

Az Atlantisz-95 Biztosítási Alkusz Kft. (Cg. 01 09 701270, székhely: 1089 Budapest, Orczy út 32/A) SZABÁLYZATA a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról a 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezéseinek megfelelően a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének mintaszabályzata alapján

- I. A SZABÁLYZAT ELKÉSZÍTÉSE A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) alapján a biztosítási tevékenységet végző, biztosításközvetítői, biztosítási szaktanácsadási és foglalkoztatási nyugdíj-szolgáltatási tevékenységet végző jogi személyek belső szabályzatot készítenek. A szabályzat elkészítéséhez a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Pmt. végrehajtására kiadott rendelet alapján, valamint a pénzügyi információs egységként működő hatóság észrevételeinek figyelembe vételével és a Pénzügyminisztérium jóváhagyásával mintaszabályzatot bocsát a Szolgáltatók rendelkezésére. Az Atlantisz-95 Kft. (a továbbiakban Szolgáltató) a jelen szabályzat hatályba lépésével egyidejűleg hatályon kívül helyezi a jelen szabályzat hatályba lépéséig hatályban volt, azonos tárgyú szabályzatát, annak rendelkezései helyébe a jelen szabályzat normái lépnek annak érdekében, hogy valamennyi munkatársa a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni, és azon szokatlan ügyleteket, melyek bűncselekmények elkövetéséből származó pénznek a Szolgáltatón keresztül történő tisztára mosását, valamint a terrorizmusnak pénzzel való támogatását célozzák, képes legyen felismerni. A törvény rendelkezéseit kizárólag az életbiztosítási ágba tartozó tevékenység esetében kell alkalmazni, mivel nem tartozik a Pmt. hatálya alá a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben (a továbbiakban: Bit.) meghatározott független biztosításközvetítő a nem-életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során. A terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogi környezet az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvénnyel bővült, amelyet figyelembe kell venni a szabályzat kialakításánál, csakúgy, mint a 2011. évi CCI. tv., a 2011. évi CCVII. tv., és a 2011. évi CCVIII. tv. által elrendelt módosításokat.
- II. 2 . II. AZ IRATOK MEGŐRZÉSÉNEK KÖTELEZETTSÉGE A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási és a tényleges tulajdonosról való nyilatkoztatási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve - az ügyfél beleegyezése esetén - azok másolatait, az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig köteles megőrizni. A Szolgáltató bejelentési kötelezettség teljesítését, valamint az ügyleti megbízás felfüggesztését igazoló iratokat, illetve azok másolatait a bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított nyolc évig köteles megőrizni. A Szolgáltató a hárommillió-hatszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetőleg valutában) teljesített ügyleti megbízásokat köteles rögzíteni és nyolc évig megőrizni. Az adatokat visszakereshetően kell tárolni. Az adatváltozás, módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen kiolvashatóak legyenek a régi, nem hatályos adatok, valamint a Szolgáltatónál történt adatmódosítások dátumai. 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. Ügyfélnek minősül a Pmt. 3. §-a alapján az a személy, aki a Szolgáltatóval az 1. § (1) bekezdésében megjelölt tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére írásbeli szerződést köt, illetve a Szolgáltató részére ügyleti megbízást ad. Az ügyfél-átvilágítás során ügyfélként kell kezelni többek között az eseti befizetőt (aki ténylegesen teljesíti a befizetést), a kedvezményezettet, az örökösöt, illetve a

biztosítottat, ha az a szerződő helyébe lép. Üzleti kapcsolatnak minősül az ügyfél és a Szolgáltató között a Szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó írásbeli szerződéssel létrejött tartós jogviszony. Új üzleti kapcsolatnak minősül, ha új szerződő lép a szerződésbe (akkor is, ha a biztosított lép a szerződő helyébe). Ügyleti megbízásnak minősül az ügyfél és a Szolgáltató között a Szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony. Az ügyleti megbízás szabályai szerint kell eljárni többek között az eseti befizetés, az ügyfél kezdeményezésére történő rendkívüli díjemelés, szolgáltatás teljesítése (különösen a visszavásárlás, részvisszavásárlás), kötvénykölcsön felvétele esetén. A szerződés természetéből adódó díjváltozások, mint pl. az indexálás nem minősülnek az ügyleti megbízással egy tekintet alá esőnek, nem vonatkozik rájuk az ügyfél-átvilágítási kötelezettség. Ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásnak minősülnek azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül az ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást.

- III. 3 . Ügyfél-átvilágításnak minősül a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése. Ennek értelmében a Szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint a hárommillió-hatszázézer 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 ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel írásban rögzíti az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott, illetve a képviselő személyazonosságára vonatkozó adatokat és a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint rögzíti a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatokat, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor elvégzi a személyazonosságának igazoló ellenőrzését. Rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat, és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot. Az azonosító adatokat megbízhatóan és visszakereshetően rögzíti gépi, vagy papír alapú adathordozón. Azonosításnak minősül a Pmt. 7. § (2)-(3) bekezdésében, továbbá a 8. § (2)-(4) bekezdésében meghatározott adatok írásban történő rögzítése. Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány: személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély. Személyazonosság igazoló ellenőrzése: az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának a Pmt. 7. § (4)-(6) bekezdésében meghatározottak szerinti okiratokkal történő, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának a 8. § (5) bekezdésében meghatározottak szerinti nyilvántartásban történő ellenőrzése. Tényleges tulajdonosnak minősül az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak. Azt a természetes személyt is tényleges tulajdonosnak kell tekinteni, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben rendelkezik a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával, ha a szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak, valamint az a természetes személy, aki jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek tagja, illetve részvényese és jogosult a jogi személy vezető tisztségviselői, vagy felügyelő bizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával. /Ptk. 685/B.§ (2)/. Alapítványok esetében tényleges tulajdonos az a természetes személy, aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a

kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták, továbbá akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár.

