



2/2019. számú IKSZ külső szabályzat
V.6.0

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról

Hatálybalépés: 2021. április 23.

Kiadja: Jogi és Szabályozási Szakterület



Szabályzatkészítési előlap

A szabályzat tárgya (neve):

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról	V.6.0 verziószám
---	------------------

Szabályzatgazda szakterület:

Jogi és Szabályozási Szakterület

Jóváhagyás:

Elfogadó határozat száma és dátuma	Elfogadó testület
90/2020 (09.30.)	Ügyvezetés
15/2021-K (03.08)	Ügyvezetés (a Közgyűlés 13/2021 (04.22) számú határozatával jóváhagyva)

Készítő, véleményezőik:

Esemény	Dátum	Megjegyzés
Szabályzatot felülvizsgálta: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Pénzmosás- megelőzési Osztály – Gecse Magdolna	2021. március	
Véleményezte: dr. Török Katalin	2021. március	
Utoljára módosította: dr. Török Katalin	2021. április 22.	

Verzió/státuszkövetés:

Verzió	Dátum	Módosítás oka	Megjegyzés
V.1.0	2019.05.01	Pmt. szabályzat új verzióban, jogszabályi megfelelés miatti felülvizsgálat	
V.2.0	2019.06.01	Központi Compliance Igazgatóság létrehozása miatti felülvizsgálat	
V.3.0	2019.12.17	Egyesülés, szervezeti változások, MNB vizsgálati megállapítások miatti felülvizsgálat	
V.4.0	2020.04.08	Jogszabályi változás miatti felülvizsgálat	
V.5.0	2020.10.01.	MNB rendelet módosítása és szabályozói környezet változásai miatti felülvizsgálat, mellékletek pontosítása, javítása	
V.6.0	2021.04.23.	21/2017 (VIII.3.) NGM rendelet, 14/2020 (XII.17.) MNB ajánlás; MBH AML Politika rendelkezéseinek implementálása, mellékletek felülvizsgálata	

Egyéb megjegyzés:

--



Tartalomjegyzék

1	Általános rész.....	9
1.1	A szabályzat célja	9
1.2	A szabályzat tárgyi hatálya.....	9
1.3	A szabályzat alanyi hatálya	10
1.4	Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok.....	10
1.4.1	Jogszabályok.....	10
1.4.2	Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok.....	12
1.4.3	Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok.....	13
1.4.4	Egyéb kapcsolódó dokumentumok	13
1.5	Fogalmak, értelmező rendelkezések	13
2	A pénzmossás megelőzésre vonatkozó szabályozás rendszere.....	25
2.1	Csoportszintű politikák és eljárások	25
2.2	A közvetítőkre, ügynökökre vonatkozó politikák és eljárások.....	26
3	Döntési hatáskörök, kötelezettségek, feladatok.....	26
3.1	Felelős vezető	26
3.1.1	Általános előírások	26
3.1.2	A Felelős vezető kötelezettségei.....	27
3.1.2.1	Szabályozói feladatai	27
3.1.2.2	Döntési jogkör gyakorlása az üzleti kapcsolat létesítése során.....	27
3.1.2.3	Döntési jogkör meglévő üzleti kapcsolat vonatkozásában.....	28
3.1.2.4	Döntési jogkör gyakorlása az ügylet vagy ügyleti megbízás engedélyezése kapcsán	28
3.1.2.5	Adminisztratív utóellenőrzés keretében ellátandó feladatai	28
3.1.2.6	Tanácsadói tevékenység keretében végzett feladatai	28
3.1.2.7	Képzési feladatai.....	28
3.1.2.8	Adatszolgáltatással, jelentéssel kapcsolatos feladatai.....	29
3.1.3	A Felelős vezető jogosultságai a feladatok ellátása során.....	29
3.2	Kijelölt személy	29
3.2.1	Általános előírások	29
3.2.2	A Kijelölt személy kötelezettségei	30
3.2.2.1	A bejelentésekkel kapcsolatos feladatai	30
3.2.2.2	A hatósági megkeresésekkel kapcsolatos feladatai	30
3.2.3	A Kijelölt személy jogosultságai a feladatok ellátása során	31
3.3	A Felelős vezetőre és a Kijelölt személy(ek)re vonatkozó közös szabályok.....	31
3.4	A Takarékné Csoport tagjának alkalmazottja	31
3.4.1	A Takarékné Csoport tagja alkalmazottjának kötelezettségei	31
3.4.2	A Takarékné Csoport tagja alkalmazottjának jogosultságai	32
4	Ügyfél-átvilágítási intézkedések.....	33
4.1	Az ügyfél-átvilágítás	33
4.2	Ügyfél-átvilágítási kötelezettség – az ügyfél-átvilágítás kötelező esetei.....	33
4.3	Az ügyfél-átvilágítási intézkedések üzleti kapcsolat létesítésekor	34
4.4	Az ügyfél-átvilágítás általános szabályai üzleti kapcsolat esetében	35
4.4.1	Az adatok, okiratok naprakészségének biztosítása.....	35
4.4.2	Az ügyfél változás-bejelentési kötelezettsége.....	35
4.4.3	Eljárás ügyletek végrehajtását kezdeményező, a megadott kapcsolattartási csatornákon elérhetetlen ügyfél vonatkozásában	36
4.4.4	A számlához kapcsolódó személyek és egyéb szereplők átvilágítására vonatkozó szabályok	37
4.4.4.1	A kedvezményezettek (elérési, haláleseti), az örökös, egyéb kifizetés jogosultja azonosítására vonatkozó szabályok	37



4.4.5	<i>Az ügyfél-átvilágítás során az ügyféllel közvetlenül kapcsolatba kerülő ügyintézőkre vonatkozó eljárási, magatartási szabályok</i>	37
4.4.6	<i>Az üzleti kapcsolat létesítése, ügylet teljesítése megtagadásának törvényi kötelezettsége</i>	38
4.4.7	<i>A Takarék Csoport által meghatározott elfogadhatatlan kockázatok</i>	39
4.4.8	<i>Mérlegelést igénylő esetek</i>	40
4.5	<i>Az ügyfél-átvilágítás részletes szabályai üzleti kapcsolat esetén</i>	40
4.5.1	<i>Személyazonosság igazoló ellenőrzése természetes személy ügyfél, valamint kapcsolódó személyek esetében</i>	40
4.5.1.1	<i>Magyar állampolgár esetén bemutatandó okiratok</i>	41
4.5.1.2	<i>Külföldi állampolgár esetén bemutatandó okiratok</i>	41
4.5.1.3	<i>Az elfogadható okiratok köre</i>	41
4.5.2	<i>Személyazonosság igazoló ellenőrzése jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében</i>	41
4.5.3	<i>Személyazonosság igazoló ellenőrzése egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély esetén</i>	42
4.5.4	<i>A személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó általános szabályok</i>	42
4.5.4.1	<i>A kapcsolódó személyek eljárási jogosultságának ellenőrzése</i>	43
4.5.4.2	<i>Okmányok / okiratok érvényességének és hitelességének vizsgálata</i>	43
4.5.4.3	<i>Okmányok / okiratok fordítása</i>	43
4.5.4.4	<i>Okmányok / okiratok másolása</i>	43
4.5.4.5	<i>Aláírás-vizsgálat</i>	44
4.5.5	<i>A személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó speciális szabályok</i>	44
4.5.5.1	<i>A személyazonosság igazoló ellenőrzésének lefolytatása az üzleti kapcsolat fennállása során</i>	44
4.5.5.2	<i>Az adatellenőrzés mellőzésére vonatkozó szabályok</i>	44
4.5.5.3	<i>Eljárás adószámmal nem rendelkező ügyfelek esetén</i>	44
4.5.6	<i>Az azonosításra vonatkozó általános szabályok</i>	45
4.5.7	<i>Azonosítás (adatrögzítés) természetes személy ügyfél és kapcsolódó személyek esetében</i>	46
4.5.8	<i>Azonosítás (adatrögzítés) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében</i>	46
4.5.9	<i>Azonosítás (adatrögzítés) egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély esetében</i>	47
4.5.10	<i>Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonosról (a tényleges tulajdonos azonosítása) természetes személy ügyfelek esetében</i>	48
4.5.11	<i>Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonosról (a tényleges tulajdonos azonosítása) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén</i>	49
4.5.11.1	<i>A tényleges tulajdonos személyének megállapítása jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén</i>	49
4.5.11.2	<i>A tényleges tulajdonos személyének megállapítása közvetett tulajdonlás (szervezet a tulajdonosok között) esetén</i>	50
4.5.12	<i>Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonosról (a tényleges tulajdonos azonosítása) egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély esetén</i>	51
4.5.13	<i>A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzése</i>	52
4.5.14	<i>Az ügyfél tényleges tulajdonos személyére vonatkozó nyilatkozatának mellőzése</i>	52
4.5.15	<i>Tényleges tulajdonos személyével kapcsolatos kockázatok kezelése</i>	52
4.5.16	<i>Tényleges tulajdonosi információk központi nyilvántartása</i>	53
4.5.17	<i>Nyilatkozattétel a kiemelt közszereplői érintettségről</i>	53
4.5.18	<i>Az ügyfél, tényleges tulajdonos PEP érintettségére vonatkozó nyilatkozat helytállóságának ellenőrzése</i>	54
4.5.19	<i>Az ügyfél, kapcsolódó személy PEP érintettségre vonatkozó nyilatkozatának mellőzése</i>	54
4.5.20	<i>A PEP érintettséggel kapcsolatos kockázatok kezelése – vezetői döntés</i>	54



