír letéti számlát érintő ügyletek elszámolása kivételével - kizárólag pénzüsszeg egyszerű átutalással történő fizetésére és kizárólag az e bekezdés szerint nyitott ügyfélszámla vonatkozásában kerülhet sor akként, hogy a befizetés kizárólag az ügyfélnek az igazolt fizetési számlájáról, míg kifizetés az ügyfélnek ugyanazon igazolt fizetési számlájára történhet.

Az ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát vezető szolgáltató az általa az előző bekezdés szerint rögzített és az ügyfelet azonosító adatok ellenőrzése céljából az ügyfél természetes személyazonosító adatainak megküldésével köteles az igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltatótól adatot igényelni arról, hogy az igazolt fizetési számla tekintetében az ügyfél azonosításában megtörtént, és az ügyfél által az ügyfélszámla, az értékpapírszámla és az értékpapír letéti számla vonatkozásában megadott adatok a valóságnak megfelelnek. A megkeresett szolgáltató az adatigénylést 8 napon belül teljesíti. Ha a megkeresett szolgáltató az ügyfél számára fizetési számlát nem vezet, köteles az ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát vezető szolgáltató által az adatigénylés során megküldött adatokat az adatigénylés teljesítését követően haladéktalanul törölni.

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

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

Az ellenőrzés módjáról a **Kijelölt felelős vezető** dönt. Az ellenőrzést hazai ügyfél esetén IM Céginformációs és az Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgálat vagy a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala nyilvántartásaiból kell elvégezni.

Külföldi ügyfél esetén amennyiben a nyilatkozat valóságára kérdéses, akkor az üzleti kapcsolat létesítését megtagadja, a már meglévő üzleti kapcsolatot pedig megszünteti a Pmt. 13. § (8) bekezdése szerinti kötelezettségének eleget téve.

Ilyen esetben az üzleti megbízás teljesítésének megtagadására, az üzleti kapcsolat megszüntetésére, valamint az ügyfélkapcsolat létrehozatalának a megtagadására a **Kijelölt felelős vezető** jogosult.

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

Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a **Kijelölt felelős vezető** jóváhagyását követően kerülhet sor.

A társaság az átvilágítás érdekében benyújtott hitelesített okiratokat papír alapon tárolja, az ügyfél aktájában.

5. Speciális ügyfél-átvilágítás

A pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek esetén a társaság köteles Speciális ügyfél-átvilágítást alkalmazni a külföldi székhelyű szolgáltatóval történő, pénzösszeg elszámolását, illetve pénzösszeg elszámolására irányuló ügylet teljesítését, valamint a kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadason kívüli kriptoeszköz-szolgáltatás nyújtását is magában foglaló levelező kapcsolat létesítését megelőzően

- a külföldi székhelyű szolgáltatóról a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen alkalmazott eszközrendszere felmérése és értékelése céljából feltáró elemzést készíteni
- a levelező kapcsolat vonatkozásában a saját és a külföldi székhelyű szolgáltató felelősségi körét rögzíteni
- meggyőződni arról, hogy a külföldi székhelyű szolgáltató elvégezte a levelezőszámlához közvetlen hozzáféréssel rendelkező ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzését, valamint a levelezőszámlához történő közvetlen hozzáférést folyamatosan figyelemmel kíséri, és
- meggyőződni arról, hogy a külföldi székhelyű szolgáltató kérésre közölni tudja a vonatkozó ügyfél-átvilágítási adatokat

Ikon Biztosítási Alkusz Kft. külföldi székhelyű szolgáltatóval nincs kapcsolatban. Esetlegesen felmerülő igény esetén a Kijelölt felelős vezetővel történő egyeztetés kötelező. Egyedileg kerül elbírálásra.

5.1. Nonprofit szervezet ügyfél-átvilágítása

Kezdeti szűrés céljából és az üzleti kapcsolat létrehozását követően vizsgálni és értékelni kell, hogy a nonprofit szervezet miként működik és hogyan végzi műveleteit.

Jogállás szerint

- a nonprofit szervezet a magyar jog vagy egy másik tagállam nemzeti joga szerinti jogállással rendelkezik?
- magasabb pénzmosási/terrorizmusfinanszírozási kockázattal rendelkező joghatóság vagy (a Bizottság által a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (2) bekezdése alapján azonosított) kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország joga szerinti jogállással rendelkezik?
- frissen alapították-e, vagy az már több éve működik?
- közhasznú minősítéssel rendelkezik-e?
- a közélet befolyásolására alkalmas tevékenységet végző civil szervezetek átláthatóságáról szóló 2021. évi XLIX. törvény hatálya alá tartozik-e?

Irányítás és ellenőrzés gyakorlása

- Ikon Biztosítási Alkusz Kft. rendelkezésére áll-e az a dokumentáció, amely meghatározza a nonprofit szervezet irányításának módozatait, és azonosítja a nonprofit szervezet vagyongazdálkodóit, az irányító testület tagjait vagy bármely más olyan személyt, aki ellenőrzést gyakorol a nonprofit szervezet felett?
- a nonprofit szervezet jogi struktúrája szükségessé teszi-e a nonprofit szervezet felépítésére vonatkozóan a pénzügyi vezetője vagy egyéb vezetői vezetési képességeinek az igazolását?
- az irányadó jogszabályok megkövetelik-e a nonprofit szervezet pénzügyi kimutatásainak éves közzétételét?

Hírnév/kedvezőtlen médiahírek

- mennyire nehéz megállapítani a nonprofit szervezet és vezetői jó hírnevét? Indokolható-e ez a nehézség, például azzal, hogy a nonprofit szervezetet csak nemrégiben hozták létre?
- releváns, megbízható és független források kapcsolatba hozták-e szélsőségesekkel, szélsőséges propagandával vagy terrorista szimpátiával és tevékenységekkel?
- megbízható és független források szerint részt vett-e szabályszegésben vagy bűncselekményekben, beleértve az ML/TF-fel kapcsolatos ügyeket is?

Finanszírozási módszerek

- finanszírozása átlátható-e, a nonprofit szervezet elszámoltatható-e, vagy finanszírozása nehezen nyomon követhető-e? Nyilvánosan dokumentálja-e finanszírozási forrásait, és ezeket a dokumentumokat külső ellenőrzések révén megvizsgálják-e?
- a finanszírozási módszerei hordoznak-e ML/TF kockázatokat? A nonprofit szervezet finanszírozása teljes mértékben vagy nagyrészt készpénzadományokon, kriptoeszközökön vagy közösségi finanszírozáson alapul-e? A nonprofit szervezet forrásai keresztül áramlanak-e fizetési rendszeren?
- részben vagy nagyrészt olyan magánadományozók vagy adományozók finanszírozzák-e, amelyek magasabb ML/TF kockázatot jelentő országból vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származnak-e?

Magasabb ML/TF kockázattal rendelkező joghatóságokban vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokban folytatott műveletek

- A nonprofit szervezet magasabb pénzmosási/terrorizmusfinanszírozási kockázattal rendelkező joghatóságokban vagy (a Bizottság által a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (2) bekezdése alapján azonosított) kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokban vagy konfliktusövezetekben működik-e vagy nyújt segítséget

- Ilyen helyzetekben a nonprofit szervezet harmadik felek vagy közvetítők útján végzi-e a tevékenységeit, és ismertetni tudja-e a végrehajtás jellegét? Ezzel összefüggésben képes-e a nonprofit szervezet nyomon követni és megfelelően felügyelni az említett harmadik felek általi végrehajtást?
- A nonprofit szervezettel fennálló üzleti kapcsolat magában foglalhatja-e magasabb ML/TF kockázattal rendelkező joghatóságokban vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokban működő válaszadó intézménnyel kötött ügyletek végrehajtását?

Kockázat csökkentő tényezők::

- a nonprofit szervezet irányító szervének és vezetőinek szerepét és felelősségi körét egyértelműen dokumentálják
- a jogállását szabályozó jogszabályok értelmében évente közzé kell tennie pénzügyi kimutatásait
- a nonprofit szervezet bizonyítani tudja, hogy független felülvizsgálatnak vagy külső ellenőrzésnek van vagy volt alávetve
- a nonprofit szervezet olyan kormányoktól, szupranacionális vagy nemzetközi szervezetektől kap finanszírozást, amelyek nem kapcsolódnak kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokhoz vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező magasabb ML/TF kockázattal rendelkező országokhoz, és forrásainak eredete egyértelműen megállapítható
- nincs kapcsolata kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokkal, vagy ha igen, akkor a nonprofit szervezet bizonyítani tudja, hogy megfelelő lépéseket tett az ML/TF kockázatok mérséklésére (például kijelölte az ML/TF elleni küzdelemnek való megfelelésért felelős alkalmazottakat, vagy eljárásokat dolgozott ki a nonprofit szervezet kedvezményezett kategóriáinak azonosítására és az azokhoz kapcsolódó ML/TF kockázatok értékelésére)
- a nonprofit szervezet tevékenységei és kedvezményezettjei nem teszik ki magasabb ML/TF kockázatnak
- a nonprofit szervezet csak természetben (pl. informatikai berendezések vagy orvostechnikai eszközök biztosításával) nyújt segítséget magánszemélyeknek.

6. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések

A társaság **jogosult elfogadni** a Pmt. 7-9. §-okban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást - a készpénzáttalálás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltató kivételével - a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet a Magyarország területén folytató szolgáltató végezte el.

A társaság szintén **jogosult elfogadni** a Pmt. 7-9. §-okban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást - a készpénzáttalálás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltató kivételével - a törvény 1. § (1) bekezdés a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet

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

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

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

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

A társaság (**Kijelölt felelős vezető**) köteles tájékoztatni az MNB-t, ha egy harmadik ország teljesíti az előző mondat b) pontjában megállapított feltételeket. A felügyeletet ellátó szerv haladéktalanul továbbítja az információkat a miniszternek. A miniszter tájékoztatja a Bizottságot és a tagállamokat, ha harmadik ország teljesíti az előző bekezdés b) pontjában megállapított feltételeket.

Azon esetekben, amikor a társaság jogosult elfogadni a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, akkor az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

Az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató írásbeli kérésére az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített

adat, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát - az érintett ügyfél hozzájárulása esetén - jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

Az ügyfél hozzájárulását a társaság papír alapon tárolja, az ügyfél aktájában.

Az elfogadás eseteiben a törvényben meghatározott követelmények teljesítése vonatkozásában a felelőség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltatót terheli.

A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések nem alkalmazandók a szerződéses jogviszonyon alapuló kiszervezésre és az ügynöki tevékenységre. Ebben az esetben a kiszervezett tevékenységet végző, illetve az ügynök a szolgáltató részének minősül.

V. A bejelentési kötelezettség

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

A bejelentés továbbítását a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Iroda (NAV PEII) felé nem tagadható meg.

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

- bejelentést tevő szolgáltató neve, adatai, **Kijelölt felelős vezető** neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- bejelentés dátuma,
- tranzakció, ügylet, szerződéskötés dátuma,
- az átvilágítási kötelezettség teljesítése során rögzített személyi adatok,
- gazdasági társaságok kapcsán meghatározott azonosító adatok,
- tranzakció adatai, így különösen az üzleti kapcsolatot, ügyleti megbízás adatai, a biztosítás módozata, egyszeri vagy folyamatos jellege, eseti befizetés vagy szolgáltatás esetén annak összege stb.,
- a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény részletes leírása, mely nem merülhet ki a szokatlan tranzakció tipológia-szintű megnevezésében, valamint mellékletként tapasztalatok az ügyfélről, eddigi viselkedése, bármilyen olyan információ, amely a pénzügyi információs egységként működő hatóságot feladata ellátásában segítheti.

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

A társaság **Kijelölt felelős vezetőjét** jelöli ki arra, hogy a társaság munkatársai számára a munkaidő alatt állandóan rendelkezésre álljon, valamint, hogy a bejelentést a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Irodának (NAV PEII) haladéktalanul továbbítsa. A társaság ezen személy nevééről, beosztásáról, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a kijelöléstől, a változástól számított **öt munkanapon** belül köteles a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Irodát (NAV PEII) tájékoztatni.

A **Kijelölt felelős vezető** a bejelentést a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Irodának (NAV PEII) kizárólag védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján köteles továbbítani. A bejelentés beérkezéséről a NAV PEII elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést továbbító szolgáltatót.

Főszabályként a bejelentés Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Iroda (NAV PEII) részére történő továbbításáig a társaság nem teljesíti az ügyleti megbízást.

A társaság az **ügyleti megbízás végrehajtása után** továbbítja a bejelentést, amennyiben az ügyleti megbízás teljesítése nem akadályozható meg, vagy a bejelentésnek az ügyleti megbízás végrehajtását megelőző teljesítése a tényleges tulajdonos nyomon követését veszélyeztetné.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén saját hatáskörben vagy külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján biztosítási titkot képező adat szolgáltatását kérheti a szolgáltatótól, amelynek átadását a szolgáltató nem tagadhatja meg.

A bejelentésre kötelezett személyeket és a bejelentés továbbítására **Kijelölt felelős vezető** (a továbbiakban: a bejelentő) - jóhiszeműsége esetén - akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a bejelentések eredményességéről és az eredményességet előmozdító javaslatáról internetes honlapján félévente tájékoztatást tesz közzé.

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

A szolgáltató nevében a **Kijelölt felelős vezető** 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 pénzügyi információs egységként működő hatóság

- a) belföldi ügyleti megbízás esetében a bejelentés megtételét követő két munkanapon belül,
- b) nem belföldi ügyleti megbízás esetében a bejelentés megtételét követő négy munkanapon belül megvizsgálja a bejelentést.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság írásban értesíti a bejelentést továbbító szolgáltatót a vizsgálat során

- a) a büntetőeljárásról szóló törvény alapján meghozott intézkedésről;
- b) arról, hogy a büntetőeljárásról szóló törvény rendelkezései alapján nem hozott intézkedést.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság jogosult a vizsgálatát további három munkanappal meghosszabbítani, amennyiben az szükséges. Erről a pénzügyi információs egységként működő hatóság írásban értesíti a szolgáltatót, illetve arról is, ha az ügyleti megbízás a pénzügyi információs egységként működő hatóság vizsgálata befejezése előtt is teljesíthető.

A társaság teljesíti a felfüggesztett ügyleti megbízást, ha a pénzügyi információs egységként működő hatóság értesíti, vagy ha a felfüggesztést követően az erre meghatározott időtartam a pénzügyi információs egységként működő hatóság értesítése nélkül eltelt.

A társaságot - jóhiszeműsége esetén - akkor sem terheli felelősség az ügyleti megbízás teljesítésének a felfüggesztéséért, ha az utóbb – fenti szabályok alapján teljesíthetőnek bizonyul.

VI. Biztosítási alkusz munkatársak magatartási normái

A biztosítás területén a pénzmosás kérdése elsősorban olyan ügyletek kapcsán jöhet szóba, amelyeknél a biztosítási összeg kifizetése nem az ún. kárbiztosítások körében történik.

Egyéb jogcímen – azaz nem káresemény bekövetkezéséhez kötődő – kifizetésekre az életbiztosítások alapján van lehetőség. A pénzmosás gyanúja az életbiztosítások körén belül is az ún. elérési elemet is tartalmazó (meghatározott időpont vagy esemény eléréséhez kötött) szerződésekkel összefüggésben merülhet fel.

A társaság felhívja biztosítási alkusz munkatársai, munkavállalói figyelmét, hogy a pénzmosás gyanújára okot adó ügyfél magatartás lehet a készpénzben való befizetés szorgalmazása annak érdekében, hogy a befizetésekből eredő ellenszolgáltatások legális, biztosítói kifizetésként jelenjenek meg.

Ilyen lehet:

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

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

Az azonosítási adatok rögzítéséért, az adatlap kitöltéséért és nyilatkozat felvételéért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a **Kijelölt felelős vezető** részére való megküldéséért az a biztosítási alkusz munkatárs, munkavállaló személyesen felel, aki a kérdéses ügyleti megbízást, szolgáltatás teljesítését bonyolította, szerződést kötötte. A biztosítási alkusz munkatárs, munkavállaló amennyiben a tranzakció, azaz az üzletkötés, az ügyleti megbízás, illetve a szolgáltatási igény vonatkozásában a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul megküldi a **Kijelölt felelős vezető**nek, aki köteles a pénzmosás gyanúja miatti bejelentésre szolgáló kitöltött adatlapot a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Irodának (NAV PEII) védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítani.

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

Kötelezettségei:

- a) az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele, adatlap kitöltése, nyilatkozat felvétele vagy azonosított ügyfél esetén azonosság ellenőrzése, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása, és kétség esetén a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése,
- b) pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése,
- c) bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása,

- d) kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a **Kijelölt felelős vezetőnek**,
- e) ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása.

Jogai:

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

VII. Titokvédelmi szabályok

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

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

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

A biztosítási titkot mindenki, aki bármilyen módon hozzáférhet köteles megőrizni. A biztosítási titok megtartására köteles személy, aki biztosítási titoknak minősülő adatot jogtalan előnyszerzés végett, vagy másnak vagyoni hátrányt okozva illetéktelen személy részére hozzáférhetővé tesz, vétséget követ el, és két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

Aki jogtalan előnyszerzés végett, vagy másnak vagyoni hátrányt okozva üzleti titkot jogosulatlanul megszerez, felhasznál, más személy részére hozzáférhetővé tesz, vagy nyilvánosságra hoz, büntettet követ el, és három évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

Nem büntethető sem üzleti titok megsértése, sem biztosítási titok megsértése miatt, aki pénzmossárra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, vagy körülmény esetén bejelentési kötelezettségének tesz eleget vagy ilyet kezdeményez, akkor sem, ha az általa jóhiszeműen tett bejelentés utóbb megalapozatlannak bizonyul.