- IV. 4 . Kiemelt közszereplő az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll. Fontos közfeladatot ellátó személy az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, az országgyűlési képviselő, a Kúria, alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs, a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank igazgatóságának tagja, a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú, főtiszti vagy tábournoki rendfokozatú tagjai, a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja. Közeli hozzátartozó a Ptk. 685. §-ának b) pontjában meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs. Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll, illetve bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre. Pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzügyi információs egység feladatait ellátó, a vámhatóság 314/2006.(XII.23.) Korm. rendeletben meghatározott szervezeti egysége. 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 2007. évi CLXXX. törvény alapján elvégzi a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosítását ellátó szerv feladatait. A pénzügyi információs egységként működő hatóság feladatait a Vám- és Pénzügyőrség Központi Bűnüldözési Parancsnoksága, a pénzügyi információs egységként működő hatóság nyomozati feladatait a Pénzügyi Információs Osztály látja el (továbbiakban pénzügyi információs egységként működő hatóság). A pénzügyi információs egységként működő hatóság a 2007. évi CLXXX törvény alapján tudomására jutott információt kizárólag a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem, valamint a terrorcselekmény [a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: Btk.) 261. §], a jogosulatlan pénzügyi tevékenység (Btk. 298/D. §), a pénzmosás (Btk. 303-303/A. §), a pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztása (Btk. 303/B. §), a költségvetési csalás (Btk. 310. §), a sikkasztás (Btk. 317. §), a csalás (Btk. 318. §) és a hűtlen kezelés (Btk. 319. §) bűncselekményének felderítése céljából használhatja fel, valamint továbbíthatja más nyomozó hatóság, az ügyész, a nemzetbiztonsági szolgálat, a külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság, továbbá a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szerv részére a törvényben meghatározott feladataik ellátása érdekében.”
- V. 5 . A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a felügyelet ellátása során - az 2007. évi CLXXX törvényben meghatározott eltérésekkel - az 5. § c), f) és g) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv a közigazgatási hatósági eljárás általános szabályairól szóló törvény, az 5. § a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv a közigazgatási hatósági eljárás

általános szabályairól szóló törvény és a Psztv., az 5. § b) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv a közigazgatási hatósági eljárás általános szabályairól szóló törvény és a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény rendelkezései szerint jár el. IV. INTÉZKEDÉSEK HARMADIK ORSZÁGBAN TALÁLHATÓ FÍÓKTELEP ÉS LEÁNYVÁLLALAT ESETÉN A Szolgáltató biztosítja, hogy amennyiben a harmadik országban fióktelepet, vagy leányvállalatot létesít, úgy azok a jelen törvénynek megfelelő, azzal egyenértékű törvénnyel egyenértékű ügyfélátvilágítási szabályokat alkalmazzanak, és nyilvántartást vezessenek, továbbá tájékoztatást nyújt az általa működtetett belső ellenőrző és információs rendszerről, valamint a belső szabályzat tartalmáról. Amennyiben a harmadik ország jogi szabályozása nem teszi lehetővé ezen intézkedések alkalmazását, a Szolgáltató tájékoztatja erről a Felügyeletet és feltáró elemzést készít fióktelepéről vagy a leányvállalatáról. V. A PMT. ÁLTAL ELŐÍRT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG A Szolgáltató az ügyfelét az üzleti kapcsolat létesítésekor írásban átvilágítja a Pmt. 7-10. §-aiban rögzítettek szerint, amennyiben az életbiztosítás éves díja meghaladja a kettőszázhatvanezer forintot, vagy az egyszeri biztosítási díj meghaladja a hatszázötvenezer forintot. Azoknak az ügyfeleknek az átvilágítására, amelyekkel a Szolgáltató üzleti kapcsolatot nem létesített, akkor kerül sor, amikor az általuk kezdeményezett üzleti megbízás, vagy a ténylegesen összefüggő megbízások a hárommillió-hatszázézer forint összeghatárt eléri, meghaladják. A Szolgáltató átvilágítja az ügyfelét pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha átvilágítására még nem került sor. A Szolgáltató abban az esetben is köteles elvégezni az ügyfél-átvilágítást, ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Hárommillió-hatszázézer forint értékű meghaladó üzleti megbízás kizárólag olyan ügyféltől fogadható el, illetve üzleti kapcsolat olyan ügyféllel létesíthető, akinek átvilágítását végrehajtotta a Szolgáltató. A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási kötelezettségek említett eseteiben azonosítja az ügyfelet és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint azonosítja a tényleges tulajdonost, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor személyazonosságának igazoló ellenőrzését is végrehajtja.