4.5.21	Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan rögzítendő adatok	55
4.5.22	Az üzleti kapcsolat létesítése során – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – alkalmazható további intézkedések	55
4.5.23	A vezetői jóváhagyás/döntés alkalmazásának kötelező esetei	56
4.5.24	Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring)	57
4.6	Ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmi ügyfél összeghatárt elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízásai esetén	57
4.6.1	Az alkalmi ügyfél fogalma	57
4.6.2	Az alkalmi ügyfelek összeghatárhoz kötött ügyfél-átvilágításának esetei	57
4.6.3	Az alkalmi ügyfél ügyfél-átvilágításának folyamata	58
4.7	Alkalmi ügyfelek összeghatár alatti üzleti megbízásai esetén követendő azonosítási eljárás	60
4.8	Az azonosító adatok valódiságával, megfelelőségével, a nyilatkozatok helyességével kapcsolatban felmerült kétség alapjául szolgáló legjellemzőbb adatok, tények, körülmények	62
4.9	Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó eltérő intézkedések	62
4.9.1	Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetei	62
4.9.2	Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során alkalmazott intézkedések	63
4.10	A fokozott ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó további kockázatcsökkentő intézkedések	66
4.10.1	A fokozott ügyfél-átvilágítás esetei	66
4.10.2	A fokozott ügyfél-átvilágítás során alkalmazott intézkedések	67
4.10.3	A normál ügyfél-átvilágítás speciális esetei	69
4.10.4	A „normál” ügyfél-átvilágítás során alkalmazott intézkedések	71
4.11	Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések	73
4.11.1	Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések elfogadása	73
4.11.2	Az ügyfél-átvilágítás eredményének más szolgáltató részére történő rendelkezésre bocsátása	73
4.11.3	Igazolt fizetési számla útján történő ügyfél-átvilágítás	74
4.12	Speciális ügyfél-átvilágítási intézkedések	74
4.12.1	Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése	74
4.12.2	Összetett üzleti kapcsolatok létesítése esetén követendő eljárás	75
5	Üzleti kapcsolat fennállása alatti kötelezettségek	75
5.1	Ügyfélprofil kialakítása, felülvizsgálata	75
5.2	Az ügyfélprofil-kérdőív szerepe üzleti kapcsolat létesítésekor	75
5.3	Az ügyfélprofil-kérdőív szerepe a monitoring tevékenység kapcsán	76
5.4	Monitoring tevékenység a meglévő ügyfelek vonatkozásában	76
5.4.1	A monitoring tevékenység keretében alkalmazott szűrések	77
5.4.1.1	A monitoring tevékenység során végzett szűrések	77
5.4.2	Az információszerzés, információgyűjtés folyamata és eszközei az ügyfél által végrehajtott ügyletek monitoringja során	77
5.4.3	A Takarékcsoport tagja által alkalmazott vizsgálati szempontok	77
5.5	Megerősített eljárás	78
5.5.1	A megerősített eljárás alkalmazásának esetei	78
5.5.2	A megerősített eljárás során alkalmazott főbb intézkedések	80
6	Bejelentési kötelezettség	80
6.1	Az ügyletek, üzleti megbízások vizsgálata, mérlegelés	80
6.1.1	A bejelentés alapjául szolgáló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok	81
6.2	A bejelentés továbbítása a Kijelölt személy részére	81
6.2.1	A bejelentés PTEI részére történő továbbítása	81
6.3	Az ügylet felfüggesztése	82
6.3.1	Az ügylet felfüggesztése a Takarékcsoport tagja által, a PTEI intézkedésének kezdeményezése	82
6.3.1.1	A felfüggesztett ügylet teljesítése	82



6.3.2	Az ügylet felfüggesztése a PTEI írásbeli értesítése alapján.....	83
7	Pénzmosás megelőzési feladatokhoz kapcsolódó titokvédelmi szabályok, a felfedés tilalma és a bejelentő védelme.....	83
7.1	A titokvédelmi szabályok alóli mentesség jogszabályi háttere.....	83
7.2	Mentesség a titokvédelmi szabályok alól a bejelentéssel, ügylet felfüggesztésével kapcsolatban 84	
7.3	Mentesség a PTEI megkeresések kapcsán.....	84
7.4	A felfedés tilalma.....	84
7.5	A bejelentő védelme.....	85
7.6	Törvényi kötelezettség megsértésének jelentésére szolgáló, névtelenséget biztosító jogsértés- bejelentési rendszer.....	86
7.6.1	A törvényi kötelezettség be nem tartása esetén alkalmazható MNB intézkedések.....	86
7.6.2	A Takarékszövetkezetek Csoportja által működtetett jogsértés-bejelentési rendszer.....	86
7.6.2.1	A jogsértés súlyától függően alkalmazható intézkedések.....	87
7.6.2.2	A jogsértés bejelentés kapcsán alkalmazandó adatvédelmi szabályok.....	88
7.6.3	Az MNB értesítése a törvényi kötelezettség Takarékszövetkezetek Csoportja általi megsértése esetén....	88
7.6.3.1	Az értesítést beküldő személy védelme.....	89
7.6.3.2	Az értesítés beküldésével kapcsolatban alkalmazandó adatvédelmi szabályok.....	89
8	Belső ellenőrző és információs rendszer.....	89
8.1	A belső ellenőrző és információs rendszer főbb pillérei.....	90
8.2	Az ügyfél „szankciós listákon” történő automatikus ellenőrzése.....	90
8.3	Az ügylet „szankciós listákon” és „embargós listákon” alapuló automatikus ellenőrzése.....	91
8.4	Az automatikus monitoring szűrőrendszer üzemeltetése.....	91
8.4.1	A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzése, értékelése.....	92
8.5	Belső információs rendszer az engedélyezési / döntési feladatok végrehajtásához.....	92
8.6	Paraméterezett (nem automatikus) monitoring szűrőrendszer.....	92
9	Képrögzítés, a rögzített képi anyag megőrzése.....	93
10	Az ügyfelek tájékoztatása.....	93
11	Pénzátutalásokat kísérő adatok.....	94
11.1	A jelen pont vonatkozásában használt fogalmak.....	95
11.2	Általános rendelkezések.....	96
11.3	A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójára vonatkozó kötelezettségek.....	98
11.3.1	A pénzátutalásokat kísérő adatok.....	98
11.3.2	Pénzátutalás az Unión kívül.....	98
11.3.3	Pénzátutalás az Unión belül.....	99
11.4	A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójára vonatkozó kötelezettségek.....	100
11.4.1	A fizető félre vagy a kedvezményezettre vonatkozó adatok hiányának észlelése.....	100
11.4.2	Pénzátutalások a fizető félre vagy a kedvezményezettre vonatkozó hiányzó vagy hiányos adatokkal 100	
11.5	A közvetítő pénzforgalmi szolgáltatókra vonatkozó kötelezettségek.....	101
11.5.1	A fizető félre vagy a kedvezményezettre vonatkozó adatok hiányának észlelése.....	101
11.5.2	Pénzátutalások a fizető félre vagy a kedvezményezettre vonatkozó hiányzó adatokkal.....	101
11.6	Adatszolgáltatás, adatvédelem, adattárolás.....	102
11.7	Szankciók és monitoring.....	102
12	Az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása.....	103
12.1	A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések elrendelésének célja.....	103
12.2	A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása.....	104
12.2.1	Az automatikus szankciós szűrőrendszer használata.....	104
12.2.2	Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján.....	104



12.2.3	A vagyon befagyasztása.....	105
12.2.4	A vagyon rendelkezésre bocsátásának tilalma	105
12.2.5	Jogorvoslat és mentesítés	105
12.2.6	A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása.....	105
13	Belső kockázatértékelés	106
13.1	A Belső kockázatértékelés elkészítése és felülvizsgálata.....	106
14	A pénzmosás megelőzésével kapcsolatos adatok, iratok és dokumentumok nyilvántartásának, megőrzésének kötelezettsége	108
14.1	Személyes adatok kezelésére, megőrzésére vonatkozó szabályok	108
14.2	Személyes adatnak nem minősülő adatok kezelése, nyilvántartása, megőrzése	109
14.3	Dokumentumok, iratanyagok nyilvántartására és megőrzésére vonatkozó szabályok	109
14.4	Az elektronikus és/vagy papír alapú adatok megőrzésére vonatkozó általános szabályok	110
14.4.1	Általános elvárások	110
14.4.2	Az azonosítási adathordozók tárolására és a hozzáférésre vonatkozó általános szabályok.....	111
14.4.3	Bejelentés, felfüggesztés, adatszolgáltatás kapcsán alkalmazandó általános adattárolási, hozzáférési szabályok.....	111
14.5	A Takarékok Csoport tagja által alkalmazott nyilvántartások	111
14.6	Feladatmegosztás	112
14.7	Az egyes adattípusok tárolására vonatkozó szabályok.....	112
14.7.1	Azonosító adatok.....	112
14.7.1.1	Bejelentési adatok.....	113
14.7.2	Tranzakciós adatok	114
14.7.3	A magas kockázattal járó ügyletekkel kapcsolatos vizsgálati anyagok.....	114
14.7.4	A megerősített eljárás alá tartozó ügyletek és ügyletek nyilvántartása.....	114
15	Adatszolgáltatás	115
15.1	Adatszolgáltatás az MNB felé	115
15.1.1	Negyedéves adatszolgáltatás	115
15.1.2	Éves adatszolgáltatás.....	115
15.2	Rendkívüli és eseti adatszolgáltatási kötelezettség.....	115
16	Éves munkaterv és beszámolási kötelezettség	116
16.1	Éves munkaterv	116
16.2	Negyedéves jelentés.....	117
16.2.1	A Felelős vezető negyedéves jelentése	117
16.3	Az Éves beszámoló.....	117
17	Képzés, továbbképzés	117
17.1	A képzés általános szabályai	118
17.1.1	Új belépők megelőzési képzése	119
17.1.2	Éves ismétlődő képzés.....	120
17.1.3	Eseti továbbképzés	120
17.2	A képzések tartására jogosultak köre	120
17.3	A képzési anyagok tartalma	121
18	Integrációs szintű nyilvántartások vezetése.....	122
18.1	Kijelölt felelős személyek nyilvántartása	122
18.2	Nyilvántartás MNB adatszolgáltatásokról	122
18.3	Éves munkaterv	122
18.4	Negyedéves jelentések, Éves beszámoló.....	122
18.5	Rendkívüli és eseti adatszolgáltatások	123
18.6	Belső kockázatértékelés.....	123
18.7	Felügyeleti felhívás, illetve felügyeleti vizsgálat	123
18.8	Oktatási és vizsgakötelezettségek teljesítése	123



18.8.1	Éves, ismétlődő képzés	123
18.8.2	Megelőzési képzés az új belépők részére	123
18.9	Közvetítői tevékenység	123
19	Az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás speciális szabályai ...	124
19.1	Az auditált elektronikus hírközlő eszközök használatához szükséges eljárási követelmények	124
19.2	Az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás közös szabályai	125
19.3	A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás formái és szabályai	126
19.3.1	A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás folyamata	126
19.3.2	A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás alkalmazásának akadályai	127
19.3.3	A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás formái	127
19.4	A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás szabályai	128
19.4.1	A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás alkalmazásának feltételei	129
19.4.2	A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás folyamata	129
19.4.3	A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás alkalmazásának akadályai	130
20	Közvetítők alkalmazására vonatkozó szabályok	130
20.1	Közvetítők alkalmazására vonatkozó szerződéses rendszer	130
20.2	Közvetítők alkalmazására vonatkozó szerződés pénzmosás-megelőzési szempontjai	131
21	Záró rendelkezések	131
21.1	Hatálybalépés	131
22	Melléletek	132
23	Függelékek	132



1 Általános rész

1.1 A szabályzat célja

A Szabályzat célja

- a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII. 25.) MNB Rendeletben,
- és az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvényben

előírt kötelezettségek teljesítése érdekében egységes rendbe foglalni, és szabályozni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a Takaréknál valamennyi alkalmazottja az ügyfél-átvilágítási, valamint bejelentési kötelezettségének eleget tudjon tenni.

Célja továbbá, a bűncselekmények elkövetéséből származó pénznek, vagy pénzben kifejezhető értékkel bíró dolognak a pénzmosás szempontjából veszélyeztetett tevékenységeken keresztül történő tisztára mosásának, valamint a terrorizmusnak pénzzel vagy pénzben kifejezhető értékkel bíró dologgal való támogatásának megelőzése és megakadályozása.