VIII. A felfedés tilalma

A bejelentés és az adatszolgáltatás teljesítéséről, annak tartalmáról, az elemző-értékelő tevékenységről, az ügylet teljesítésének a 34. § és a 35. § szerinti felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás, az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek a bejelentő, a pénzügyi információs egység, valamint a 42. § (2) bekezdése és a 75. § (2) bekezdése alapján megkeresett szolgáltató, a 43. § (2) bekezdése alapján megkeresett hatóság, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, a 44. § és a 46. § alapján megkeresett szerv, valamint a 46/A. § alapján információ-megosztásban részesülő szolgáltató és az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

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

Továbbá nem vonatkozik a meghatározott információ továbbítására, valamint a szolgáltató és a közvetítő között létrejött megbízási szerződés tekintetében a megbízás keletkezését megelőző időszakra vonatkozóan a közvetítő által tett bejelentések szolgáltató általi megismerésére, valamint a központi kapcsolattartó pontra az e törvényben, vagy közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogi aktusban meghatározott kötelezettségek teljesítése során.

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

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

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

IX. EU intézkedések végrehajtása

A társaság az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2017. évi LIII. **törvény** rendelkezéseinek megfelelően jár el.

A törvény célja a természetes és jogi személyek, valamint egyéb csoportok, szervezetek gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek a terrorizmus miatt elrendelt befagyasztása.

A befagyasztás nem jelenti a vagyoni és pénzügyi eszközök végleges elvonását, hanem a jogosultságok gyakorlásának lehetőségét függeszti fel. A befagyasztás önállóan nem rendelhető el, hanem az Európai Unió által elrendelt vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozik.

Az Európai Unió korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listák a terrorizmus finanszírozás elleni küzdelem tárgyában született közvetlenül alkalmazandó tanácsi rendeletek (881/2002/EK és a 2580/2001/EK tanácsi rendeletek) mellékletei által meghatározott listákat jelentik, melyen szereplő személyek és szervezetek esetében a társaság a 2017. évi LIII. törvény és az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések I rendelkezéseit alkalmazza.

A törvény 10.§ értelmében a társaság a Szabályzat mellékletét képező nyomtatványon haladéktalanul **bejelentést tesz** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Irodának (NAV PEII) minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Iroda (NAV PEII) a társaság által - a törvény 7.§ (1) bekezdése szerinti személyes adatok közlésével tett - bejelentés megtételét követő belföldi ügylet esetében két munkanapon belül, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapon belül megvizsgálja a bejelentést.

A vizsgálat során megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik-e a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással, valamint hogy az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik-e. A vizsgálat során értékeli a bejelentésben szereplő adatoknak a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés elrendeléséről szóló közösségi jogi aktusban szereplő adatokkal való egyezőségét.

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Iroda (NAV PEII) a vizsgálata alapján zárlatot kezdeményez és erről a bejelentést teljesítő szolgáltatót is értesíti, vagy arról értesíti a bejelentést tevőt, hogy a zárlat kezdeményezéseink a feltételei nem állnak fenn.

A társaság a bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetében két munkanapig, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapig (illetve meghosszabbítás esetén az értesítésben megjelölt ideig) nem teljesítheti azt az ügyletet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközt vagy gazdasági erőforrást érinthet, kivéve, ha olyan értesítést kapott a fenti határidőn belül a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Irodától (NAV PEII), amely szerint az érintett nem pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

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

A társaság az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2017. évi LIII. törvény végrehajtása során a Pmt.-vel összefüggő e szabályzat rendelkezései közül alkalmazza a bejelentési kötelezettségre, a felfedés tilalmára, a szűrőrendszerre, a nyilvántartásra, az iratmegőrzési kötelezettségre vonatkozó szabályokat, míg a képzésekbe, továbbképzésekbe az e törvénnyel kapcsolatos ismereteket is beépíti.

EU intézkedések végrehajtásával kapcsolatos eljárásrend:

- Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos feladatok elvégzése a **Kijelölt felelős vezető feladata**.
- Az társaság nyilvántartása (állomány) és a 881/2002/EK és a 2580/2001/EK tanácsi rendeletek mellékleteinek összehasonlítása félévente történik. Az összehasonlítást a számítógépes nyilvántartás alapján szoftveres futtatással kell elvégezni.
 - Negatív eredmény esetén a szűrés eredményéről feljegyzést kell készíteni (időpont, helyszín, szűrés módszere, eredmény), melyet az ügyvezető hitelesít. A számítógépes futtatás eredményét kinyomtatva mellékelni kell.
 - Pozitív eredmény esetén a törvény 10.§ értelmében a társaságnál a Kijelölt felelős vezető a Szabályzat **6. sz.** mellékletét képező nyomtatványon haladéktalanul **bejelentést tesz a NAV PEII felé**. Azonnal intézkedik Kijelölt felelős vezető az ügyvezető felé, hogy az érintett kikerüljön az ügyfélkörből.

- Üzleti kapcsolat létesítésekor ellenőrizni szükséges az EK mellékleteket (881/2002/EK és a 2580/2001/EK), amennyiben egyezés tapasztalható, a társaság Kijelölt felelős vezetője a Szabályzat **6. sz.** mellékletét képező nyomtatványon haladéktalanul bejelentést tesz a NAV PEII felé.

X. Nyilvántartás, statisztika

A társaság - az általa vezetett nyilvántartásban – az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatot, okiratot, illetve annak másolatát, valamint a bejelentés és adatszolgáltatás teljesítését, valamint az üzleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított nyolc évig köteles megőrizni.

Az üzleti kapcsolat létesítése alapján birtokába jutott adat, okirat, illetve a másolat megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik.

A társaság a nyilvántartásban a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, készpénzben (forintban, illetőleg valutában) teljesített üzleti megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt nyolc évig köteles megőrizni.

A szolgáltató jelen pontban meghatározott adatot, okiratot a felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni. Ez az adatmegőrzési időtartam hatósági megkeresés alapján történő meghosszabbítására kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha az ott meghatározott adatra, okiraatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség. A hatósági eljárás jogerős lezárását vagy a megindítani tervezett eljárás megghiúsulását követően a szolgáltató az adatot, okiratot nyilvántartásából törölni köteles. A hatóság a hatósági eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megghiúsulásáról a szolgáltatót haladéktalanul köteles értesíteni.

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

A használt nyilvántartás: Dosszié alkuszi nyilvántartó szoftver.

Amennyiben a Szolgáltatónak kétsége merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Szolgáltató köteles elkérni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerére vonatkozó információkat. **Kétség esetén a Szolgáltató üzleti kapcsolatot nem létesít!**

A pénzügyi információs egységként működő hatóság együttműködve - a nyomozó hatóságokkal, a Legfőbb Ügyészséggel és az Országos Bírósági Hivatallal - köteles olyan statisztikát vezetni, amely alkalmas arra, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelmet szolgáló hazai rendszer hatékonysága ellenőrizhető legyen.

A hatóság a statisztikát az internetes honlapján évente közzéteszi.

XI. Belső ellenőrző és információs rendszer (szűrőrendszer)

Ikon Biztosítási Alkusz Kft. a beazonosított kockázataival összhangban köteles gondoskodni arról, hogy a törvény szerinti tevékenységének ellátásában részt vevő foglalkoztatottjai a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása, valamint a proliferáció finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását, valamint a proliferáció finanszírozását elősegítő, lehetővé tevő, vagy megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet felismerjék, továbbá a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni.

Speciális képzési program

A Szolgáltató a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolat, ügylet megakadályozása érdekében köteles gondoskodni:

- nyilvántartási (ügyfél-átvilágítási),
- a bejelentés teljesítését támogató (szűrő), valamint
- az e törvényből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó szolgáltatón belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító belső ellenőrző és információs rendszerek működéséről-beleértve a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja által az e törvény rendelkezéseinek a Szolgáltató általi megsértése esetén küldhető értesítés teljesítése érdekében - a Szolgáltató típusára és méretére tekintettel - kialakított és névtelenséget biztosító belső rendszer működtetésére is.

A szűrések teljesítése során keletkezett adatokat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerinti előírásokkal összhangban a szolgáltató a szűrés végrehajtásától számított nyolc évig köteles megőrizni.

A szolgáltató manuális szűréseken alapuló szűrőrendszert alkalmazhat.

A szolgáltató automatikus szűrőrendszert működtet, ha a szolgáltató,

- pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez, vagy
- ügyfeleinek száma a tárgyévvel megelőző év végén meghaladta az ötvenezret.