- VI. 6. Ezen túlmenően rögzíti az üzleti kapcsolatra és az üzleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot (monitoring). A Szolgáltató ezen ügyfél-átvilágítási intézkedések terjedelmét kockázatérzékenységi alapon jogosult meghatározni. Ezzel összefüggésben a Pmt. az ügyfél azonosítása, a tényleges tulajdonos azonosítása, valamint az üzleti kapcsolat és az üzleti megbízásra vonatkozó adatrögzítés esetében is minimum és maximum adatkört határoz meg. Ennek értelmében a Szolgáltató legalább azoknak az adatoknak rögzítésével azonosítja az ügyfelet, melyeket a Pmt. 7. § (2) bekezdése határoz meg, a tényleges tulajdonos esetében legalább azoknak az adatoknak a rögzítésével, melyet a Pmt. 8.§ (2) bekezdése, üzleti kapcsolat és az üzleti megbízás esetében, amit a Pmt. 9.§ (1) bekezdése határoz meg (minimum adatkör). Emellett a Szolgáltató az ügyfél tekintetében a Pmt. 7.§ (3) bekezdésében, a tényleges tulajdonos vonatkozásában a Pmt. 8.§ (3) bekezdésében, az üzleti kapcsolat és az üzleti megbízás esetében a Pmt. 9.§ (2) bekezdésében meghatározott további adatokat is rögzítheti (maximum adatkör). A maximum adatkört abban az esetben rögzíti a Szolgáltató, amennyiben ezen adatokra az ügyfél, az üzleti kapcsolat, üzleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy az üzleti megbízás jellege és összege, vagy az ügyfél körülményei alapján és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése, megakadályozása érdekében a belső szabályzatban meghatározottak szerint szükség van (továbbiakban kockázatérzékenységi alapon történő ügyfél-átvilágítás). A Pmt. által meghatározott maximum adatkör megegyezik azzal az adatkörrel, amellyel a Szolgáltató a törvény

hatálybalépésekor már meglévő ügyfelei esetében rendelkezik. A meglévő ügyfelek ilyen adataira nincs visszamenőleges hatály, nincs törlési kötelezettség. Az ügyfélátvilágítási intézkedéseket az új ügyfelek esetében kell alkalmazni. Amennyiben a Szolgáltató nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan a Szolgáltató köteles megtagadni üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, illetve köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot. A Pmt. a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő bizonyos ügyfelek és ügyletek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazását írja elő. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell elvégezni, azonban minden esetben kötelező az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésének az elvégzése. A Pmt. a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő bizonyos ügyfelek és ügyletek vonatkozásában fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazását írja elő. Fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén a Pmt.-ben meghatározott valamennyi ügyfélátvilágítási intézkedés elvégzése kötelező és ezek mellett kerül sor további intézkedések végrehajtására. Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó monitoring tevékenységen kívül nem kell ismételt elvégezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket abban az esetben, ha a Szolgáltató az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az átvilágítási intézkedéseket egyéb ügyleti megbízás kapcsán már alkalmazta, és az érintett ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát a személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó eljárás során megállapította, és a megadott adatokban nem történt változás.

- VII. 7. Amennyiben a Szolgáltató nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan a Szolgáltató köteles megtagadni az ügyleti megbízás teljesítését, és az üzleti kapcsolat létesítését, illetve köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot. Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó monitoring tevékenységen kívül nem kell elvégezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket azon ügyfelek esetében, akik az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás körébe tartoznak, azaz amennyiben az életbiztosítás éves díja nem haladja meg a kettőszázhatvan ezer forintot, vagy az egyszeri biztosítási díj nem haladja meg a hatszázötven ezer forintot. Ha a biztosítóval szerződő, egy életbiztosítási szerződés keretében több személy, mint biztosított javára köt életbiztosítást (csoportos biztosítási szerződés), a biztosító ilyen esetben csak a szerződő vonatkozásában köteles az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket elvégezni. A Szolgáltató a Bit. 2. számú melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén a kedvezményezett, illetve mindazok tekintetében, akik a biztosítási szerződés alapján szolgáltatásra 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. Amennyiben a Szolgáltató az ügyfelet azonosítja, a rögzített adatokat legkésőbb a felvett biztosítási ajánlattal együtt adja át a biztosítónak. 2009. január 1-jét követően a Szolgáltató megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, ha az ügyféllel a Pmt. hatályba lépése (2007. december 15.) előtt lépett üzleti kapcsolatba és az ügyfél a Szolgáltatónál átvilágítás céljából személyesen, vagy képviselő útján nem jelent meg és az ügyfél vonatkozásában a tényleges tulajdonos Pmt. által meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei nem állnak teljes körűen rendelkezésre. Amennyiben az ügyfél adataiban változás következik be és azt az

ügyfél az előírtak szerint írásban nem közli a Szolgáltatóval, úgy az adatváltozást az ügyfél személyes megjelenésekor kell rögzíteni.