1.2 A szabályzat tárgyi hatálya

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed:

- a Takaréknál a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos hatósági kapcsolattartásért, adatszolgáltatásért felelős személy (a továbbiakban: Kijelölt személy) kijelölésére, hatóság felé történő bejelentésére,
- a Takaréknál a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatok ellátásáért felelős, a jelen szabályzatban meghatározott felelős vezető (a továbbiakban: Felelős vezető) kijelölésére, feladat- és felelősségi körének meghatározására,
- a Kijelölt személy, a Felelős vezető és a Takaréknál valamennyi alkalmazottjának a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó feladataira (ügyfelek kockázati besorolása, átvilágítása és monitorozása, a gyanús pénzügyi műveletek bejelentése és nyilvántartása, ügyletek felfüggesztése, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása), felelősségére és jogköreire,
- a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó feladatai ellátásának Takaréknál szintű biztosítására, ideértve a közvetlenül, vagy közvetítő útján a Hpt. és a Bszt. szerint nyújtott szolgáltatásaira vonatkozó feladatokat egyaránt.



1.3 A szabályzat alanyi hatálya

Jelen Szabályzat alanyi hatálya kiterjed a Takarékok Csoport (lásd fogalom meghatározások) mindenkor tagjai közül a Pmt. szerint szolgáltatónak minősülő intézményekre, továbbá ezen szervezetek valamennyi vezető állású személyére, munkavállalójára, velük munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyekre.

Az Integráció egészére vonatkozó egységes szabályozás és követelményrendszer biztosítása érdekében – mely a felügyelés és az ellenőrzés hatékonyságát is biztosítja – a Takarékok Csoport tagja, mint megbízó a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységet végző közvetítőire is köteles a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatait a jelen szabályzat rendelkezéseivel összhangban kiterjeszteni, illetve elfogadtatni.

1.4 Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok

1.4.1 Jogszabályok

jogszabály száma	jogszabály megnevezése
2017. évi CLIII. törvény	az adóhatóság által foganatosítandó végrehajtási eljárásokról (Avt.)
2017. évi XC. törvény	a büntetőeljárásról (a továbbiakban: Be.)
2017. évi LIII. törvény	a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (a továbbiakban: Pmt.)
2017. évi LII. törvény	az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról (a továbbiakban: Kit.)
2015. évi CCXXII. törvény	az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól (a továbbiakban: Eüsztv.)
2014. évi XVI. törvény	a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények
2013. évi CCXXXVII. törvény	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (a továbbiakban: Hpt.)
2013. évi CXXXIX. törvény	a Magyar Nemzeti Bankról (a továbbiakban: MNB tv.)
2013. évi CXXXV. törvény	a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról (a továbbiakban: Szhitv.)
2013. évi V. törvény	a Polgári Törvénykönyvről (a továbbiakban: Ptk.),
2012. évi C. törvény	a Büntető Törvénykönyvről (a továbbiakban: Btk.)
2012. évi I. törvény	a munka törvénykönyvéről (a továbbiakban: Mt.)
2011. évi CLXXXIX. törvény	Magyarország helyi önkormányzatairól
2011. évi CXII. törvény	az információs önrendelkezési jogról és információszabadságról (a továbbiakban: Infotv.)
2009. évi CLV. törvény	a minősített adat védelméről



2009. évi LXXXV. törvény	a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról (a továbbiakban: Pft.)
2007. évi CXXXVIII. törvény	a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (a továbbiakban: Bszt.)
2001. évi CXX. törvény	a tőkepiacról
1994. évi LIII. törvény	a bírósági végrehajtásról (a továbbiakban: Vht.)
1978. évi IV. törvény	a Büntető Törvénykönyvről (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény)
1989. évi 2. törvényerejű rendelet	a takarékbetétekről
297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet	a pénzváltási tevékenységről
21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet	a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről (a továbbiakban: NGM rendelet)
19/2020 (XII.30.) PM rendelet	az adózási szempontból nem együttműködő államok listájának közzétételéről
42/2020. (XI. 19.) MNB rendelet	a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről
26/2020. (VIII.25.) MNB rendelet	a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól (a továbbiakban: MNB rendelet)
47/2018 (XII.17.) MNB rendelet	az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól
35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet	a pénzforgalom lebonyolításáról
14/2020. (XII.17.) MNB ajánlás	a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről
1/2020. (III.4.) MNB ajánlás	a hiányzó adatokkal rendelkező pénzáttalások pénzforgalmi szolgáltató általi kezelésére szolgáló eljárásokról



8/2019. (IV.1.) MNB ajánlás	a hitelintézet által közvetlenül, valamint a kiemelt közvetítő útján végzett pénzváltási tevékenységről
7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás	a pénzügyi intézmények pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatainak értékeléséről, és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról
27/2018. (XII.10.) MNB ajánlás	a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról
24/2018.(VII.5.) MNB ajánlás	a pénzügyi intézmények által közvetlenül, valamint függő kiemelt közvetítők útján végzett kézizálog fedezete mellett történő pénzkölcsönnyújtásáról
az Európai Bizottság 2017/565 rendelete	a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017/565 bizottsági rendelet (a továbbiakban: 2017/565 bizottsági rendelet)
az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 Irányelve (2015.V.20.)	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
az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/847 rendelete (2015.V.20.)	a pénzáttalásokat kísérő adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (a továbbiakban: pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló EU rendelet)
az Európai Parlamenti és Tanács 575/2013/EU rendelete	a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 575/2013/EU európai parlamenti és a tanácsi rendelet)
az Európai Parlament és a Tanács 1889/2005/EK rendelete (2005. X. 26.)	a Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről
Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozatai	az 1956. évi I. törvénnyel kihirdetett Egyesült Nemzetek Szervezete Alapokmányának 25. cikkében meghatározott, az ENSZ BT által a nemzetközi béke és biztonság fenntartása érdekében elfogadott határozatok (a továbbiakban ENSZ BT határozat)
Unió jogi aktusok	az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések

1.4.2 Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése



1.4.3 Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése

1.4.4 Egyéb kapcsolódó dokumentumok

azonosító	dokumentum megnevezése

A mellékletek a felhasználásuk során a Takarékcsoport tagja által

- a formai megjelenítés (név, logo, stb.),
- tartalmi feltöltés (elérhetőségi és egyéb, a Takarékcsoport tagjához kötődő egyedi adatok), illetve
- az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerből történő nyomtatáshoz szükséges formai átszerkesztés

kivételével csak a külön jelzett pontokban, illetve erre vonatkozó szabályozói döntést követően módosíthatók.

1.5 Fogalmak, értelmező rendelkezések

Alkalmazott: a Takarékcsoport tagjával (akár rész-, akár teljes munkaidős) munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy.

Alkalmi ügyfél: aki nem áll az üzleti megbízás adásának időpontjában üzleti kapcsolatban a Takarékcsoport tagjával (az ügyféllel írásbeli szerződéskötés nem történt).

Anyavállalat: minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol.

Auditált elektronikus hírközlő eszköz: az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer.

Azonosítás: a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése.

Az ügyfél, a meghatalmazottja, az eljáró rendelkezésre jogosult, az eljáró képviselő és a tényleges tulajdonos(ok) azonosító adatainak visszakereshető módon, írásban történő rögzítése.

Bankholding: a Magyar Bankholding Zrt., amellyel jelen szabályzat hatálya alá tartozó szervezetek összevont alapú felügyelet alatt állnak. A Bankholding az Szhitv. szerinti hitelintézetek integrációjának tagja tekintetében az Integrációs Szervezettel egyeztetni kívánt szabályzatokat, illetve azok módosítását, amelyek az Integrációs Szervezet feladatkörének gyakorlását érintik.

Bejelentési kötelezettség teljesítése: pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Takarékcsoport tag vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától kapott jelzés (bejelentés) alapján a Kijelölt személy intézkedése a PTEI felé.



Bizottság: jelen Szabályzat vonatkozásában az MNB 14/2020 (XII.17.) számú ajánlásának 15. pontjában meghatározott, az érintett üzleti és kontroll területek képviselőiből álló paritásos testület, amely a Szabályzatban meghatározott kötelező esetekben dönt az ügylet teljesíthetőségéről, illetve az üzleti kapcsolat létesítéséről / fenntarthatóságáról.

Csoport: olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik.

Elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszer: olyan személyre szabott elektronikus eljárást biztosító rendszer, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét.

Ellenőrző befolyás: a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján

- a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,
- b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,
- c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
- d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére.

Erős ügyfél-hitelesítés: hitelesítés legalább két olyan

- a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
- b) birtoklás, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
- c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzője

kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát, és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága.

Európai Unió: az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség. A Szabályzat értelmében ide tartoznak az Európai Unió tagállamai, valamint Izland, Norvégia, Liechtenstein, illetve – külön megállapodás alapján – Svájc.

Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalás: a kedvezményezett fizetési számlájának egy fizetési művelet vagy sorozatos fizetési művelet útján történő jóváírására irányuló pénzforgalmi szolgáltatás, amelyet a fizető fél által adott megbízás alapján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójánál vezetett fizetési számlájáról indítanak, függetlenül attól, hogy a kedvezményezett és a fizető fél azonos személy-e, valamint függetlenül attól is, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója azonos-e, ha

- a) a kedvezményezett vagy a fizető fél lakóhelye vagy székhelye vagy
- b) bármelyik pénzforgalmi szolgáltató székhelye

az Európai Unió területén kívül található.



Felelős vezető (szolgáltató belső szabályzatban meghatározott vezetője): az a természetes személy, aki a szolgáltató vezetője által jelen szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:

- a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
- b) megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon.

Fiktív bank: olyan hitelintézet, pénzügyi szolgáltató vagy hitelintézet, pénzügyi szolgáltató által folytatott tevékenységgel megegyező tevékenységet végző szervezet, amelynek nincs főirodája a székhelye szerinti államban, továbbá nem része egy szabályozott pénzügyi csoportnak.

FIU: a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv. A Szabályzat vonatkozásában a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda (PTEI).

Fontos közfeladatot ellátó személy (a felsorolás taxatív, nem bővíthető):

- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
- b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja,
- e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

Harmadik ország: az Európai Uniót kívüli állam.

Hiteles fordítás: az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás.

/Cégkivonat hiteles fordítására, valamint a cégjegyzékbe bejegyzendő adatoknak és cégiratoknak az Európai Unió bármely – a cég választása szerinti – hivatalos nyelvére (így magyarra is) történő hiteles fordítására a szakfordító vagy szakfordító-lektor képesítéssel rendelkezők is jogosultak./

Hivatalos fordítás: lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.

Integrált Hitelintézet: a takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet és minden olyan egyéb hitelintézet is, amelynek működését vagy amelynek betéteit 2013. január 1-jén Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok valamelyike védte, valamint az a hitelintézet is, amelyet az integrációs üzleti



irányító szervezet igazgatóságának előzetes egyetértését, továbbá a Felügyelet előzetes jóváhagyását követően felvettek az Integrációs Szervezetbe.