A szolgáltató a szűrőrendszer működéséről, a kiszűrt ügyfél, valamint az ügylet elemzésének és értékelésének menetéről belső eljárásrendet készít.

A belső eljárásrendet a szolgáltató írásban rögzíti, naprakészen tartja, és az illetékes felügyeleti hatóságok rendelkezésére bocsátja.

A szűrőrendszer belső eljárásrendjének legalább az alábbi feltételeknek kell megfelelnie:

A szolgáltató legalább a következő ügyfél-, illetve ügylettípusokra végzett szűréseket hajtja végre, és azt biztosítja a belső kockázatértékelésében:

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

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a szolgáltató - megerősített eljárás alá tartozó ügyfeleknél és a kötelező szűrési eseteknél a szűrést követő húsz munkanapon belül, minden más esetben a szűrést követő harminc munkanapon belül végzi el. A szűrés elvégzésének napja a határidőbe nem számít bele.

A szolgáltató szűrései során figyelembe veszi a belső kockázatértékelése alapján kialakított szokatlan tranzakciókra figyelmeztető jelzéseket.

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát a Szolgáltató úgy dokumentálja, hogy a szolgáltató által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

Ha a Szolgáltató azt állapítja meg, hogy pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a **Kijelölt felelős vezető** haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek.

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

A Szolgáltatónak a bejelentés megtételét követően biztosítani kell, hogy ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy ne férhessen hozzá.

A Szolgáltató biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen a benne rögzített adatoknak a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatt visszakereshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására.

A Szolgáltató a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából a szűrést folyamatosan, minden ügyfele vonatkozásában elvégzi.

A Szolgáltató a Szolgáltatói megbízás elfogadása, aláírása előtt elvégzi a fenti szűrést.

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését haladéktalanul el kell végezni.

A rendszer biztosítja, hogy a Szolgáltató teljeskörűen és gyorsan teljesíthesse az FIU-tól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket.

A Szolgáltató biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen az üzleti kapcsolat

- személyes adat,
- számlaszám,
- ügyfélszám,
- ügylettípus, vagy
- összeghatár
- alapján történő leválogatására.

A Szolgáltató szűrései során figyelembe veszi a belső kockázatértékelése alapján kialakított szokatlan tranzakciókra figyelmeztető jelzéseket. Továbbá vagy a belső szabályzatban vagy a belső kockázatértékelésben fel kell tüntetni a szokatlan tranzakciókra figyelmeztető jelzéseket.

A szűrőrendszer eljárásrendjének kialakításánál az alábbi feltételeknek kell megfelelni:

- az intézmény belső kockázatértékelésén alapul,
- megfelel a Szolgáltató kapcsolódó belső szabályzatainak,
- automatikus szűrőrendszer esetén szükséges a szűrőrendszer teljes folyamatát nyomon követő, valamint a bevezetését megelőző és azt követő tesztelése, csakúgy, mint az időszakos tesztelések elvégzése az irányítás, az adatok leképezése, az ügyletek azonosítása, a keresési scenáriók és logikák, a szűrési modellezés, valamint a bevitt adatok és az eredmények vizsgálatával kapcsolatosan,
- szükséges a Szolgáltató által használt scenáriók, az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek rögzítése és a változások nyomon követhetősége,
- szükséges az adatok integritásának és minőségének biztosítása annak érdekében, hogy a szűrőrendszeren pontos és teljes adatok menjenek keresztül,
- szükséges rögzíteni a releváns adatokat tartalmazó összes adatforrást,
- szükséges biztosítani, alkalmazni, kijelölni aszűrőrendszer megtervezéséért, működtetéséért, teszteléséért, beüzemeléséért és folyamatos felügyeletéért, valamint az esetkezeléséért, felülvizsgálatért és a találatok és lehetséges bejelentések tekintetében hozott döntésekért felelős szakképzett alkalmazottakat vagy külső tanácsadókat,
- szükséges az elemző és értékelő folyamat során alkalmazott határidőket rögzíteni,
- olyan vizsgálati protokollokat kell meghatározni, amelyek részletesen bemutatják, hogy a szűrőrendszer által generált figyelmeztetéseket milyen módon kell megvizsgálni, milyen módon kell dönteni afelől, hogy mely találatok kerüljenek bejelentésre, bemutatják továbbá, hogy ki a felelős az ilyen döntés meghozataláért, valamint azt, hogy milyen módon kell a döntéshozatali eljárást dokumentálni, valamint
- a scenáriók és az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek kockázataival összhangban rendszeresen felül kell vizsgálni az eljárásokat és a rendszert, illetve ki kell jelölni, hogy ki a felelős a felülvizsgálatért.

A Szolgáltató a szűrést folyamatosan végzi. A Szolgáltató az MNB Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül tájékoztatja az MNB-t, ha szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény Szolgáltató tudomására jutásáról.

Képzés

A társaság gondoskodik arról, hogy a munkatársai a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyleti megbízást felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni.

A társaság gondoskodik arról, hogy munkatársai az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló külön törvény rendelkezéseit megismerjék, és az abban meghatározott kötelezettségeknek megfelelően tudjanak eljárni.

A társaság előzőekben írt kötelezettségei biztosítása céljából köteles a munkatársak részvételével **speciális képzési programok** szervezéséről gondoskodni.

A képzések keretében a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítése érdekében figyelmeztető jelzéseket alkalmaz a biztosítási alkusz munkatársak körében. Amennyiben cégünk úgy dönt, hogy **befektetési életbiztosításokkal** is foglalkozik a jövőben, ebben az esetben a képzés rendszeresen kiter a szokatlan ügyletekre az életbiztosítással összefüggésben, mely az 1. sz. mellékletben található (Magyar Nemzeti Bank 14/2020. (XII.17.) számú ajánlása).

A társaság döntése alapján az oktatás megszervezése, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem vezetése a **Kijelölt felelős vezető** feladata.

Ikon Biztosítási Alkusz Kft. Szolgáltatónál a Kijelölt felelős vezető mindezek mellett a Megfelelési vezető feladatait is ellátja.

E minőségében a Kijelölt felelős vezetőt a következő jogok és kötelezettségek terhelik, illetve illetik meg:

Kötelezettségei:

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

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

XII. Pénzmosási szűrőrendszer

A Kt. alapján rendelkezni kell olyan szűrőrendszerrel, amely az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott és a képviselő személyes adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival való összehasonlítására alkalmas.

Fenti szűrést manuálisan végezzük a közzétett lista alapján.

Ha az ügyfeleink száma a tárgyévet megelőző év végén meghaladja az ezret, akkor automatikus szűrést kell alkalmazni.

Az automatikus szűrőrendszer egy olyan informatikai rendszer, amely az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott és a képviselő személyes adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival való folyamatos, emberi beavatkozást nem igénylő összehasonlítására alkalmas.

A szűrések során keletkezett adatokat törvényi előírásokkal összhangban a szűrés végrehajtásától számított nyolc évig kell megőrizni.

XIII. A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések

Ikon Biztosítási Alkusz Kft. nem végez ilyen tevékenységet.

XIV. A kijelölt személy

A szolgáltató köteles kijelölni egy vagy több személyt (a továbbiakban: kijelölt személy), aki a szolgáltató vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától érkező bejelentést a pénzügyi információs egységnek haladéktalanul továbbítja.

A **Kijelölt személy** a szolgáltató vezetője, alkalmazottja vagy segítő családtagja lehet.

- A szolgáltató a kijelölt személy nevééről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül köteles tájékoztatni a pénzügyi információs egységet.
- A szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja – beleértve a kijelölt személyt – (a továbbiakban együtt: a bejelentő), a központi kapcsolattartó pont, valamint a szolgáltató tekintetében – jóhiszeműség esetén – a bejelentés megtétele nem eredményezi jogszabály vagy szerződés által adatközlés vonatkozásában előírt korlátozás megszegését, illetve nem keletkeztet polgári jogi vagy büntetőjogi felelősséget akkor sem, ha a bejelentés megtétele utóbb megalapozatlannak bizonyul.
- Jogellenes a belső szabályzat alapján vagy a pénzügyi információs egységnek pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentés következtében meghozott, a bejelentő – ideértve a szolgáltató alkalmazottait és képviselőit – számára hátrányos intézkedés, így különösen a munkáltatónak a munkavállaló szempontjából hátrányos vagy megkülönböztető intézkedése.
A bejelentő – ideértve a szolgáltató alkalmazottait és képviselőit a számára hátrányos intézkedéssel szemben panaszt, illetve jogorvoslati kérelmet terjeszthet elő

Kötelezettségei:

- rendelkezésre állás az alkalmazott számára szakmai iránymutatás adása céljából,
- a hozzá érkezett bejelentések tartalmi, formai ellenőrzése, majd azok azonnali eljuttatása az FIU részére,
- a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatoknak az FIU rendelkezésére bocsátása akkor, ha azt az FIU kifejezetten kérte,
- a szűrő-monitoring rendszer kidolgozása, működtetése és fejlesztése,
- szokatlan ügyletekre utaló információk esetén felvilágosítás kérése a kapcsolatban álló alkalmazottól, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
- az alkalmazottak részére rendszeres, évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- 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.