- VIII. 8. Az ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje Az ügyfél azonosítására, a személyazonosság igazoló ellenőrzésére és a tényleges tulajdonos azonosítására az ügyfél és a Szolgáltató között létrejövő megbízási szerződés aláírását megelőzően kerül sor. Ugyanez a szabály vonatkozik arra az esetre, amennyiben a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel. Az azonosítást és a személyazonosság igazoló ellenőrzését a Pmt. és a jelen szabályzat előírásainak megfelelően a Szolgáltató azon munkatársa végzi el, aki a megbízási szerződés megkötése során a Szolgáltató képviseli. A munkatárs e tevékenységéről köteles az ügyfelet tájékoztatni. A munkatárs e tevékenysége során köteles a személyes adatok védelméről szóló, mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseit betartani.
- IX. 9 . A Szolgáltató eljáró munkatársa az azonosítás során legalább az alábbi adatokat köteles rögzíteni: a) természetes személy aa) családi és utónevét (születési nevét), ab) lakcímét, ac) állampolgárságát, ad) azonosító okmányának típusát és számát, ae) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet; b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ba) nevét, rövidített nevét, bb) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét, bc) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát. A Szolgáltató eljáró munkatársa az azonosítás során a fent meghatározott adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, üzleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az alábbi adatokat rögzíti: a) természetes személy aa) születési helyét, idejét, ab) anyja nevét; b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ba) főtevékenységét, bb) képviselőre jogosultak nevét és beosztását, bc) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait. A munkatárs ezen adatokat az alábbi esetekben rögzíti: – szokatlan az ügylet, – az ügyfél üzleti tevékenysége nem indokolja-e az adott ügyletet, – nem életszerű-e az ügyfél megjelenése, magatartása, illetve nincs összhangban az adott ügylettel, – az ügyfél eddigi szokásaiban hirtelen változást jelent az adott ügylet, A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a munkatárs köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását: a) természetes személy esetén
- X. 10 . aa) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, ab) külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, ac) 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa; 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 ba) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a közzétközponti jegyzőhöz benyújtotta, bb) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, bc) 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). Ezesetben 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 szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az eljáró munkatárs köteles ellenőrizni a jelen szabályzatban előírt, azonosságot igazoló okirat érvényességét. A Szolgáltató az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban. Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a szolgáltató köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében. Ilyen nyilvántartás különösen az IRM Online Elektronikus Cégjegyzék (www.e-cegjegyzek.hu) Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás (alacsony kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek vonatkozásában)

- XI. 11. A Szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedést köteles elvégezni, ha az ügyfele
- a) a Pmt. 1. § (1) bekezdésének a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet az Európai Unió területén végző szolgáltató, vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező - az 1. § (1) bekezdésének a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet végző - szolgáltató, amelyre e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll; b) olyan társaság, amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy azon harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak; c) a Pmt. 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv; d) a központi államigazgatási szervekről, valamint a Kormány tagjai és az államtitkárok jogállásáról szóló 2006. évi LVII. törvény 1. §-ában meghatározott - a c) pontba nem tartozó - központi államigazgatási szerv, vagy helyi önkormányzat; e) az Európai Közösség intézménye (az Európai Parlament, a Tanács, a Bizottság, a Bíróság, a Számvevőszék), az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank vagy az Európai Beruházási Bank. f) a Bit. 2. számú melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén, ha az éves biztosítási díj nem haladja meg a kettőszázhatvanezer forintot, vagy ha az egyszeri biztosítási díj nem haladja meg a hatszázötvenezer forintot; g) 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.
- Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében a Szolgáltató - a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően - az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is - , annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében a Szolgáltató köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek, e körben az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a szolgáltatót értesíteni az ügyfélátvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról. Ennek teljesítése érdekében a Szolgáltató köteles ügyfelei figyelmét felhívni az adatokban bekövetkezett változások közlésének kötelezettségére. Fokozott ügyfél átvilágítás (magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek tekintetében) A Szolgáltató szerződéskötés

során eljáró munkatársa a jelen szabályzatban előírt valamennyi adatot (ld. 7. és 8. oldalak) köteles rögzíteni, ha az ügyfél személyesen nem jelent meg a Szolgáltatónál az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.

- XII. 12. A Szolgáltató eljáró munkatársa ebben az esetben tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a Szolgáltató részére benyújtani a fent írt adatokat tartalmazó, a jelen szabályzat alapján elfogadható okirat hiteles másolatát. Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha a) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy b) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, mely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy c) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát. A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles a Szolgáltató részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszerelőnek minősül. Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél kiemelt közszerelőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszerelőnek. Külföldi kiemelt közszerelő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a Szolgáltató ügyvezetőjének jóváhagyását követően kerülhet sor. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések elfogadása és az adatok átadása más szervezeteknek A Szolgáltató jogosult elfogadni a jelen szabályzatnak megfelelően elvégzett ügyfélátvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást - a készpénzáttalalás 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 Szolgáltató jogosult elfogadni a jelen szabályzatnak megfelelően elvégzett ügyfélátvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást - a készpénzáttalalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltató kivételével - az 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 (6) bekezdésben és a 19. §-ban meghatározott követelményeknek. Az ügyfél-átvilágítás eredménye, ha azt - a készpénzáttalalás 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 a (2) és (4) bekezdésben meghatározottak szerint, ha a szolgáltató a) kötelező szakmai nyilvántartásban szerepel, és 12. b) az e törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is az e törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy székhelye olyan harmadik országban van, amely az e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő. A Szolgáltató köteles tájékoztatni a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletét, ha egy harmadik ország teljesíti e feltételeket. A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szervezetek rendelkezésére bocsátani. Az ügyfél által adott engedélynek tartalmaznia kell az átadható adatok körét és az átadással érintett szervezetek pontos megjelölését, valamint az átadás célját. Az átvilágítással kapcsolatos feladatok elvégzéséhez a Szolgáltató munkatársai a Szolgáltató számítógépes adatkezelő-rendszerét használják. Az adatokhoz való hozzáférés szabályai megegyeznek az érintett munkatársaknak a munkavégzés általános szabályai szerinti hozzáférési szabályaival. Az adatok elektronikus