Integrációs Szervezet: az integrált hitelintézet tekintetében a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete) 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet.

Integrációs üzleti irányító szervezet: az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában e törvény felhatalmazása alapján közreműködő, az Integrációs Szervezet tagjaként működő, de integrált hitelintézetnek nem minősülő pénzügyi intézmény. Az Integrációs üzleti irányító szervezet jelenleg az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet: nem jogi személy és nem természetes személy jogalany.

Kapcsolódó személy: a Takarékos Csoport pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása érdekében hozott belső szabályozása vonatkozásában a meghatalmazott, az eljáró rendelkezésre jogosult és az eljáró képviselő pozícióban lévő személyek gyűjtőneve.

Kapcsolt Vállalkozás: az Integrációs Szervezet tagjának ellenőrző befolyása alatt működő szervezet.

Képviselő:

A) Jogi személy

- 1- A jogi személy **törvényes képviselőjét** a vezető tisztségviselő látja el.
- 2- **Szervezeti képviselő** esetén a képviseleti joggal járó tisztséget betöltő személynek rendelkeznie kell a képviseleti jogot igazoló dokumentummal (létesítő okirat alapján; a tisztséget betöltő személyt jogosítja – nem kell külön felhatalmazás), vagy a személy külön felhatalmazás alapján, más személlyel együtt nevesítve jogosult meghatározott ügyekben eljárni (együttes képviselő).
- 3- **Jogi képviselő (ügyvédi iroda vagy egyéni ügyvéd)**

B) Természetes személy esetében képviselőről csak két esetben beszélhetünk:

- 1- **törvényes képviselő:** a szülői felügyeletet közösen gyakorló mindkét szülő, a szülői felügyeletet egyedül gyakorló egyik szülő, a gyám és a gondnok
- 2- **jogi képviselő (ügyvédi iroda vagy egyéni ügyvéd)**

Kézpénzáttalás: olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynél a fizető fél vagy a kedvezményezett nevére szóló fizetési számla megnyitása nélkül a fizető féltől származó pénz átvételére kerül sor, kizárólagosan abból a célból, hogy egy megfelelő pénzügyösszeg egy kedvezményezett számára, vagy egy másik, a kedvezményezett nevében eljáró pénzforgalmi szolgáltató részére átutalásra kerüljön, és/vagy amelynél pénznek a kedvezményezett nevében történő átvételére és a kedvezményezett rendelkezésére bocsátására kerül sor.

Kiemelt közszerelő (Politically Exposed Person – PEP): az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább 1 éven belül fontos közfeladatot látott el. *A Pmt. fontos közfeladatot ellátó személyekre vonatkozó felsorolása taxatív, nem bővíthető.*

A kiemelt közszerelőre vonatkozó szabályokat a kiemelt közszerelő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszerelővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

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

Nem tartozik a Pmt. szerinti fogalomkörbe a Ptk. szerinti testvér.



Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

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

Kiemelt közvetítői tevékenység: olyan közvetítői tevékenység, melynek során a közvetítő a megbízó nevében, javára szerződést köthet, kötelezettséget vállalhat, az ügyfél pénzét kezelheti (szemben az ügynökkel, aki a megbízó nevében nem köthet szerződést, illetve az ügyfél pénzét nem kezelheti).

Kijelölt személy: A szolgáltató vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától érkező bejelentést a pénzügyi információs egységnek továbbító, továbbá a Szabályzat 3.2. pontjában meghatározott feladatok ellátásáért felelős személy. A kijelölt személy a szolgáltató alkalmazottja vagy segítő családtagja lehet.

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

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

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

Kockázati tényezők: olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta pénzmosás-megelőzési (ML)/terrorizmusfinanszírozási (TF) kockázatot.

Közvetítő: e szabályzat vonatkozásában az, aki a pénzügyi szolgáltatás közvetítését kiemelt közvetítői tevékenységként egy pénzügyi intézmény - ideértve a pénzügyi intézmény csoportját is - vagy több pénzügyi intézmény egymással nem versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában (a továbbiakban: **Kiemelt Közvetítő**).

Külső ellenőrzési funkció: a belső eljárásrendnek a Takarékcsoport tagjától független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a Takarékcsoport tagja képes a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére.

Külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság: az Európai Unió más tagállamának vagy harmadik országnak az a hatósága, amely - különösen a Pénzügyi Akciócsoport és az Egmont Csoport követelményeinek a figyelembevételével - a pénzügyi információs egységként működő hatósággal azonos vagy hasonló feladatokat lát el.

Leányvállalat: minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni.

Levelező kapcsolat:

- a) egyes pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalást, a csekkszámolást és a devizaügyleteket,
- b) kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását.

A SWIFT kulcscsere önmagában is levelező kapcsolatnak minősül a más pénzügyi intézmény részére történő nemzetközi pénzáttalási lehetőség biztosítása révén.



Másolat készítése: jelen szabályzat vonatkozásában – amennyiben a fénymásolat készítésének technikai lehetőségei nem adóttak – másolásként elfogadható a szkennelés és a fénykép készítése is.

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

Meghatalmazott: Az ügyfél (természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet) nevében eljáró személy vagy szervezet, aki / amely a meghatalmazás időbeli és tárgyi terjedelmének megfelelően jogosult a megbízást benyújtani.

Meghatározó befolyás: A Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározottak alapján:

A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és

- a) jogosult a jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására *(pl. alapítvány alapítója)*; vagy
- b) a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek.

Mentesítés: a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alá vont pénzeszköz, illetve gazdasági erőforrás feletti rendelkezési jog gyakorlásának eseti, célhoz kötött engedélyezése.

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

Monitoring: az üzleti kapcsolat és az üzleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése.

Nemzeti kockázatértékelés: az a nemzeti szintű értékelés, amely alkalmas a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása kockázatainak feltárására, értékelésére, értelmezésére, azok folyamatos felülvizsgálatára, valamint a nemzeti kockázatkezelési eljárások meghatározására.

Normál ügyfél-átvilágítás: intézkedések összessége, melyeket a Takarékné Csoport tagja azon ügyfelek átvilágítása esetében alkalmaz, melyek sem az egyszerűsített, sem a fokozott ügyfél-átvilágítás alá nem esnek.

Összetett tulajdonosi struktúra: a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha

- a) a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások (hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
- b) a tulajdonosi szerkezetben több mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatóak, vagy
- c) a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal.

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek>

Összetett ügylet: Olyan ügylet, amely eltér a szabványos tranzakcióformáktól, a megszokottakhoz képest bonyolult, nehezen átlátható és áttekinthető folyamatokon, résztvevőkön keresztül valósul meg.

Pénzáttalás: a fizető fél nevében pénzforgalmi szolgáltatón keresztül, legalább részben elektronikusan végrehajtott ügylet, amelynek célja, hogy a pénzüsszeget egy pénzforgalmi szolgáltatón keresztül hozzáférhetővé tegye a kedvezményezett számára, függetlenül attól, hogy a fizető fél és a kedvezményezett személye azonos-e vagy sem, és függetlenül attól is, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a



kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója azonos-e, ideértve az alábbiakat:

- átutalások,
- beszedések,
- belföldi, vagy határon átnyúló **készpénzátutalások**
- fizetési kártyával, elektronikus pénzeszközzel, mobiltelefonnal vagy a hasonló tulajdonságokkal rendelkező, előzetes, illetve utólagos fizetést lehetővé tevő egyéb digitális vagy IT-eszközzel végrehatott átutalások.

Fizető fél: az a természetes vagy jogi személy, aki vagy amely egy fizetési számla tulajdonosa, és aki vagy amely az adott fizetési számláról pénzátutalást engedélyez, vagy –fizetési számla hiányában – pénzátutalási megbízást ad.

Kedvezményezett: az a természetes vagy jogi személy, aki vagy amely az átutalt pénzüsszeg szándékolt jogosultja.

Pénzeszköz: mindenfajta pénzügyi eszköz és előny, beleértve, de nem kizárólag a következőket:

- készpénz, csekk, pénzkövetelés, váltó, fizetési megbízás és egyéb fizetési eszközök;
- pénzügyintézeteknél vagy egyéb szervezeteknél elhelyezett betétek, számlaegyenlegek, követelések és adóssággötelevények;
- nyilvánosan és zárt körben forgalmazott, hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a részvényeket és részesedéseket, az értékpapírnak minősülő okiratokat, a kötvényeket, a kötelevényeket, az opciós utalványokat, az adósleveleket és a származtatott ügyleteket;
- vagyoni eszközökből származó vagy azok által képzett értéktöbblet, kamat, osztalék vagy egyéb jövedelem;
- hitel, beszámítási jog, garanciák, teljesítési bankgaranciák és egyéb pénzügyi kötelezettségvállalások;
- hitellevelek, adásvételi szerződések; valamint
- pénzeszközökben vagy pénzügyi forrásokban való érdekeltséget bizonyító okmányok.

Pénzeszköz forrásának igazolása: az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereseményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum.

Pénzforgalmi intézmény: az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben (Fsztv.-ben) meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámloló Központot működtető intézmény.

Pénzmosás: a 2013. június 30-ig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 303-303/A. §-ában, illetve a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások.

Olyan legális gazdasági műveletek leple alatt folytatott illegális gazdasági szolgáltatás, amely arra irányul, hogy a bűncselekménnyel szerzett vagyon eredete igazolhatóvá váljék, megszabadulva annak felismerhetően jogellenes mivoltától. Például: pénz átalakítása, átruházása, gazdasági tevékenység gyakorlása során történő felhasználása, azon fennálló jog – vagy az e jogban bekövetkezett változás – illetve a fellelhetőségi helyének az eltitkolása, vagy a pénzzel összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenység végzése vagy pénzügyi szolgáltatás igénybevétele.



Pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat: a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása.

Pénzügyi információs egységként működő hatóság: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (nemzetközi rövidítése: FIU). A Szabályzat vonatkozásában a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda (PTEI)

A PTEI fogadja és értékeli a pénzmosás gyanús bejelentéseket, illetve a Kit. alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket rendel el.

Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:

- a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
- b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
- c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás.

Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya:

- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet,
- illetve az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja.

Pénzügyi szolgáltató:

- a) a pénzügyi vállalkozás,
- b) a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,
- c) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
- d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
- e) az utalványkibocsátó,
- f) a pénzváltó iroda,
- g) a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
- h) az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben meghatározott többes ügynök és alkuszt,
- i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkuszt,
- j) a befektetési vállalkozás,
- k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
- l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében, illetve Bszt.-ben meghatározott tevékenysége tekintetében;



- m) piacműködtető, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben a Tpt.-ben, illetve a Bszt.-ben meghatározott tevékenysége tekintetében.

Pénzváltó iroda: hitelintézettel kötött megbízási szerződés alapján pénzváltási tevékenységet folytató kiemelt közvetítő.