Ikon Biztosítási Alkusz Kft.-nél a Kijelölt személy neve és elérhetősége a **8. sz.** mellékletben kerül megadásra.

XV. A kijelölt felelős vezető

A Szolgáltató köteles kijelölni egy vagy több személyt (kijelölt személy) a Pmt.-ben és a Kt.-ben meghatározott feladatok ellátására. **Kijelölt Felelős vezető** csak a Szolgáltató alkalmazottja és vezetője lehet.

Kijelölt Felelős vezető nevééről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül tájékoztatni kell az FIU-t a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda útján.

Kijelölt felelős vezető kijelölése, amennyiben nincs irányítási funkciót betöltő testület

A 12/2022. (VIII. 11.) MNB ajánlás 30. pontjában foglaltakkal egyezően amennyiben nincs irányítási funkciót betöltő testület, az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a kijelölt felelős vezető által ellátandó feladatokkal a pénzügyi szervezet olyan felsővezetőjét bízzák meg, aki megfelel az alábbi elvárásoknak:

A Pmt. 63. § (4a) pontjában foglaltakra is tekintettel a 12/2022. (VIII. 11.) MNB ajánlás 30. pontjában foglaltakat kiegészítve az MNB elvárja, hogy az irányítási funkciót betöltő testület tagjai közül kijelölt felelős vezető:

- a) az 1/2022. (I. 17.) MNB ajánlás 59. pont d) alpontjában foglaltakkal egyezően rendelkezzen a pénzügyi szervezetet érintő ML/TF kockázatok azonosításához, értékeléséhez, kezeléséhez és mérsékléséhez, valamint az AML/CFT eljárásrendek, kontrollmechanizmusok és eljárások végrehajtásához szükséges megfelelő ismeretekkel, készségekkel és tapasztalattal valamint jól ismerje a pénzügyi szervezet üzleti modelljét és az ágazatot, amelyben az működik, valamint azt, hogy ez az üzleti modell milyen mértékben teszi ki a pénzügyi szervezet ML/TF kockázatoknak;
- b) kellő időben tájékozódjon azokról a döntésekről, amelyek hatással lehetnek azokra a kockázatokra, amelyeknek a pénzügyi szervezet kitétt; és
- c) a 12/2022. (VIII. 11.) MNB ajánlás 58. pont alpontjával összhangban kellő időt és erőforrást fordítson az AML/CFT feladatainak hatékony ellátására

Összeférhetetlenségi szempontok:

Az irányítási funkciót betöltő testület átfogó és kollektív felelősségének sérelme nélkül elvárt, hogy a kijelölt felelős vezető kiválasztásakor a pénzügyi szervezet azonosítsa és figyelembe vegye annak az egyéb feladat- és felelősségi köreivel való lehetséges összeférhetlenségeket, valamint tegyen lépéseket azok elkerülésére vagy mérséklésére.

A kijelölt felelős vezető feladatai:

- jóváhagyja üzleti kapcsolat létesítését a nevesített esetekben
- jóváhagyja üzleti megbízás teljesítését a nevesített esetekben
- belső kockázatértékelés és ez alapján eljárásrend, illetve a módosítások jóváhagyása
- biztosítsa, hogy politikák, eljárások, kontroll-intézkedések megfelelőek legyenek
- a Megfelelési vezető tevékenységéhez szükséges háttér és támogatás biztosítása
- Megfelelési vezető fő kapcsolattartója

A kijelöltszemély felelőssége csak a bejelentések haladéktalan továbbítására míg a megfelelési vezető és a kijelölt felelős vezető felelőssége a jogszabályi kötelezettségek, valamint a vonatkozó MNB ajánlásban foglalt elvárások – az előbbi esetében a Szolgáltató foglalkoztatottjai általi, az utóbbi esetében a Szolgáltató általi – teljeskörű végrehajtására vonatkozik.

Ikon Biztosítási Alkusz Kft.-nél a Kijelölt felelős vezető és a Megfelelési Vezető feladatait ugyanaz a személy látja el.

Neve és elérhetősége a **8. sz.** mellékletben kerül megadásra.

XVI. Megfelelési vezető

A **Megfelelési vezető** köteles az irányítási funkciót betöltő testületnek közvetlenül, személyesen, évente legalább két alkalommal jelentést tenni. A megfelelési vezető részt vesz a jelentést tárgyaló irányító testületi ülésen, a jelentést, illetve a dokumentált testületi döntést ellen jegyzi. A jelentésnek tartalmaznia kell legalább a szolgáltatónál a tárgyidőszakban lefolytatott külső és belső vizsgálatok bemutatását, azok eredményét, illetve a szolgáltató szervezeti és működési kereteinek megfelelőségével kapcsolatban a szolgáltató vagy a felügyeleti szerv által feltárt kockázatokat, valamint az azoknak való kitéttiségre vonatkozó legfontosabb adatokat, továbbá a kapcsolódó kockázatcsökkentő intézkedésekre irányuló javaslatokat. Az irányítási funkciót betöltő testület köteles a megfelelési vezető jelentésében foglalt javaslatokat a benyújtást követő 30 napon belül dokumentált formában megvitatni, annak elfogadásáról vagy elutasításáról döntést hozni. A jelentésben foglalt javaslatok alapján végrehajtott intézkedéseket visszakereshető módon szükséges dokumentálni.

Megfelelési vezető feladatai:

- a Megfelelési vezető jelentése tartalmazza a szolgáltatónál a tárgyidőszakban lefolytatott külső és belső vizsgálatok bemutatását, azok eredményét, illetve a szolgáltató szervezeti és működési kereteinek megfelelőségével kapcsolatban a szolgáltató vagy a felügyeleti szerv által feltárt kockázatokat; az azoknak való kitéttiségre vonatkozó legfontosabb adatokat; a kapcsolódó kockázatcsökkentő intézkedésekre irányuló javaslatokat (A jelentésben foglalt javaslatok alapján végrehajtott intézkedéseket visszakereshető módon szükséges dokumentálni)
- évente egyszer értékeli AML/CFT megfelelési funkció működését
- ellenőrzi, hogy kijelölt felelős vezető megfelel-e az ajánlás elvárásainak
- javaslatot tesz a kockázatok mérséklésére vonatkozó intézkedésekről

- új termék, szolgáltatás, a meglévők jelentős módosítása, új piac, új tevékenység esetén (előtt) az ML/FT kockázatok értékelése
- szabályok kidolgozás, felülvizsgálata, frissítése
- új magas kockázatú ügyfél előtt konzultáljanak a Megfelelési vezetővel, ugyanakkor nem ő dönt az ügylet megkötéséről
- figyelemmel kíséri az AML megfelelést, korrekciós intézkedéseket javasol
- felhívja a Kijelölt felelős vezető figyelmét kontroll bevezetésére, fejlesztése, kockázati jelentésben foglaltakra, ha erőforrások elégtelenek
- ha indokolt, eseti jelentést készít
- képzés, tájékoztatás (vállalati levelek, intranet, megbeszélések)
- általános oktatás mellett speciális képzés a kített személyeknek

A kijelöltszemély felelőssége csak a bejelentések haladéktalan továbbítására míg a megfelelési vezető és a kijelölt felelős vezető felelőssége a jogszabályi kötelezettségek, valamint a vonatkozó MNB ajánlásban foglalt elvárások – az előbbi esetében a Szolgáltató foglalkoztatottjai általi, az utóbbi esetében a Szolgáltató általi – teljeskörű végrehajtására vonatkozik.

Ikon Biztosítási Alkusz Kft. nem nevez ki Megfelelési vezetőt a 12/2022 (VIII.11.) MNB ajánlás 10. pontjában hivatkozott méretarányossági szempontok alapján.

Ennek okai:

- csak 3 fő alkalmazottal rendelkezik
- csak magyar ügyfeleknek magyarországi székhelyű biztosítótársaságok felé közvetít biztosításokat
- a befektetés tartalmú életbiztosítások közvetítése automatikusan nem engedélyezett a közvetítőknek
- a közvetített biztosítások nagysága, összetétele nem éri el a különleges nagyságrendet
- Ikon Biztosítási Alkusz Kft. önállóan végzi független biztosításközvetítői tevékenységét

Ikon Biztosítási Alkusz Kft.-nél a Kijelölt felelős vezető és a Megfelelési Vezető feladatait ugyanaz a személy látja el.

Neve és elérhetősége a **9. sz.** mellékletben kerül megadásra.