tárolására ugyanezen rendszerben kerül sor a Pmt. és a jelen szabályzat rendelkezéseinek megfelelően. Bejelentési kötelezettség Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az azt észlelő munkatárs köteles haladéktalanul az alább megjelölt személynek bejelentést tenni. A bejelentésnek tartalmaznia kell a) a jelen szabályzatban meghatározott ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, és b) a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ismertetését. A pénzügyi információs egységként működő hatóság felé a bejelentést továbbító személy: Cseh Anett A Szolgáltató a bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak védelemmel ellátott elektronikus üzenet, telefax vagy tértivevény külön szolgáltatással postai kézbesítés útján továbbítja. Ha a kijelölt személy megítélése szerint a késedelem veszélyeztetné a bejelentés pénzügyi információs egységként működő hatóság általi feldolgozásának az eredményességét, a védelemmel ellátott elektronikus üzenet, telefax vagy tértivevény külön szolgáltatással postai kézbesítés útján teljesített bejelentést megelőzően a bejelentést telefonon is teljesíteni kell. A bejelentésnek a fenti továbbításáig a Szolgáltató nem teljesíti az ügyleti megbízást. A Szolgáltató az ügyleti megbízás végrehajtása után továbbítja a bejelentést, amennyiben az ügyleti megbízás teljesítése a bejelentésnek az ügyleti megbízás végrehajtását megelőző teljesítése a tényleges tulajdonos nyomon követését veszélyeztetné.

- XIII. 13 . A Szolgáltató felfüggeszti az ügyleti megbízás teljesítését, ha az ügyleti megbízással kapcsolatban pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, és a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek. A szolgáltató ebben az esetben haladéktalanul köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse. Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a Szolgáltatót értesíteni. E kötelezettséget a Szolgáltató a szerződési feltételek között szerepelteti. V.2. Az ügyfelekkel kapcsolatba kerülő alkalmazottak részére megállapított eljárási, magatartási normák meghatározása A Szolgáltató munkatársa az ügyféllel történő kapcsolatfelvétel során különösen az alábbi szempontokat köteles szem előtt tartani: – szokványos-e vagy szokatlan-e az ügylet, – az ügyfél üzleti tevékenysége indokolja-e az adott ügyletet, – életszerű-e az ügyfél megjelenése, magatartása, illetve összhangban van-e az adott ügylettel, – az ügyfél eddigi szokásaiban nem jelent-e hirtelen változást az adott ügylet, – az ügyfél pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya-e, illetve az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának származik-e vagyoni előnye. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény gyanúja esetén az eljáró munkatárs a jelen szabályzatban kijelölt személyt köteles értesíteni. Az értesítésben fel kell tüntetnie azokat a körülményeket, melyek megítélése szerint alátámasztják a pénzmosás, vagy terrorizmus finanszírozása gyanúját. Az azonosítási adatok rögzítéséért, az adatlap kitöltéséért és nyilatkozat felvételéért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért az az alkalmazott, biztosításközvetítő felel, aki a kérdéses ügyleti megbízást, szolgáltatás teljesítését bonyolította, szerződést kötötte. Az alkalmazott/biztosításközvetítő, 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 bejelentésre kijelölt személynek. A tranzakció felfüggesztése A Szolgáltató a Pmt. 24. §-a értelmében felfüggeszti a pénzmosásra,

vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adattal, ténnyel, vagy körülménnyel összefüggő ügyletek lebonyolítását, ha a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek.