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

Rendelkezésre jogosult: Az ügyfél nevében eljáró, a számlához kapcsolódó személy, akit a számlatulajdonos az aláírás bejelentő katonon nevesít.

SAS rendszer: Külső szolgáltató által biztosított automatikus szűrő- és monitoring rendszer, amely a jogszabályok által elvárt szűrési és monitoring feladatok végrehajtását támogatja.

Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország: Azon országok, amelyek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem vonatkozásában hiányos jogi és intézményi kerettel rendelkeznek, illetve a pénzmozgások ellenőrzése terén nem kielégítő szabályrendszert alkalmaznak; az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott országok (Szabályzat 3. számú melléklete „A Szabályzatban előírt feladatok végrehajtásához szükséges elérhetőségek”).

Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány: személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély.

Személyazonosság igazoló ellenőrzése: az ügyfél, a meghatalmazott, az eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá az eljáró képviselő személyazonosságának a Pmt. 7. § (3)-(9) bekezdésében meghatározottak szerinti, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának a 8. § (5) bekezdésében és a 9. § (4) bekezdésében meghatározottak szerinti ellenőrzése.

A személyazonosság ellenőrzése kiterjed az okiratok bemutatására (vagy adatlekérdezésre), az ez ügyfél nevében eljáró személy eljárási jogosultságának ellenőrzésére, a személyazonosságot igazoló okiratok érvényességének és hitelességének ellenőrzésére.

Székhelyszolgáltató: az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott székhelyszolgáltató.

Az a személy, aki vagy amely üzletszerű gazdasági tevékenységként az adózó megbízásából gondoskodik az adózó üzleti és hivatalos iratainak munkaidőben történő átvételéről, érkeztetéséről, megőrzéséről, rendelkezésre tartásáról, valamint a székhellyel összefüggő kötelezettségek teljesítéséről, így különösen a cég székhelyéhez és a cégiratokhoz kapcsolódó hatósági kényszerintézkedések tűréséről.

Szokatlan ügylet: jelen Szabályzat vonatkozásában 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 ügylet továbbá a 14/2020. (XII.17.) MNB ajánlás mellékletében meghatározott ügylet, egyéb szokatlanság, amely az alábbi linken érhető el:

<https://www.mnb.hu/letoltes/14-2020-penzeszkoz-ajanlas.pdf>

Szolgáltató: a Pmt. 1. § szerinti személy, illetve szervezet, e szabályzat vonatkozásában a Takarékcsoport tagja.

Szolgáltató vezetője: az a természetes személy, aki a Takarékcsoport tagjának képviselőjére, nevében



döntési jogkör gyakorlására vagy a Takarékcsoport tagján belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult.

Takarék Csoport: az Integrációs üzleti irányító szervezet, a Holding Szövetkezet, az integrált hitelintézetek és a kapcsolt vállalkozások. A Takarékcsoport mindenkor tagjainak pontos listája a www.takarekcsopot.hu honlapon található.

Terrorizmus finanszírozása: az 1978. évi IV. törvény 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások.

Ilyenek például terrorcselekmény feltételeinek biztosításához anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, vagy terrorcselekmény elkövetésére készülő személy vagy rá tekintettel más anyagi eszközzel történő támogatása. A terrorizmus finanszírozása bűncselekmény, ugyanolyan bűncselekmény, mint a terrorizmus maga. Felismerésében a nehézséget az okozza, hogy mind legális, mind illegális forrásból eredő eszközök felhasználhatók a terrorizmus finanszírozására.

Ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás: azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan 1 éven belül az ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást. Pénzváltó iroda / a Takarékcsoport tagja saját jogon végzett pénzváltási tevékenysége esetében azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan 1 héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad.

Tényleges tulajdonos:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25 százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon (*pl. Budapesti Értéktőzsdén*) jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - da) aki az alapítvány vagyona legalább 25 százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
 - dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább 25 százaléka felett (*ideértve a meghatározó befolyást gyakorló alapítót is*), vagy
 - dd) a da)-dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
 - ea) a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - eb) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,



- ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
- ee) adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

Ügyfél: aki a Takarékcsoport tagjával üzleti kapcsolatot létesít vagy részére üzleti megbízást ad.

Az ügyfél eljárhat saját maga, vagy meghatalmazott, képviselő útján kezdeményezheti az üzleti megbízást.

Ügyfél-átvilágítás: A Pmt. 6. §-ban meghatározott kötelező esetekben a szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése.

Ügyfél-átvilágítási intézkedések: az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat vagy az üzleti megbízás céljának és jellegének megismerése, az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése, az üzleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyfél vagy a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél eljáró képviselője – a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó – nyilatkozatának megtétele (*a tényleges tulajdonos azonosítása*), valamint a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése, kiemelt közszereplői nyilatkozat megtétele (*az ügyfél kockázati besorolásának részeként*).

Ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerek: Az ügyfelek és az ügyletek nyilvántartására alapvetően az ügyfelek megbízásait lebonyolító – a Pmt.-ben rögzített általános adatvédelmi követelményeknek megfelelően működő – *számlavezető rendszerek* (fizetési számla, ügyfélszámla, értékpapírszámla, stb.) szolgálnak. Egyes szolgáltatások nyújtása (pl. pénzváltás, kézzizálog fedezete mellett történő pénzkölcsön-nyújtás) azonban nem feltételez számlavezetést és számlát, itt az ügyfelek és ügyletek nyilvántartása egyéb rendszerekben történhet.

Ügylet:

- a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
- b) az üzleti megbízás.

Ügyleti megbízás: olyan ügylet, amely az ügyfél és a Takarékcsoport tagja között a Takarékcsoport tagjának szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony.

Ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél: jelen Szabályzat vonatkozásában az az át nem világitott alkalmi ügyfél (*nem áll a Takarékcsoport tagjával üzleti kapcsolatban*), aki – figyelemmel az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokra (1 éven belül) – több ügyleti megbízással kezdeményez összességében 4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót a Takarékcsoport tagjának fiókjaiban – az összes fióknál lebonyolított ügyleti megbízásokat együttesen kell figyelembe venni („visszatérő” alkalmi ügyfél).

Üzleti kapcsolat: az ügyfél és a Takarékcsoport tagja között a Takarékcsoport tagjának tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

Vagyon forrásának igazolása: az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek – beleértve a materiális vagy immateriális javakat – forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat.



/ Az ügyfél azon jövedelemforrásait, vagyonelemeit tartalmazza, melyek várhatóan a jövőben teljesítendő ügyletek forrásaként szolgálnak. A vagyon forrására vonatkozó ügyfél-nyilatkozat nyomtatványok a Szabályzat 19-20. számú mellékletei /

Vagyoni nyilvántartás: a külön jogszabályok szerinti ingatlan-nyilvántartás, cégnyilvántartás, járműnyilvántartás, úszólétesítmény-lajstrom, légi jármű-lajstrom, kulturális örökség hatósági nyilvántartása.

Vezető tisztségviselő: a Ptk.-ban meghatározott személy. Vezető tisztségviselő az a személy / testület, aki / amely a szervezetet a tagok vagy az alapítók döntésének keretei között irányítja. A Szabályzat vonatkozásában – a Pmt. szabályozásának logikájából kiindulva – a vezető tisztségviselővel analóg tisztséget visel az a személy is, aki az ügyfél vagyonának felhasználására érdemben hatást gyakorol, a felett rendelkezési joggal bír.

A vezető tisztségviselő elnevezése az egyes szervezetek esetén:

- egyesület: ügyvezetője, amennyiben elnöksége van, úgy az elnökség tagjai
- alapítvány: kuratórium, ennek a tagjai
- gazdasági társaság: ügyvezető
- részvénytársaság: igazgatótanács tagjai, vezérigazgató vagy az igazgatóság
- szövetkezet: az igazgatóság elnöke és tagjai vagy az igazgató elnök
- egyesülés: igazgató
- lakásszövetkezet: az igazgatóság elnöke, illetve az ügyvezető elnök
- egyházak (bevett egyházak): a „belső egyházi jogi személy”, aki a bevett egyház belső szabálya szerint működik, a bevett egyház belső szabályában meghatározott viszonyokban a bevett egyház képviselőjében jár el
- társasház esetén „vezető tisztségviselőként” jár el
 - a közös képviselő vagy az intézőbizottság elnöke, amennyiben önálló rendelkezési jogosultsága van a társasház pénzforgalmi számlája felett,
 - az intézőbizottság tagjai, ha a közös képviselőnek vagy az intézőbizottság elnökének nincs önálló rendelkezési jogosultsága a pénzforgalmi számla felett,
 - a közös képviselő / az intézőbizottság elnöke, annak tagjai és a számvizsgáló bizottság tagjai, amennyiben együttes rendelkezési joguk van,
 - a számvizsgáló bizottság tagjai, amennyiben a rendelkezési jogosultsággal ők rendelkeznek
- földtulajdonosi közösség: megválasztását követően a tulajdonosi közösség képviselője
- vadásztársaság: az egyesületeknél leírtak szerint
- hegyközség: a Választmány elnöke,

Virtuális fizetőeszköz: digitális értékmegjelenítés, amelyet nem központi bank vagy közigazgatási szerv bocsát ki, illetve garantál; nem rendelkezik törvényes fizetőeszköz jogi státuszával; elektronikusan tárolható, csereértékként elfogadott, így különösen elektronikusan átadható, illetve elektronikus kereskedésre alkalmas.

„Visszatérő” alkalmi ügyfél: lsd Ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél.



2 A pénzmosás megelőzésre vonatkozó szabályozás rendszere

A Takarékcsoport tagjára vonatkozó teljes szabályozás

- a Takarékcsoport tagjaira egységesen vonatkozó legfontosabb általános érvényű szabályokat, eljárásokat, illetve az ezek alkalmazását kiegészítő szabályozási elemek mintáit tartalmazó jelen Szabályzat,
- a Szabályzat 2. számú melléklete szerinti Belső kockázatértékelés,
- a Szabályzat 18. számú mellékletét képező Belső eljárásrend, illetve
- a jelen Szabályzat Takarékcsoport tagjára szabott mellékleteinek, függelékeinek

alkalmazásával valósul meg.

A Szabályzat egyes pontjainál rögzített előírások részletszabályait a Belső eljárásrend azonos pontjai tartalmazzák (a Szabályzat 3. pontjától kezdődően, a „Fogalmak, értelmező rendelkezések” pont az Eljárásrend 1.3. pontjában került rögzítésre), így a Belső eljárásrend a Szabályzat rendelkezéseit is magában foglaló egységes szerkezetű dokumentumként segíti elő a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó feladatok Takarékcsoport általi végrehajtását.

2.1 Csoportszintű politikák és eljárások

A Takarékcsoport pénzmosás-megelőzési szabályozásának kialakításakor köteles figyelembe venni a Bankholding pénzmosás- és terrorizmus finanszírozás elleni politikájában foglaltakat.