XVII. A Szolgáltató Afad-törvény szerinti további kötelezettségei

A Szolgáltató köteles – a jelen Szabályzattal nem érintett – az Afad-törvényből eredő egyéb kötelezettségeknek is megfelelni, így különösen a Szolgáltató tényleges tulajdonosainak adatait érintő nyilvántartási, a számlavezető felé történő bejelentési kötelezettségeit teljesíteni. Jelen Szabályzatnak nem célja a Szolgáltató Afad-törvény szerinti, jelen Szabályzatban nem részletezett, további kötelezettségeinek a meghatározása az Afad-törvénynek történő teljes körű megfelelés érdekében a belső eljárási szabályok meghatározása a Szolgáltató feladata.

XVIII. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

Ikon Biztosítási Alkusz Kft. nem alkalmaz auditált elektronikus hírközlő eszközt.

XIXI. Belső kockázatértékelés

Ikon Biztosítási Alkusz Kft. a belső kockázatértékelését külön szabályzatban rögzíti.

XX. Kiszervezés

A szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítésével kapcsolatos döntést nem szervezheti ki.

A döntés előkészítéséhez szükséges intézkedések kiszervezhetőek, azonban a végleges döntést a Pmt. hatálya szerinti szolgáltató köteles meghozni.

XXI. Hirdetmény

A társaság az ügyfélfogadásra szolgáló helyiségeiben hirdetményt tesz közzé a következő szöveggel:

„A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben és az Európai Unió s az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekben megfogalmazottak értelmében kötelező az ügyfél-átvilágítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen ügyfélkapcsolat létesítésekor, illetve a 4,5 millió Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó ügyletekben. Kérjük, készítse elő személyi azonosító okmányait az ügyintézés megkönnyítése érdekében. Köszönjük.”

Zalaegerszeg, 2026. április 01.

1. számú melléklet

ÖSSZETETT ÉS SZOKATLAN TRANZAKCIÓK

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

1.) Gazdasági társaságok gyanús tranzakciói

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

2.) Pénzmosás nemzetközi tevékenységek felhasználásával

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

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

3.) Elégtelen, vagy gyanús információ

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

4.) Szokatlan jellemzők vagy tevékenységek

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

5.) A jelentéstételi vagy nyilvántartási követelmények megkerülésére irányuló kísérletek

- a) Az ügyfél megkísérli, hogy pénzügyi ügyletbe bocsátkozzék egy bizonyos küszöböt meghaladóan, de amikor tájékoztatják a nyilvántartási vagy jelentéstételi követelményekről, visszaveszi a pénz egy részét, hogy az ügyletet éppen hogy a meghatározott küszöb alatt tartsa.
- b) A személy készpénzt visz a pénzügyi intézetbe, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.
- c) Az ügyfél sok betétet helyez el az azonosítási értékhatár alatt egyetlen számlára rövid időközönként, vagy a nagy betéteket felosztja több számla között, a kötelező jelentés benyújtásának elkerülése érdekében.
- d) Olyan ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítania kell.
- e) Ügyfél, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy bankkalkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

6.) Pénzmosás életbiztosítás használatával

- a) Akár magánszemély, akár jogi személy esetében rendkívüli befizetések / kifizetések hirtelen, jelentős megnövekedése.
- b) Ügyfél profiljába nem illő, jelentős összegű pénzbefizetés befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén.
- c) Rendszeres ügyletkötés közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- d) Ügyfél profiljába nem illő befizetések, kivonások.
- e) Szolgáltatás igénybe vétele általános szokásostól eltérő formában.
- f) Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljes körű információkat nyújtson vállalkozásának

üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztségviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről.

- g) Ügyfél, aki nem hajlandó információkat nyújtani, amikor szerződést köt.
- h) Olyan ügyfél, aki referenciák, helyi cím vagy személyazonosítás nélkül (útlevél, gépjárművezetői jogosítvány vagy társadalombiztosítási kártya) kíván szerződést kötni, vagy aki megtagadja bármely egyéb információ szolgáltatását, amelyet a biztosító a szerződéskötéshez igényel.
- i) Ügyfél, aki nagyon is minimálisnak, esetleg hamisnak látszó információkat nyújt, vagy olyanokat, amelyeket a biztosító nem egykönnyen tud ellenőrizni, különösen személyazonosságára vonatkozólag.
- j) Meg nem magyarázott lényeges eltérés a hagyományos biztosítási tevékenység módszereitől.
- k) Az ügyfél megkísérli, hogy ügyletbe bocsátkozzék, szerződést kössön egy bizonyos küszöböt meghaladóan, de amikor tájékoztatják a nyilvántartási vagy jelentéstételi követelményekről, eláll a szerződéskötéstől, hogy az ügyletet éppen hogy a meghatározott küszöb alatt tartsa.
- l) Az ügyfél pénzt kíván befizetni, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.
- m) Az ügyfél sok szerződést köt az azonosítási értékhatár alatt.
- n) Olyan ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell.
- o) Ügyfél, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy alkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

7.) Példák hasznosítható információkat tartalmazó bejelentésekre

A bejelentésből megállapítható, hogy egy gazdasági társaság a bankszámláján jóváírt összegeket közel ugyanolyan értékben azonnal vagy rövid időn belül továbbutalja. Általában csak a pénzforgalmi (banki) költségek miatt van eltérés a jóváírások és a továbbutalások (terhelések) között, vagy az adott időszak alatt a bejövő és kimenő tételek összege közel azonos. Folyamatos a készpénzfelvétel a tranzakció-sorozatban érintett gazdasági társaság fizetési számlájáról vagy a készpénzbefizetés az érintett gazdasági társaság számlájára. Több esetben a fenti tranzakció-sorozat során külföldi számláról vagy külföldi székhelyű gazdasági társaság magyarországi számlájáról is érkeznek jóváírások, amelyek jellemzően fiktív értékesítési tevékenységre utalnak. A racionális gazdasági tevékenységre utaló jellemzők hiányoznak [pl. nincs bérkifizetés, nincsenek működési költségek (telefon, közüzemi díjak, stb.)].

Egy természetes személy rendszeresen, jelentős összegeket vesz fel készpénzben (akár banki kifizetés, kiszállítás útján, akár ATM-en keresztül) olyan gazdasági társaságok fizetési számláiról, amelyeknek általában vezető tisztségviselője és/vagy tagja (tulajdonosa), illetve a gazdasági társaság fizetési számlája felett rendelkezésre jogosult. A számla egyenlegét folyamatosan alacsonyan tartja. (A beérkező összegeket azonnal vagy rövid időn belül készpénzben felveszi.) A gazdasági társaság tevékenysége kizárólag jelentős árbevétellel, azonban jellemzően alacsony elszámolható költségnyaddal működő gazdasági társaság vagy társaságok ÁFA, illetve társasági adó-fizetési kötelezettségének minimalizálására irányul. A kezdő- és végpont között általában további gazdasági társaságokat építenek be, illetve több szálon történik a számlakibocsátás és a pénzmozgás. Ez a tevékenység elsősorban az alábbi területeken jellemző: média-, reklám-, marketingszolgáltatás, üzletviteli tanácsadás, informatikai szolgáltatás, őrzővédelmi szolgáltatás, építőipari tevékenység, épület-üzemeltető, takarító szolgáltatás.

Egy természetes személy folyamatosan nagy összegű készpénzt fizet be forintban vagy más pénznemben saját, illetve más természetes személyek lakossági fizetési számláira, majd a befizetett összegek különböző, jellemzően külföldi székhelyű gazdasági társaságoknak kerülnek továbbutalásra. Az átutalások mögött vélhetően gazdasági események állnak. A rendszeres és üzletszerű tevékenységre utal az átutalt pénzösszegek nagysága, valamint az átutalások közlemény rovatai is árumozgásra utalnak (pl. goods, invoice nr.).

Egy természetes személy – aki gazdasági társaságban tag és/vagy vezető tisztségviselő – a saját lakossági fizetési számlájára utaltat rendszeresen pénzösszegeket a vállalkozás partnereitől annak érdekében, hogy a gazdasági társaság számlájára kibocsátott azonnali beszedési megbízás teljesülését megakadályozza.

Pénzváltási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező pénzügyi vállalkozás (gazdasági társaság) tagja és/vagy vezető tisztségviselője a saját lakossági fizetési számláján (üzletszerű tevékenységnek minősülő) napi rendszerességgel jelentős összegű pénzváltást folytat. A lakossági fizetési számla forgalmi adatai szerint gyakori a többféle devizaszámla használata, illetve a rendszeres – akár napi szinten megvalósuló – konverziók és készpénzbefizetések, készpénzfelvételek.

Általában több személy, jelentős összegben, rendszeresen vált valutát forintra, forintot valutára egy pénzváltónál. Nem állapítható meg, hogy valójában milyen tevékenység állhat a váltások mögött, illetve nem állapítható meg egyértelműen, hogy kinek a nevében járnak el.