- XIV. 14 . A felfüggesztéssel egyidejűleg értesíteni kell a pénzügyi információs egységként működő hatóságot. Az érintett ügyleti megbízás bejelentését a kijelölt személy védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában, illetve tértivevénnyel ellátott postai kézbesítés útján, vagy faxon továbbítja, vagy ha a késedelem veszéllyel jár, előzetesen telefonon közli a szükséges adatokat. A felfüggesztett ügyleti megbízást teljesíti, ha a pénzügyi információs egységként működő hatóság arról értesíti a Szolgáltatót, hogy a büntetőeljárásról szóló törvény rendelkezései szerint nem hozott intézkedést, vagy ha a belföldi ügyleti megbízás felfüggesztését követően egy munkanap, illetve nem belföldi ügyleti megbízás felfüggesztését követően két munkanap a pénzügyi információs egységként működő hatóság értesítése nélkül eltelt. V.3. A Szolgáltató alkalmazottainak kötelezettségei, jogai és feladatai a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenységben V.3.1. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló, az ajánlatok, illetve szerződések feldolgozását végző ügyintézők Kötelezettségei: – az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele, adatlap kitöltése, nyilatkozat felvétele vagy azonosított ügyfél esetén 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 – pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése – bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása – kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek – ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása Jogai: – névtelenséghez való jog, melynek értelmében az eljáró alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken. A bejelentő lapon az eljáró szervezeti egységet kell megjelölni. A kijelölt személy kizárólag a pénzügyi információs egységként működő hatóság kifejezett kérése esetén köteles a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatokat a hatóság rendelkezésére bocsátani – mentesülés a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége alól, a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem, az ilyen bejelentés miatt nem vonható felelősségre V.3.2. A kijelölt személy Kötelezettsége: – a hozzá érkezett bejelentések eljuttatása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére azonnal Feladatai:
- XV. 15 . – amennyiben szokatlan tranzakcióra egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése az alkalmazottól, biztosításközvetítőtől, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése – az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával – kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás a bejelentett ügyletekről, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a biztosítókról és biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény, a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvényben megfogalmazott követelményeknek) – a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása V.3.3. Belső ellenőrzés 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 felügyelő bizottság (igazgatóság) tájékoztatása Jogai: – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos, témakörbeli vizsgálatoknál a szükséges adatokhoz való hozzáférés joga V.3.3. Bejelentés tartalma (formanyomtatvány alapján, ld. melléklet): – bejelentést tevő Szolgáltató neve, adatai, kijelölt személy 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 kapcsolat, 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 információk egységként működő hatóságot feladata ellátásában segítheti A bejelentéseket a Pmt.-ben megfogalmazottak szerint a pénzügyi információk egységként működő hatóság számára kell teljesíteni. A pénzügyi információk egységként működő hatóság a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén információ kiegészítését kérheti a

- XVI. 16 . Szolgáltatótól, vagy a bejelentés által érintett, a Pmt. hatálya alá tartozó más Szolgáltatótól. A Szolgáltató az információ kiegészítése iránti megkeresést köteles teljesíteni. V.4. A bejelentés belső eljárási rendje, az adatok nyilvántartása Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban állók, illetve az átvilágítást, okmányok ellenőrzését, feldolgozását végző ügyintézők, valamint a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adatokat, tényeket vagy körülményeket pozíciójuknál fogva észlelő vezetők, alkalmazottak és az elemzést végző alkalmazottak a kitöltött adatlapot a jelen szabályzat V.1. pontjában kijelölt személy (a továbbiakban: Kijelölt Személy) részére továbbítják, aki annak átvételét az adatlap másodpéldányának aláírásával tanúsítja. A részére a munkatársastól érkezett bejelentéseket a Kijelölt Személy tartja nyilván, az adatlapok alapján elektronikus nyilvántartásban, melyhez kizárólag a mindenkor Kijelölt Személy és – ellenőrzési céllal - a Szolgáltató ügyvezetője rendelkezik hozzáférési jelszóval. A Szolgáltató - az általa vezetett nyilvántartásban a jelen szabályzatban foglalt kötelezettségei teljesítése során birtokába jutott adatot, okiratot, illetve annak másolatát, valamint a bejelentés és adatszolgáltatás teljesítését, valamint az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított nyolc évig köteles megőrizni. A birtokába jutott adat, okirat, illetve a másolat megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik. A Szolgáltató a hárommillió-hatszáz ezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetőleg valutában) teljesített ügyleti megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt nyolc évig köteles megőrizni. VI. 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 - államtitoknak nem minősülő -, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik. Ha a biztosítási szerződés bármilyen okból nem jött létre, a biztosítónak 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,

XVII. 17 . úgyszintén aki jogtalan előnyszerzés végett, vagy másnak vagyoni hátrányt okozva üzleti titkot jogosulatlanul megszerez, felhasznál, mással közöl vagy nyilvánosságra hoz, büntettet követ el, és három évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén biztosítási titkot, valamint üzleti titkot képező adat- vagy információ szolgáltatását kérheti a Szolgáltatótól, amelynek átadása nem tagadható meg. Nem büntethető sem üzleti titok megsértése sem biztosítási titok megsértése miatt, aki pénzmosásra 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. VII. FELFEDÉS TILALMA A Pmt. 27.§. (1) bekezdése értelmében a Szolgáltató az általa tett bejelentésről és az adatszolgáltatás megkeresés alapján való teljesítéséről, annak tartalmáról, az ügyleti megbízás teljesítésének a felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek tájékoztatást nem adhat. Továbbá biztosítja, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon. Nem terjed ki ez a tiltás a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletére, valamint a büntetőeljárást lefolytató nyomozó hatóságra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt. A tilalom nem vonatkozik a Bit. által meghatározott összevont alapú felügyelet vagy pénzügyi konglomerátum esetében a kiegészítő felügyelet tekintetében megvalósuló adattovábbításra, a tagállamok vagy olyan harmadik ország vállalkozásai közötti információ felfedésére, ahol e vállalkozásokra e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket alkalmaznak, és e követelmények betartása tekintetében felügyelet alatt állnak. A pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytat, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújt, biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíj szolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, postai pénzforgalmi közvetítői tevékenységet, postai készpénzátutalást, belföldi és nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosítópénztári tevékenységet végző Szolgáltató esetén a tilalom nem vonatkozik az információ felfedésére az érintett két vagy több Szolgáltató között, feltéve hogy –az információk ugyanazon ügyfélre és ugyanazon ügyletre vonatkoznak –a két vagy több érintett Szolgáltató közül legalább az egyik a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységet folytatja és a többi Szolgáltató más tagállamban vagy olyan harmadik országban honos, ahol e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelmények alkalmazandók –az érintett Szolgáltatók a Pmt. 1. § (1) bekezdés egyes pontjaiban meghatározott ugyanazon tevékenységet folytatják