A Takarékcsoport tagjai a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékonyságának elősegítése érdekében csoportszintű politikát és eljárásokat alkalmaznak, melyek kiterjednek

- az ügyfél-átvilágítási intézkedések teljesítése során beszerzett személyes és személyes adatnak nem minősülő adatok – beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott adatokat is – csoporton belüli megosztására,
- a szolgáltató által rögzített személyes adatok és személyes adatnak nem minősülő adatok védelmére,
- a bejelentés és a PTEI részére történő adatszolgáltatás teljesítését, annak tartalmát, az ügylet felfüggesztését, a bejelentő személyét, valamint az ügyféllel szemben folytatott vagy a jövőben megindítandó büntetőeljárást érintő információk csoporton belüli megosztására,
- a felelős vezető kinevezésének biztosítására,
- az alkalmazottak képzésére,
- a külső ellenőrzési funkció meghatározására,
- a csoportszintű belső kockázatértékelés és belső szabályzat, belső eljárásrend elkészítésére a kockázatok csökkentése érdekében.

A Takarékcsoport tagjának Pénzmosás-megelőzési szakterülete felel a Belső eljárásrend kidolgozásáért, amely a Szabályzat módosításának kihirdetését követően, a Szabályzat hatálybalépéséig köteles a Belső Eljárásrendet a Szabályzat módosításainak megfelelően aktualizálni.



A Pénzmosás-megelőzési szakterület köteles az Eljárásrendet folyamatosan felülvizsgálni és szükség esetén módosítani kezdeményezni, ha a gyakorlatban felmerült kérdések, korábban fel nem merült esetek szabályozása érdekében, vagy a pénzmosás-megelőzési feladatok hatékonyságát növelő kezdeményezések szabályozásba történő átültetése céljából azt szükségesnek látja.

A Belső Eljárásrend kiadásáért a Takaréék Csoport tag Felelős vezetője felel.

A Takaréék Csoport tagjának Belső kockázatértékelése (Szabályzat 2. számú melléklete) a Takaréék Csoport tagjára vonatkozó részletes belső kockázatértékelési szabályokat tartalmazza, funkciója, hogy a Szabályzatban rögzített kockázatokat, az azok értékelésére vonatkozó előírásokat az adott eszközökre, tevékenységi körökre lebontva, konkrétan, végrehajtás szintjén meghatározza.

A Takaréék Csoport tagja Belső Kockázatértékelésének elfogadtatása a Takaréék Csoport tagjának saját hatáskörébe tartozik, melyet a Szabályzat kiadását követő lehető legrövidebb időn belül kell a Felelős vezetőnek jóváhagynia és a vezető testülettel elfogadtatnia. A Belső kockázatértékelés alkalmazására csak a Takaréék Csoport tag Felelős vezetőjének jóváhagyását követően kerülhet sor.

2.2 A közvetítőkre, ügynökökre vonatkozó politikák és eljárások

A Takaréék Csoport tagja részére közvetítői tevékenységet végző közvetítőkre, ügynökökre vonatkozó szabályokat a Takaréék Csoport tagok saját hatáskörben kötelesek kialakítani. A közvetítő, ügynök a tevékenysége végzése során köteles a Takaréék Csoport tagja mint megbízó e fejezet szerinti szabályozási rendjének megfelelően eljárni.

Amennyiben a közvetítő, ügynök már rendelkezik saját belső pénzmosás megelőzési szabályzattal és az abban foglaltakat a Takaréék Csoport tagja a szabályozási rendje szerintivel összhangban lévőként elfogadja, abban az esetben alkalmazható a közvetítő, ügynök saját belső szabályzata.

Ha a Takaréék Csoport tagja, mint megbízó belső kockázatértékelési mintadokumentumot, mintaszabályzatot, oktatási anyag mintát bocsát a közvetítő, ügynök rendelkezésre, a közvetítő, ügynök köteles azt alkalmazni, csak a megbízó által meghatározott pontok esetében, a személyre szabáshoz szükséges mértékben egészítheti ki a mintadokumentumot.

3 Döntési hatáskörök, kötelezettségek, feladatok

3.1 Felelős vezető

3.1.1 Általános előírások

- A Takaréék Csoport tagjánál munkáltatói jogkört gyakorló személy kijelöli a Pénzmosás megelőzési feladatokat ellátó szakterület munkájáért felelős vezetőt (a továbbiakban Felelős vezetőt), aki jogosult a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése érdekében a kockázati kitettséget befolyásoló döntést kezdeményezni, vagy hozni.
- Felelős vezetőnek az nevezhető ki, aki több éves pénz-, vagy tőkepiaci tapasztalattal rendelkezik a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás kockázatainak értékeléséhez, a jogszabályi háttérrel és a Szabályzatot készség szinten ismeri és hatékonyan alkalmazza, és az irányítási funkciót betöltő vezető testületnek közvetlenül jelentési kötelezettséggel tartozik.
- A Takaréék Csoport egyes tagjai esetében a Felelős vezetői feladatokat ellátó személyek adatait a Szabályzat 4. számú melléklete tartalmazza.



- d) A Felelős vezető nem jogosult felülbírálni a Kijelölt személyt a pénzmosás gyanúja, illetve vagyoni korlátozó intézkedések elrendelése miatt tett bejelentések megtételében, továbbításában. A bejelentés megtételét, továbbítását nem tilthatja meg.

A Felelős vezető személye jogköréből és kötelezettségéből eredően nem egyezhet meg a Kijelölt személy személyével.

3.1.2 A Felelős vezető kötelezettségei

3.1.2.1 Szabályozói feladatai

- Gondoskodni a Kijelölt személyek dokumentumba foglalt kijelöléséről, illetve a hatóság felé történő bejelentéséről.
- Gondoskodni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló Szabályzat alapját képező Belső kockázatértékelés, Belső eljárásrend, valamint a Szabályzathoz kapcsolódó mellékletek elkészítéséről, azokat az illetékes testülettel elfogadtatni / tudomásul vetetni.
- Gondoskodni a Szabályzat 7.6 pontja szerinti törvényi kötelezettség megsértésének jelentésére szolgáló, névtelenséget biztosító jogsértés-bejelentési rendszer működtetéséről.
- Gondoskodni a pénzmosás megelőzéshez kapcsolódó nemzetközi szankciós listák, felügyeleti ajánlások (FATF, MNB), új pénzmosási trendek és események, jogszabályok, valamint ezek változásainak figyeléséről, a Szabályzat céljához tartozó előadások, konferenciák, továbbképzések eredményeinek követéséről. Mindezek figyelembevételével szükség esetén - megválaszolatlan gyakorlati kérdések, folyamatbeli változások, le nem szabályozott esetek miatt - kezdeményezi a Szabályzat 2. pontja szerinti szabályozási rendszer és az üzleti folyamatok módosítását.
- A Pmt.-ben, Kit.-ben és a Szabályzatban meghatározottak megvalósításához kapcsolódó belső eljárásokra, ügyfél / ügyletnyilvántartó és monitoring rendszer paraméterekre, szűrési feltételekre, informatikai fejlesztésekre vonatkozóan javaslatot tenni, a folyamatba épített ellenőrzési célokat meghatározni, a folyamatba épített ellenőrzési tevékenységeket megtervezni, kidolgozását szakmailag támogatni.
- Elkészíteni a pénzmosás megelőzési tárgyú Éves munkatervet és Beszámolót a Szabályzat 16.1. pontja szerinti tartalommal.
- Szabályzat-módosítást kezdeményezni a gyakorlatban felmerült kérdések tisztázása, le nem szabályozott esetekre vonatkozó elvárások megfogalmazása érdekében.
- A Szabályzatban meghatározott esetben gondoskodik a Bizottság összehívásáról.

3.1.2.2 Döntési jogkör gyakorlása az üzleti kapcsolat létesítése során

- Meghatározott esetekben – különösen az egyszerűsített és a fokozott ügyfél-átvilágítás során egy-egy konkrét ügyben a szerződéskötést (üzleti kapcsolat létesítését) engedélyezni, elutasítani. Amennyiben a Felelős vezető az üzleti kapcsolat létesítését kockázatosnak ítéli meg, az üzleti kapcsolat létesítéséről az üzleti területtel egyeztetethet.
Így különösen:
 - dönteni kiemelt közszereplői(PEP) érintettség esetén az üzleti kapcsolat létesítéséről / nem delegálható/,*
 - dönteni a személyesen meg nem jelenő ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítéséről, kapott ügyleti megbízás teljesítéséről /delegálható/,*
 - dönteni külföldi székhellyel rendelkező pénzügyi intézménnyel történő levelező kapcsolat létesítéséről /delegálható/.



** Amennyiben a Felelős vezető döntését üzleti szempontok figyelembevételével a Takarékcsoport tagjának valamely vezetője, vagy testülete felül kívánja bírálni, a kérdést a Bizottság elé kell terjesztenie, amely egyszerű szótöbbséggel dönt a kérdéses üzleti kapcsolat vonatkozásában. (Felelős vezetői döntést igénylő üzleti megbízások engedélyezése vonatkozásában szintén e szabály szerint kell eljárni).*

3.1.2.3 Döntési jogkör meglévő üzleti kapcsolat vonatkozásában

- Dönteni a szerződésbontásról a megerősített eljárás során /delegálható/.
- Pénzmosás gyanújának észlelésekor az ügylet felfüggesztését elrendelni /delegálható/.
- Dönteni a pénzmosás gyanújának megerősítését (PTEI visszajelzés) követően elvégzendő feladatokról /delegálható/.

3.1.2.4 Döntési jogkör gyakorlása az ügylet vagy ügyleti megbízás engedélyezése kapcsán

- Dönteni az ügyleti megbízás engedélyezéséről vagy elutasításáról, amennyiben a kiemelt közszereplői érintettséggel rendelkező ügyfél, alkalmi ügyfél által kezdeményezett készpénzbefizetés összege eléri vagy meghaladja a 10 millió forintot /delegálható/.
- Dönteni az ügyleti megbízás engedélyezéséről vagy elutasításáról, amennyiben az alkalmi ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás (készpénzbefizetés, pénzváltás) összege eléri vagy meghaladja az 50 millió forintot /nem delegálható/.
- Dönteni az 5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás engedélyezéséről vagy visszautasításáról a pénzeszköz forrására vonatkozó információ és megfelelő igazolás hiányában /delegálható/.

3.1.2.5 Adminisztratív utóellenőrzés keretében ellátandó feladatai

- Nyilvántartás vezetése az AML kontroll elvégzéséről, az érintett ügyfelekről, javaslatokról /delegálható/.
- A napi működés során észlelt pénzmosás megelőzési szempontból aggályos eljárások, gyakorlatok haladéktalan jelzése az érintett szakterület részére /delegálható/.
- Az aktuális Szabályzat, mellékletek, nyomtatványok, segédletek elérhetőségének (alkalmazottak részére való hozzáférhetőségének) biztosítása /delegálható/.