A bejelentésekben gyakran megjelennek ügyvédi letéti számlákkal kapcsolatban olyan adatok, amelyek olyan tényekre, adatokra, körülményekre utalnak, hogy az elvégzett tranzakciók nem az ügyvédi letéti számla alapfunkciójához kötődnek. Ugyanakkor az ügyvédi vállalkozói számlán megjelennek olyan adatok, amelyek kifejezetten az ügyvédi letéti számlához kapcsolhatóak.

Befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződés megkötését követően a szerződő fél részleges vagy teljes visszavásárlást kezdeményez úgy, hogy a visszavásárlásnak nincs racionális gazdasági indoka.

Lakossági fizetési számla felhasználásával, jutalék ellenében tranzit átutalásokat hajtanak végre különböző országokban vezetett fizetési számlák között.

8.) Terrorizmus finanszírozásának gyanújára okot adó tranzakciók

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

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

Gyanúra adhat okot az is, ha több személy az életbiztosítási kötvényét felmondva, annak összegét ugyanannak a személynek kéri kifizetni.

9.) Szokatlan ügyletek életbiztosítással összefüggésben (Magyar Nemzeti Bank 14/2020. (XII.17.) számú ajánlása)

- a) Akár természetes személy, akár jogi személy esetében rendkívüli be- vagy kifizetések rövid időn belül történő jelentős megemelkedése.
- b) Ügyfél profiljába nem illeszkedő, jelentős összegű készpénzbefizetés befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén.
- c) Rendszeres ügyletkötés közvetlenül az ügyfél-átvilágítási értékhatár alatt.
- d) Olyan gazdasági társaság, amely vonakodik attól, hogy teljeskörű információkat nyújtson gazdasági társaság üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, vezető tisztségviselőiről vagy tevékenysége végzésének helyéről.
- e) Az ügyfél, aki minimális, esetleg valótlanak tűnő információkat nyújt, vagy olyan információkat nyújt, amelyeket a biztosító csak nehézségek árán tud ellenőrizni.
- f) Az ügyfél pénzt kíván befizetni, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.
- g) Amennyiben akár természetes személy, akár jogi személy esetében az ügyfelet a biztosítási szerződések lejáratát megelőző visszavásárlása esetén nem érdeklik a költségek.
- h) Olyan ügyfelekkel kötött biztosítási szerződések, akik állandó lakhelye nem az ügyletkötés országában van és nem fűzi az adott országhoz racionális gazdasági kapcsolat.
- i) Nem beazonosított kedvezményezett, vagy a kedvezményezett kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rezidens.
- j) Összegek gyakori és nem kézenfekvő átvezetése új szerződésekre, más számlákra, más kedvezményezettek részére.
- k) Röviddel a szerződés megkötése után a kedvezményezett személyét megváltoztatják, és az eset körülményei nem szolgáltatnak okszerű magyarázatot a változtatásra.
- l) Az ügyfél olyan biztosítási szerződést köt, melynek fizetése láthatóan meghaladja vagyoni helyzetét, vagy az igényein kívül esik.

2. számú melléklet

A NONPROFIT SZERVEZETNEK MINŐSÜLŐ ÜGYFELEK ÉS AZ ILYEN JOGÁLLÁSÚNAK MINŐSÜLŐ JOGALANYOK ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT ÜZLETI KAPCSOLATOKHOZ TÁRSULÓ ML/TF KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

Termékekhez, szolgáltatásokhoz és ügyletekhez kapcsolódó kockázati tényezők	
Kockázatsökkentő tényezők	Kockázatnövelő tényezők
A nonprofit szervezet által igénybe vett termék nem teszi lehetővé határon átnyúló ügyletek lebonyolítását.	Jelentős készpénzösszegekre vagy más fizikai értékhordozókra igényt tartó, illetve nagy értékű ügyleteket bonyolító ügyfél.
A nonprofit szervezet által igénybe vett termék alacsony fizetési küszöbértéket, illetve korlátozott számú tranzakciót tesz lehetővé.	A nonprofit szervezet által lebonyolítani kívánt ügylet abszolút értelemben vagy a nonprofit szervezet profiljához viszonyítva szokatlanul nagy.
A nonprofit szervezet által lebonyolítani kívánt ügylet összege alacsony. (Az alacsony összegek önmagukban nem elegendők az ML/TF kockázat kiiktatásához!)	A nonprofit szervezet által igénybe vett termék lehetővé tesz nem kapcsolódó és nem azonosított 3. felektől származó befizetéseket, például a jelzáloghitelek és a hitelek esetében.
Ügyfélkockázati tényezők	
Kockázatsökkentő tényezők	Kockázatnövelő tényezők
Régóta fennálló ügyfélkapcsolat. A nonprofit szervezet korábbi ügyletei nem adtak okot ML/TF gyanúra, az általa igénybe vett termék vagy szolgáltatás összhangban van az ügyfél kockázati profiljával, illetve az üzleti tevékenységével.	A nonprofit szervezet ügyfél: <ul style="list-style-type: none"> a) megfelel a magasabb TF kockázati szempontrendszerben foglalt jellemzőknek; b) külföldön bejegyzett, vagy kevés a vele kapcsolatos verifikálási lehetőség; c) gyakori adatváltozás; d) termékek közös használatban; e) ügyfél TT-je PEP; ML/TF-fel vagy a korrupcióval kapcsolatba hozott nonprofit szervezet.
Csak bizonyos ügyfélkategóriák számára elérhető termék.	Termékek céltól eltérő használata.
Az ügyfél hivatalos pénznemre/ről történő átváltást kér, és a pénzeszközök forrása vagy rendeltetése az ügyfél saját, a szolgáltató által alacsony kockázatúnak értékelt joghatóság alá tartozó hitelintézetnél vezetett bankszámlája.	Szokásostól eltérő ügyletmintázat.
-	Készpénzintenzív ügyleteket bonyolít.
-	Kizárólag értékhatár alatti tranzakciókat bonyolít.
-	Közös számlahasználat / gyakori adatváltozás.
-	A kedvezményezett PEP.
-	Meghatalmazottak, 3. felek igénybevétele a tranzakciók bonyolítása során.
-	A fizető fél / kedvezményezett magasabb ML/TF ML/TF kockázatú, illetve stratégiai hiányosságú kiemelt kockázatú 3. ország területén található.
-	A fizető fél országának fejletlen a bankrendszere - informális pénzküldő szolgáltatásokat lehet igénybe venni.
-	Az ügylet, illetve az abban részt vevő felek nincsenek összhangban a hitelintézetnek az ügyfél korábbi tevékenységére vagy üzletágára vonatkozó ismereteivel.
-	A nonprofit-szervezet előzetes értesítés nélkül több számlát használ, különösen abban az esetben, ha e számlák vezetése több ország területén vagy magasabb ML/TF kockázatot jelentő országok területén történik.

-	Az ügyfél különböző fizetési számlákról utal át pénzeszközöket ugyanazon kedvezményezett részére (vagy ugyanazon fizető feltől különböző fizetési számlákról kap olyan pénzeszközöket) amely tranzakciók együtt nagy összeget tesznek ki => a monitoringra vonatkozó küszöbértékeket próbálja kikerülni.
-	Az ügyfél magasabb ML/TF kockázatot jelentő országba, illetve stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országba, vagy olyan személy részére kezdeményez fizetést, akiről közismert, hogy ilyen országokkal áll kapcsolatban.
-	Az ügyfél viselkedése: rövid időn belül gyakori pénzváltás épp a küszöbérték alatt, nem igazol pénzeszköz forrást, nincs gazdasági indok a gyakori, vagy ritkán használt pénznem váltására.
-	Az ügyfél magatartási vagy tranzakciós mintázata nem felel meg az ügyféltípus vagy a kockázati kategória esetében elvárhatónak.
Országkockázati vagy földrajzi kockázati tényezők	
Kockázatsökkentő tényezők	Kockázatnövelő tényezők
Az ügyletben érintett országokban alacsony az alapbűncselekmények szintje, és az ország AML/CFT rendszere nem kevésbé szigorú, mint a Pmt.	A nonprofit szervezet pénzeszközei magasabb ML/TF kockázatot jelentő országokkal fennálló személyes vagy üzleti kapcsolatból származnak
Az ügylet az EGT területen folyik.	Az üzleti tevékenység olyan országokban, ahol érvényesül a banki titoktartási kultúra, vagy amelyek nem felelnek meg az adózási átláthatóságra vonatkozó nemzetközi szabályoknak.
A célországban alacsony a korrupció, illetve az ML/TF bűncselekmények szintje.	Az ügyfél vagy az ügyfél tényleges tulajdonosa egy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakóhellyel, telepedett le vagy működik, illetve ilyen joghatóságot érintő személyes vagy üzleti kapcsolattal rendelkezik.
-	Az ügyletben érintett országban valutaváltási ellenőrzések vannak érvényben, így nem zárható ki, hogy az ügylet valódi célja az, hogy a helyi jogszabályok megsértésével kerüljön sor valutaexportra.
-	Az ügyletet külföldi kormányzati vagy nemzetközi szervezetek által szervezett segélyprogram részeként hajtják végre természeti katasztrófa áldozatainak, illetve háborús konfliktusok vagy polgári zavargások sújtotta személyek támogatása céljából.
A forgalmazási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők	
Kockázatsökkentő tényezők	Kockázatnövelő tényezők
-	Személyes megjelenés hiányában létesített üzleti kapcsolat; más szolgáltató általi CDD eredmények használata, új technológia igénybevétele az onboarding során.
-	Közvetítők igénybevétele: hosszú láncolat, illetve szokatlan körülmények.