XVIII. 18 . –a szakmai titoktartás és a személyes adatok védelme tekintetében a hazai követelményekkel egyenértékű követelmények irányadóak a szolgáltatókra A Szolgáltató értesíti a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletét, ha a harmadik ország teljesítette a törvényben meghatározott egyenértékű követelményekre vonatkozó feltételeket. /Pmt. 27. § (3)-(5) bek./ VIII. SZŰRŐRENDSZER A Szolgáltató, a pénzmosást vagy terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok, ügyleti megbízások megakadályozása érdekében az ügyfelek átvilágítását, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert működtet. E

törvényi kötelezettség nem azonos a Szolgáltató monitoring tevékenységével, mely kötelezettség értelmében a Szolgáltató az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített üzleti megbízások elemzését is - , annak megállapítása érdekében, hogy az adott üzleti megbízás összhangban áll-e a Szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival. A Szolgáltató a monitoringra vonatkozó törvényi kötelezettsége maradéktalan teljesítése érdekében automatikus szűrőrendszert működtet a meglévő számítástechnikai háttérében, amelyik szűri a rendszerekből a szokatlan ügyleteket és azokat elemzésre továbbítja a kijelölt személyeknek. A rendszernek a befizetéseket és kivonásokat is elemeznie kell. Azoknál a kisebb szervezeteknél, ahol a napi ügyletek darabszáma alacsony, ott manuális úton is lehet ellenőrizni és nyilvántartani a szokatlan eseteket. A kijelölt személy gondoskodik az ellenőrző mechanizmusok megteremtéséről és működtetéséről biztosítva ezzel a monitoring alkalmazását. A kijelölt személy a kiszűrt tranzakciókat elemzi és a kiszűrt tranzakciók közül azokat, melyekkel kapcsolatban pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény merül fel - haladéktalanul - bejelenti. Szűrési feltételek lehetnek a következők: – az eseti befizetés összege – a szerződéskötés, visszavásárlás szokatlansága – a befizetések gyakorisága, nagysága – az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listái és egyéb „gyanúokok”

IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA A Szolgáltató az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény rendelkezései szerint jár el.

- XIX. 19 . A törvény célja a természetes és jogi személyek, valamint egyéb csoportok, szervezetek gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek a terrorizmus miatt elrendelt befagyasztása. Ezzel új jogintézményként került bevezetésre a büntetőeljárástól független, adminisztratív módon történő vagyonevonás. A befagyasztás nem jelenti a vagyoni és pénzügyi eszközök végleges elvonását, hanem a jogosultságok gyakorlásának lehetőségét függeszti fel. A törvényben szabályozott befagyasztás önállóan nem rendelhető el, hanem az Európai Unió által elrendelt vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozik. Amennyiben a közösségi rendelet, valamint a rendelet felhatalmazása alapján elfogadott közösségi határozat korlátozó intézkedést rendel el, akkor e törvény és a bírósági végrehajtásról szóló törvény rendelkezései szerint kell eljárni. A törvény 10.§ értelmében a Szolgáltató a mintaszabályzat mellékletét képező nyomtatványon haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a Szolgáltató által - a törvény 7.§ (1) bekezdése szerinti személyes adatok közzétételével tett - bejelentés megtételét követő belföldi ügylet esetében egy munkanapon belül, nem belföldi ügylet esetében két 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 pénzügyi információs egységként működő hatóság a vizsgálata alapján zárlatot kezdeményez és erről a bejelentést teljesítő Szolgáltatót is értesíti, vagy arról értesíti a bejelentést tevőt, hogy a zárlat

kezdeményezéseink a feltételei nem állnak fenn. A Szolgáltató a bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetében egy munkanapig, nem belföldi ügylet esetében két munkanapig nem teljesítheti azt az ügyletet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközt vagy gazdasági erőforrást érinthet, kivéve, ha olyan értesítést kapott a fenti határidőn belül a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól, amely szerint az érintett nem pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya. A Szolgáltató a bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetében egy munkanapon, nem belföldi ügylet esetében két munkanapon belül akkor is teljesítheti az ügyletet, ha a fenti határidőn belül olyan értesítést kap, hogy az érintett nem pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya. Az ügyletet a bejelentés megtételét követő belföldi ügyletek esetében egy munkanapot követően, nem belföldi ügyletek esetében két munkanapot követően teljesíteni kell, kivéve, ha a Szolgáltató