3.1.2.6 Tanácsadói tevékenység keretében végzett feladatai

- A Takarékcsoport tagjának alkalmazottai számára a munkaidő alatt rendelkezésre állni, tanácsot adni, segíteni őket a feladatok értelmezésében /delegálható/.
- Az egyes szakterületek által megküldött újonnan kiadandó, vagy módosított szabályzatok véleményezése pénzmosás-megelőzési szempontok alapján /delegálható/.

3.1.2.7 Képzési feladatai

- Gondoskodni a Szabályzatban foglaltak megismertetéséről a pénzmosás-megelőzési feladatok ellátásában részt vevőkkel, ideértve a saját alkalmazottak mellett a kapcsolt vállalkozások és a közvetítők alkalmazottait is /delegálható/.
- Gondoskodni a képzés szabályainak kialakításáról – ideértve a képzés típusának, módjának meghatározását, a képzés folyamatának, dokumentálásának és értékelésének kidolgozását – és évenkénti végrehajtásáról, valamint a megelőzési képzésben nem részesült alkalmazottak esetében



a sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett történő munkavégzés betartásának ellenőrzéséről /delegálható/.

- Dönteni a jelentős jogszabályváltozás miatt kötelező rendkívüli oktatás elrendeléséről /nem delegálható/.

3.1.2.8 Adatszolgáltatással, jelentéssel kapcsolatos feladatai

- Gondoskodni a Takarékcsoport tagját terhelő adatszolgáltatások és beszámolási kötelezettségek megszervezéséről (a saját jogon végzett és a közvetítői tevékenység vonatkozásában egyaránt) az MNB részére, és a Takarékcsoporton belül /delegálható/.
- Kapcsolatot tartani a felügyeleti szervekkel /delegálható/.
- A Pmt. és a Kit szerinti Kijelölt személyek vonatkozásában bekövetkezett személyi változások jelentése a Pmt.-ben meghatározott esetben a PTEI részére legkésőbb az adatváltozást követő 5 napon belül /delegálható/.
- Évente beszámolni a pénzmosás-megelőzési tevékenységről a vezető testületek felé /delegálható/.

3.1.3 A Felelős vezető jogosultságai a feladatok ellátása során

Az alábbi jogosultságok a Felelős vezető helyett delegált jogkörben eljáró személy(eke)t is megilletik.

- Utasítást adni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzése és megakadályozása érdekében a Takarékcsoport tagja alkalmazottainak.
- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatai ellátásához szükséges mértékben a Takarékcsoport tagjának alkalmazottjától adatokat, információkat, dokumentumokat kérni, az érintett alkalmazottakat meghallgatni.
- Engedélyezni, hogy a tényleges tulajdonosok meghatározására az ügyfél személyes nyilatkozatának mellőzésével kerüljön sor.
- Adott ügyleti megbízáshoz tartozó összes információt összegyűjteni, ha erről az ügyleti megbízásról a monitoring tevékenység során, vagy valamilyen más forrásból olyan információ jutott a tudomására, amely alapján az ügyleti megbízás Pmt. vagy Kit. szerint gyanúnak tekinthető. Amennyiben az összegyűjtött információk alapján továbbra is fennmarad a gyanú, akkor a bejelentést megtenni.
- Lépéseket kezdeményezni a pénzmosás-gyanús tranzakciók hatékony felderítése érdekében mind az alkalmazottak, mind a vezető testületek irányába.

3.2 Kijelölt személy

3.2.1 Általános előírások

- a) A Kijelölt személy felelős a Pmt.-ben, Kit.-ben, illetve a Szabályzatban foglalt Pmt. / Kit. szerinti bejelentésekkel, hatósági kapcsolattartással, adatszolgáltatással kapcsolatos feladatok Takarékcsoport tagjánál történő végrehajtásáért.

A Kijelölt személy tevékenysége bizalmi munkakör. A Kijelölt személy feladatkörének folyamatos ellátásáról mindenkor gondoskodni kell, ezért legalább 2 további személynek is el kell látnia a Kijelölt személyi feladatokat.



A Kijelölt személyek dokumentált módon történő kijelöléséről a Takaréék Csoport tagjának Felelős vezetője gondoskodik.

Célszerű a Pmt. és a Kit. szerinti kijelölés során azonos személyt megjelölni.

Kijelölt személynek az jelölhető, aki több éves pénz- vagy tőkepiaci tapasztalattal rendelkezik, a jogszabályi háttérrel és a Szabályzatot készség szinten ismeri és hatékonyan alkalmazza, valamint munkaidő alatt az alkalmazottak rendelkezésére áll.

A Kijelölt személy megfelelő jogosultsággal kell, hogy rendelkezzenek a bejelentéseknek a PTEI által meghatározott elektronikus úton (cégkapu, ügyfélkapu) történő megtételéhez.

- b) A Kijelölt személy személyéről (nevéről), beosztásáról, elérhetőségéről, valamint e személyek adataiban (pl. telefonszám, e-mail cím) bekövetkezett változásokról a Takaréék Csoport tagja a kinevezéstől, illetve a változástól számított 5 munkanapon belül tájékoztatást küld a PTEI részére. A Kijelölt személy PTEI felé történő bejelentésének, illetve a bekövetkezett változás bejelentésének a Takaréék Csoport tagja a VPOP_KSZ17 elektronikus nyomtatvánnyal tesz eleget. A Kijelölt személy megbízatásának visszavonásáról a Takaréék Csoport tagja a változástól számított 5 munkanapon belül köteles továbbítani a bejelentést a PTEI részére.

3.2.2 A Kijelölt személy kötelezettségei

3.2.2.1 A bejelentésekkel kapcsolatos feladatai

- A pénzmosás gyanús esetek mérlegelésekor az alkalmazottak rendelkezésére állni, különösen abban az esetben, amikor az alkalmazott a „*Szokatlan ügyletek felismerésének szempontjai*” (Szabályzat 1. számú melléklete) alapján egy adott ügyletről nem tudja egyértelműen eldönteni, hogy az a Pmt., vagy Kit. szerint bejelentendő-e, felfüggesztendő-e. A Kijelölt személy tájékoztatással segítheti az alkalmazottat az eset megítélésében, NEM DÖNTHET AZ ALKALMAZOTT HELYETT a bejelentés kérdésében!
- Az alkalmazottak által tett, a jelen Szabályzatban előírt bejelentések tartalmi és formai ellenőrzését elvégezni és a bejelentéseket haladéktalanul továbbítani a PTEI részére.
- Gondoskodni a bejelentéssel egyidejűleg felfüggesztett ügylet kezeléséről a PTEI visszajelzésének vagy a bejelentéstől visszajelzés nélkül eltelt napok függvényében a Szabályzat 6.3. pontjában foglaltaknak megfelelően.
- A PTEI részére továbbított bejelentéseket bizalmasan kezelni, a bejelentésekről nyilvántartást vezetni, és a bejelentéssel kapcsolatos dokumentumokat a Pmt.-ben meghatározott ideig megőrizni. A bejelentésekkel kapcsolatos válaszüzeneteket kezelni (mentés, csatolás a bejelentések nyilvántartásához).
- Amennyiben a pénzmosás gyanús tranzakció bejelentését követően a PTEI-től az a visszajelzés érkezik, hogy a bejelentésben foglaltakat eredményesen felhasználták, akkor erről az esetről a Felelős vezetőt / Kijelölt személyt haladéktalanul tájékoztatni, és javaslatot tenni a szükséges lépésekre vonatkozóan.

3.2.2.2 A hatósági megkeresésekkel kapcsolatos feladatai

A hatósági megkeresések esetén információt szolgáltatni a megkereséssel érintett számlákról, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, a hatóság által meghatározott szerződéses kapcsolatokról, ügyleti megbízásokról.



3.2.3 A Kijelölt személy jogosultságai a feladatok ellátása során

- Célhoz kötötten, de a hozzáférés korlátozása nélkül betekinteni az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben a részére megküldött bejelentésben érintett tranzakció, ügyfélszámla és kapcsolódó számlák adataiba, a Takaréék Csoport tagja által kezelt ügyfél anyagokba, iratokba, dokumentumokba.
- A Takaréék Csoport tagjának bejelentést tévő alkalmazottjától kiegészítő adatokat, információkat kérni a bejelentés megtételéhez.
- A bejelentés elmulasztása esetén jelezni a munkáltató felé a munkajogi/büntető eljárás megindításához szükséges lépések megtételének indokoltságát.

3.3 A Felelős vezetőre és a Kijelölt személy(ek)re vonatkozó közös szabályok

A kinevezés az erről szóló dokumentum mindkét fél általi aláírásával válik hatályossá.

A kijelölt személy munkaköri leírásnak – legalább a Szabályzat vonatkozó részére történő hivatkozással – tartalmaznia kell a számára, a Szabályzatban megjelölt feladatokat, kötelezettségeket.

Az egyes Takaréék Csoport tagoknál a Felelős vezetők, továbbá minden Takaréék Csoport tag vonatkozásában a Kijelölt személy elérhetőségi adatait (név, beosztás, telefonszám, e-mail cím) a Szabályzat 4. számú melléklete tartalmazza.

A Kijelölt személyek feladataikat a Takaréék Csoport egyes tagjainál többes foglalkoztatás keretében, munkaviszonyban látják el.

A Felelős vezető a Szabályzat 3.1.2.2 - 3.1.2.4. pontjaiban meghatározott esetekben – a nem delegálható eseteket kivéve – a döntési jogkörét a Kijelölt személyre delegálhatja. A döntési jogkörök tovább delegálására – a helyettesítés esetét kivéve – a Kijelölt személy nem jogosult.

A döntési jogkör delegálása a kinevezési dokumentumban kerül rögzítésre, ezzel összhangban a Kijelölt személy munkaköri leírásában – legalább hivatkozással a Szabályzat vonatkozó részére – szerepeltetni kell a delegált feladatokat is.

A Felelős vezető az előző 3 ponton kívül eső, nem „döntési jogkörbe” tartozó feladatainak biztosítására az integrációs üzleti irányító szervezet által, kiszervezett tevékenységként végzett pénzmosás-megelőzési szolgáltatást veszi igénybe. A kiszervezett tevékenység végzésére a Takaréék Csoport tagjai (kivéve az Integrációs üzleti irányító szervezetként működő MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) kötnek szerződést az Integrációs üzleti irányító szervezettel, melynek Pénzmosás-megelőzési szakterülete látja el a pénzmosás-megelőzési feladatokat, együttműködve a Takaréék Csoport tag Felelős vezetőjével és a Kijelölt személyekkel.

Az Integrációs üzleti irányító szervezet Pénzmosás-megelőzési szakterülete pénzmosás-megelőzési feladatok ellátásának biztosítása érdekében az alábbi elérhetőségeket biztosítja:

E-mail cím: penzmosas@takarek.hu

További elérhetőségek a Szabályzat 4. számú mellékletében.