3. számú melléklet

AZONOSÍTÁSI ADATLAP – KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI!

a 2017. évi LIII. tv. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához¹

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

családi és utónév:												
születési név ¹ :												
állampolgárság:	magyar:	<input type="checkbox"/>	egyéb:	<input type="checkbox"/>								
lakcím:												
azonosító okmány típusa	Személy- azonosító igazolvány	<input type="checkbox"/>	Lakcím- igazolvány	<input type="checkbox"/>	Vezetői engedély	<input type="checkbox"/>	Útleve	<input type="checkbox"/>	Személyi Azonosító Igazoló Hatósági Igazolvány	<input type="checkbox"/>	Egyéb	<input type="checkbox"/>
Egyéb okmány megnevezése												
száma(i) sorrendben:												
születési hely/idő:							év	<input type="checkbox"/>	hó	<input type="checkbox"/>	nap	<input type="checkbox"/>
anyja neve:												
Tényleges tulajdonos nevé- ben, vagy érdekében jár el	igen <input type="checkbox"/>						nem <input type="checkbox"/>					
Az ügyfél azonosítására az ügyfél írásbeli nyilatkozat- ának mellőzésével került sor a Pmt. 8/A § (2.) bekezdésének megfelelően	igen <input type="checkbox"/>						nem <input type="checkbox"/>					

1: Előző név, leánykori név

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

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

1: külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe

Az adatokat rögzítette:

Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél nyilatkozata

Kijelentem, hogy nem vagyok politikai közszereplő (jelölje X-el)	<input type="checkbox"/>
Kijelentem, hogy politikai közszereplő vagyok (Írja be a lenti kategória kódját)	<input type="checkbox"/>

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

Eszközök forrása										
------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Dátum:

.....
aláírás

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

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

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

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

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

- 7: Azonosító okmány típusa
- 8: Azonosító okmány száma
- 9: Magyarországi tartózkodási hely (kizárólag külföldi állampolgár esetén)
- 10: Születési hely, idő
- 11: Anyja neve
- 12: Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e – jelölje X-el

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

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

Dátum:

.....
alíírás

4. számú melléklet

Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozás gyanújára utaló körülményről

1. A bejelentő biztosítás közvetítő neve, címe, közvetlen telefonszáma:
Ikon Biztosítási Alkusz Kft., 8900 Zalaegerszeg, Deák tér 3., +36 92 630-022
- 1.1. A tranzakciót észlelő fiók (egység) megnevezése, címe (Ha nem azonos „1”-gyel):
- 1.2. A tranzakcióban érintett további fiókok, egységek megnevezése, címe és telefonszáma
- 1.3. A szolgáltatói észlelés dátuma és időpontja
- 1.4. A szolgáltatói bejelentés dátuma és időpontja
- 1.5. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt):
- 1.6. A kijelölt személy neve, (munkahelyi) címe, telefonszáma:
Arnhoffené Csapó Andrea, Zalaegerszeg, Deák tér 3., +36 92 630-022
2. A szolgáltatónál a tranzakciót folytató ügyfél azonosító adatai (a Pmt. 7. § (2) bekezdés a) és b) pontjában, illetve, ha rendelkezésre áll, akkor a (3) bekezdésében foglalt adatok).
 - 2.1. Rendelkezésre áll az összes azonosító adat az ügyfélről: Igen / Nem
 - 2.2. Szerepel-e más pénzügyi szervezet az ügyben? Ha igen, akkor a pénzügyi szervezetek adatai:
Itt kell feltüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére a tranzakciót lefolytatják.
3. A tranzakció leírása
 - 3.1. A tranzakcióban résztvevő biztosítások (ügyfél és kedvezményezett) típusa(i) és adata(i)
 - 3.2. A tranzakcióban szereplő biztosítási összeg (ek) és azok teljes értéke, ha több összeg
 - 3.3. A tranzakció(k) leírása (biztosítás kérése, befizetés, stb.)
 - 3.4. A pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) leírása.
(Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan a tranzakció, amit végzett, miért jelentették be)
 - 3.5. A pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) leírását alátámasztó dokumentumok
(amennyiben rendelkezésre áll)
4. Más, a fentiekben nem ismertetett, pénzmosásra utaló körülmények
5. A szolgáltató által tett intézkedések.

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

5. számú melléklet

A pénzügyi információs egységként működő hatóság:

NAV Központi Hivatala

Pénzmosás Elleni Információs Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

Kapcsolattartó szolgálat 06-30/516-5662

Fax: 06-1/430-9305

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap: <http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/peii>

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Az Európai Unió szankciós listája elérhető:

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

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái elérhető:

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

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

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

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

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

Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal (MKEH)

Hadiipari és Exportellenőrzési Hatóság

Cím: 1124 Budapest, Németvölgyi út 37-39.

Postafiók: 1534 Budapest, Pf. 919.

Telefonszám: (+36-1-)458-5800

Honlap: www.mkeh.gov.hu

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

6. számú melléklet

a pénzügyi információs egységként működő hatósággal kapcsolatot tartó személyek neve, beosztása, telefonszáma

Az IKON Biztosítási Alkusz Kft. megnevezésű szolgáltatónál a pénzügyi információs egységet működtető hatóságnak történő bejelentésre kijelölt személy:

Neve: **Arnhofferné Csapó Andrea**
Beosztása: Szakmai Vezető és
Kijelölt felelős vezető
Telefonszáma: **+36 92 630-022**

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

Neve: **Dr. Káldi Dávid**
Beosztása: jogász
Telefonszáma: **+36 92 630-022**

A szabályzat aktualizálásért felelős személy:

Neve: **Arnhofferné Csapó Andrea**
Beosztása: Szakmai Vezető és
Kijelölt felelős vezető
Telefonszáma: **+36 92 630-022**

A Kijelölt felelős személy felelőssége csak a bejelentések haladéktalan továbbítása.

A Megfelelési vezető (a Szolgáltató foglalkoztatottjai általi) felelőssége és a Kijelölt felelős vezető (a Szolgáltató általi) felelőssége a jogszabályi kötelezettségek, valamint a vonatkozó MNB ajánlásban foglalt elvárások teljeskörű végrehajtására vonatkozik

7. számú melléklet

Bejelentés vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedés alapján

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

1.2 A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja:

1.3 A bejelentés időpontja:

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

2. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

Az ügyfél adatai

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

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

A rendelkezni jogosult természetes személy adatai

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

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

A gazdasági társaság adatai

Neve:	
Székhelye:	
Magyarországi fióktelepe:	

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

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

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

8. számú melléklet

**a Pmt.-ben és a Kit.-ben meghatározott feladatok ellátására
Kijelölt felelős személy neve, beosztása, telefonszáma**
az IKON Biztosítási Alkusz Kft. megnevezésű szolgáltatónál

Neve: **Arnhofferné Csapó Andrea**
Beosztása: Szakmai Vezető és
Kijelölt felelős vezető
Szervezeti egység: **Ikon Biztosítási Alkusz Kft.**
Telefonszáma: **+36 92 630-022**
E-mail címe: csapo.andrea@ikonkft.hu

9. számú melléklet

**a Pmt.-ben és a Kit.-ben meghatározott feladatok ellátására
Megfelelési vezető neve, beosztása, telefonszáma**
az IKON Biztosítási Alkusz Kft. megnevezésű szolgáltatónál

Ikon Biztosítási Alkusz Kft.-nél a Megfelelési vezető feladatait a Kijelölt felelős Vezető látja el.

Neve: **Arnhofferné Csapó Andrea**
Beosztása: Szakmai Vezető és
Kijelölt felelős vezető
Szervezeti egység: **Ikon Biztosítási Alkusz Kft.**
Telefonszáma: **+36 92 630-022**
E-mail címe: csapo.andrea@ikonkft.hu

*A Kijelölt felelős személy felelőssége csak a bejelentések haladéktalan továbbítása.
A Megfelelési vezető (a Szolgáltató foglalkoztatottjai általi) felelőssége és a Kijelölt felelős vezető (a Szolgáltató általi) felelőssége a jogszabályi kötelezettségek, valamint a vonatkozó MNB ajánlásban foglalt elvárások teljeskörű végrehajtására vonatkozik.*