- XX. 20 . olyan értesítést kapott a fenti határidőn belül, amely szerint az érintett pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya. A Szolgáltató az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény végrehajtása során a Pmt.-vel összefüggő e szabályzat rendelkezései közül alkalmazza a bejelentési kötelezettségre, a felfedés tilalmára, a szűrőrendszerre, a nyilvántartásra, az iratmegőrzési kötelezettségre vonatkozó szabályokat, míg a képzésekbe, továbbképzésekbe az e törvénnyel kapcsolatos ismereteket is beépíti. Az Európai Unió korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listákon szereplő személyek és szervezetek esetén alkalmazandó eljárást el kell határolni az ENSZ, illetve az USA által készített listákon szereplő személyek és szervezetek esetén végrehajtott intézkedéstől. Az uniós listák a terrorizmus finanszírozás elleni küzdelem tárgyában született közvetlenül alkalmazandó tanácsi rendeletek (881/2002/EK és a 2580/2001/EK tanácsi rendeletek) mellékletei által meghatározott listákat jelentik, melyen szereplő személyek és szervezetek esetében a Szolgáltató a 2007. évi CLXXX. törvény rendelkezéseit alkalmazza. Amennyiben a Szolgáltató a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatban további listákat is szűri, akkor e listákon szereplő személyek és szervezetek esetén a Pmt. 23.§ (1) bekezdés alapján, azaz terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény miatt tesz bejelentést feltéve, hogy nincs adategyezés az Európai Unió által elrendelt, a terrorizmus finanszírozás elleni küzdelem tárgyában született közvetlenül alkalmazandó tanácsi rendeletek mellékletei által meghatározott listákon szereplő személyekkel, szervezetekkel. X. NYILVÁNTARTÁS A Pmt. 28. §-a értelmében a Szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítás során felvett adatokról nyilvántartást vezetni és az adatokat az üzleti kapcsolat megszűnését vagy az ügyleti megbízás teljesítését követő legalább nyolc évig kell megőrizni. A nyilvántartás tartalmazza az ügyfél-átvilágítási intézkedések során a Szolgáltató birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve - az ügyfél beleegyezése esetén - annak másolatát, valamint a bejelentések és a pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján nyújtott adatszolgáltatások teljesítését, valamint az ügyletnek a felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, melyet a Szolgáltató az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított nyolc évig köteles megőrizni. A nyilvántartás tartalmazza a hárommillió-hatszáz ezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetőleg valutában) lebonyolított ügyleti megbízásokat. A Szolgáltató visszakereshető és ellenőrizhető külön nyilvántartást vezet az ügyfél azonosítása során a Pmt. 7. § (1) bekezdése alapján felvett minimum adatkörrel és a Pmt. 7. § (3) bekezdése szerint rögzített maximum adatokról, valamint azon esetekről, amikor a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek tekintetében fokozott ügyfél-átvilágítást

alkalmaz, illetve amikor a Szolgáltató más szervezetek által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket fogad el.

- XXI. 21 . Amennyiben az elektronikus szűrőrendszer az adatok elkülönített legyűjtésére nem alkalmas, akkor az adatokra külön nyilvántartást kell vezetnie a belső és külső ellenőrzés érdekében. A Felügyelet részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló e témakörben kiadott PM rendeletben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség maradéktalan teljesítése érdekében a rendeletben előírt adatköröket külön a belső és külső ellenőrzés számára visszakereshető módon kell nyilvántartani. XI. KÉPZÉS, TOVÁBBKÉPZÉS A Szolgáltató gondoskodik arról, hogy a Pmt. 1.§ (1) bekezdésében meghatározott tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai 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 humán erőforrási teendőit ellátó személynek személyesen, vagy az erre külön megbízott személy útján gondoskodnia kell arról, hogy – új belépő (munkaviszonyban vagy más egyéb jogviszony alapján a Társaságnak munkát végző) személy a szabályzatot elolvasásra, annak részletes magyarázatát megkapja. – a szabályzat hatálybalépését követő 15 napon belül a Társasággal bármilyen munkavégzési kapcsolatban állók a Szabályzatot megismerjék, és azt írásban igazolják. A szabályzat megismeréséről szóló nyilatkozatot a munkaszerződésbe és egyéb jogviszony alapján a Társasággal kötendő szerződés szövegébe fel kell venni. Az ügyvezető vagy megbízottja, szükség szerint, de évente legalább egy alkalommal munka-értekezleten tekinti át a Szabályzat alkalmazásának tapasztalatait és hoz szükséges döntéseket. A szabályzat alkalmazása, feldolgozott tapasztalatait a Társaság továbbképzési rendjébe is be kell iktatni. Az alkalmazottak rendszeres, évente legalább egy alkalommal megszervezett továbbképzéséről. A továbbképzések kapcsolódhatnak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével kapcsolatos jogszabályok, és a szabályzat módosulásához, új elkövetési trendek megjelenéséhez is. Jelen szabályzat ismertetését, oktatását és betartását a Társaság tevékenységében közreműködő alvállalkozókkal kapcsolatban is biztosítani, ellenőrizni kell. A jelen szabályzat a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatának elválaszthatatlan részét képezi. A szabályzat alkalmazására kötelezettek: a Társasággal munka vagy egyéb jogviszonyban, a Társaság tevékenységének végrehajtásában közreműködő természetes és jogi személyek.
- XXII. 29 . b) Gyanúra adhat okot az is, ha több személy az életbiztosítási kötvényét felmondva, annak összegét ugyanannak a személynek kéri kifizetni.