3.4 A Takaréék Csoport tagjának alkalmazottja

3.4.1 A Takaréék Csoport tagja alkalmazottjának kötelezettségei

- A Szabályzatot megismerni, a Szabályzathoz kapcsolódóan szervezett oktatáson részt venni, az



- oktatáshoz kapcsolódó vizsgakötelezettségét teljesíteni.
- Minden olyan tény, információt, amely a Szabályzatban foglaltak megvalósulását befolyásolja vagy befolyásolhatja, azonnal jelezni a Felelős vezető / Kijelölt személy részére.
 - Együttműködni a Felelős vezetővel, a Kijelölt személlyel és a Pénzmosás-megelőzési szakterülettel, kérésükre minden, az ügyfélhez / ügylethez kapcsolódó adatot, információt és dokumentumot rendelkezésre bocsátani.
 - A Szabályzatot és a hozzá tartozó eljárásokat, folyamatokat, dokumentumokat bizalmasan kezelni.
 - A Szabályzat előírásait betartani, különös tekintettel az ügyfél-átvilágítási intézkedések teljesítésére, így:
 - = az ügyfél-azonosítás során az azonosító adatok felvételére,
 - = a személyazonosság igazoló ellenőrzésére, a személyazonosságot igazoló okmány érvényességnek, ennek keretén belül hitelességének ellenőrzésére,
 - = a tényleges tulajdonos azonosítására,
 - = kétség esetén a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzésére,
 - = az ügyfél kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy jellegének rögzítésére,
 - = az okiratok másolására vonatkozó kötelezettség teljesítésére;
 - = az adatok, nyilatkozatok ellenőrzésére vonatkozó kötelezettség teljesítésére,
 - = az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységre,
 - = az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére.
 - Pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén pénzmosás bejelentést tenni (bejelentő adatlapot kitölteni, a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló adatot, tény, körülményt részletesen és pontosan megfogalmazni, a kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalan továbbítani a Takarékcsoport tagja Kijelölt személyének).
 - Pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a bejelentéssel egyidejűleg az ügylet végrehajtásának felfüggesztése érdekében eljárni, amennyiben erre a Kijelölt személytől felhívást kap.
 - A felfedés tilalmára vonatkozó előírásokat betartani.
 - Pénzáttalásokat kísérő megbízási adatok meglétét, megfelelőségét ellenőrizni.
 - A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében a Szabályzat 12. pontjában meghatározottak szerint eljárni.
 - Részt venni a szűrő és monitoring tevékenységek végrehajtásában a Szabályzatban rögzítetteknek megfelelően.

3.4.2 A Takarékcsoport tagja alkalmazottjának jogosultságai

A Takarékcsoport tagjának alkalmazottját megilleti

- az anonimitáshoz való jog, melynek alapján a bejelentést tevő alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken. A Kijelölt személy kizárólag a PTEI kifejezett kérése esetén köteles a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatokat a PTEI rendelkezésére bocsátani.
- a konzultáció lehetősége a bejelentést fogadó Kijelölt személlyel.
- az üzleti- és banktitok, az értékpapír titok, valamint a fizetési titok megtartásának kötelezettsége alóli mentesülés a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem. Pénzmosás gyanújának bejelentése miatt az alkalmazott, vezető tisztségviselő nem vonható felelősségre, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult-e, vagy sem.



4 Ügyfél-átvilágítási intézkedések

4.1 Az ügyfél-átvilágítás

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó kötelezettség hatékony teljesítésének elsődleges eszköze a kockázatok értékelése, és a feltárt kockázatok függvényében az ügyfél-átvilágítási intézkedések kockázatokkal arányos körének végrehajtása.

Az ügyfél-átvilágítás olyan komplex intézkedéssorozat, amely során a Takarékcsoport tagja az „Ismerd meg ügyfeled” (KYC – Know Your Customer) és a „Légy körültekintő ügyfeleddel” (CDD – Customer Due Diligence) általános alapelveknek megfelelően jár el, azaz minden esetben a lehetőségeihez mérten felderíti, hogy kivel létesít üzleti kapcsolatot és kinek a részére, illetve kinek az érdekében teljesít üzleti megbízást, a szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az ügyfél és az ügylet kockázatot mérlegelve állapítja meg.

Az ügyfél-átvilágítás lényege az ügyfél, a kapcsolódó személyek (az ügyfél meghatalmazottja, az eljáró rendelkezésre jogosult és az eljáró képviselő), az ügylet és a tényleges tulajdonos azonosítása, a velük kapcsolatos kockázatok feltárása, illetve a kockázatok csökkentése érdekében szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedések meghatározása. Az átvilágítási intézkedések körének a kockázati szinthez történő igazítása alapján különböztetjük meg az egyszerűsített, a normál és a fokozott ügyfél-átvilágítást, valamint a speciális intézkedést igénylő eseteket.

4.2 Ügyfél-átvilágítási kötelezettség – az ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

A Takarékcsoport tagja ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles alkalmazni:

a. üzleti kapcsolat létesítésekor valamennyi esetben (tekintet nélkül az összeghatárra)

Azokban az esetekben alkalmazandó, amikor az ügyfél és a Takarékcsoport tagja között pénzügyi szolgáltatási tevékenység; kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység; befektetési szolgáltatási tevékenység; befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel tartós jogviszony jön létre.

b. az ún. alkalmi ügyfelek esetében 4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor, tekintettel arra, hogy a Takarékcsoport tagja nem létesített még velük üzleti kapcsolatot.

- Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az 1 éven belüli (az üzleti megbízás benyújtását megelőző **365 napon belüli**), egymással ténylegesen összefüggő több üzleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a **4,5 millió forintot**. Az átvilágítást azon üzleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az üzleti megbízások együttes értéke eléri a 4,5 millió forintot.
- Az egymással ténylegesen összefüggő üzleti megbízások alatt az **azonos ügyfél** (az ügyfél alatt ez esetben olyan alkalmi ügyfél értendő, akinek az átvilágítására még nem került sor) által **kezdemenyezett készpénz befizetéseket** értjük.

c. pénzváltás esetén 300.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű megbízás teljesítésekor

A pénzváltási tevékenységre vonatkozó ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az 1 héten belüli (az üzleti megbízást megelőző 7 napon belüli), egymással ténylegesen összefüggő (ugyanazon ügyfél által végrehajtott) több üzleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a **300.000 forintot**. Az átvilágítást azon üzleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az üzleti megbízások együttes értéke eléri a 300.000 forintot.



- d. pénzáttalás esetén a 300.000 forintot meghaladó összegű pénzáttalásnak minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor (fizetési számla nélküli áttalásnál van jelentősége, ahol az alkalmi ügyféllel a Takarékcsoport tagja még nem létesített üzleti kapcsolatot).
- e. pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén, ha az átvilágításra a fenti pontok szerint még nem került sor.
- f. ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel (tekintet nélkül az összeghatárra).
- g. az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

4.3 Az ügyfél-átvilágítási intézkedések üzleti kapcsolat létesítésekor

A Takarékcsoport tagja az ügyfél-átvilágítási intézkedéseit a Belső kockázatértékelése (Szabályzat 2. számú melléklete) alapján határozza meg.

A Takarékcsoport tagja által végrehajtott ügyfél-átvilágítás az alábbiakat foglalja magában:

1. az ügyfél (természetes, jogi és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő) **azonosítását és a személyazonosság igazoló ellenőrzését,**
2. az ügyfél / üzleti kapcsolat **kockázati besorolását** (beleértve a kiemelt közszereplői érintettségről történő nyilatkoztatást és érintettség esetén alkalmazandó további intézkedéseket),
3. a **tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzését** (arról való meggyőződési kötelezettséget, hogy ki a tényleges tulajdonos),
4. az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének feltárását, valamint
5. az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését (monitoringot).

A dinamikus ügyfél-átvilágítási kötelezettség biztosítása érdekében a Takarékcsoport tagja a rendelkezésére álló adatok és információk (ügyfél, ügylet, és földrajzi kockázat tényezők) alapján elvégzi az ügyfelek kockázati szintbe sorolását az üzleti kapcsolat létesítését megelőzően (csak a tartós szerződéses jogviszony esetében kell a kockázati szintbe sorolást elvégezni).

Az ügyfél kockázati szintje egy indikátor, iránymutatást ad a Takarékcsoport alkalmazottjának azzal kapcsolatban, hogy milyen ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtását kell elvégezni az adott ügyfél esetében. Az alacsonyabb egyszerűbb, a magasabb kockázat mélyebb és összetettebb ügyfél-átvilágítási intézkedéseket tesz szükségessé (monitoring, adatok rendszeres ellenőrzése, plusz adatok, igazoló dokumentumok beszerzése, vezetői jóváhagyás beszerzése, megerősített monitoring).

A kiemelt közszereplői érintettség hozzájárul a magas kockázati szint megállapításához.

Amennyiben az üzleti kapcsolat során a kockázati szint felfelé lép egyet, a kockázatokkal összhangban további ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése szükséges, míg alacsony kockázat esetében egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazható.

A Takarékcsoport tagja az összes kockázati tényezőt (ügyfél-kockázat, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz kockázata, és az ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos földrajzi kockázat) a kockázati besorolásoknak (alacsony, átlagos, magas) megfelelően együttesen értékelte és a Belső kockázatértékelés eredményeként azokban az esetekben,



amelyek nem tartoznak sem az egyszerűsített, sem a fokozott ügyfél-átvilágítás esetei közé, a normál ügyfél-átvilágítás szabályait alkalmazza.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése személyesen, vagy a Szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, az MNB által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető. Egyszerűsített átvilágítás esetében az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti a Takarékcsoport tagja az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó eltérő intézkedésekről a Szabályzat 4.9 pontja, a fokozott ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó többlet-intézkedésekről a Szabályzat 4.10 pontja rendelkezik.

A Takarékcsoport tagjának a közvetítői tevékenység végzése során végrehajtandó ügyfél-átvilágítási feladatait, az alkalmazandó ügyfél-átvilágítási módot és az ahhoz kapcsolódó ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a közvetítői tevékenység végzésére vonatkozó megbízási szerződések és szabályozó eszközök (belső ügyviteli rend, utasítás stb.) tartalmazzák.

4.4 Az ügyfél-átvilágítás általános szabályai üzleti kapcsolat esetében

4.4.1 Az adatok, okiratok naprakészségének biztosítása

Az azonosítási adatok rögzítéséért és a nyilatkozatok, adatlapok felvételéért és kitöltéséért, azok teljességéért, a bemutatott személyazonosságot igazoló okirat(ok) érvényességének ellenőrzéséért a Takarékcsoport tagjának azon ügyintézője felel, aki a kérdéses ügyletet bonyolította, a szerződést kötésben közreműködött.

Biztosítani kell, hogy az ügyfélre, a kapcsolódó személyekre, a tényleges tulajdonosra, illetve az üzleti kapcsolatra vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek.

Ennek érdekében a Takarékcsoport tagja az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, illetve a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok ellenőrzése céljából, valamint az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat szükség esetén, de

- magas kockázat esetén 1 évente,
- átlagos kockázat esetén 3 évente,
- alacsony kockázat esetén legalább 5 évente.

A felülvizsgálat esedékessége dátumát a legutóbbi ügyfél-átvilágítás dátuma határozza meg.

4.4.2 Az ügyfél változás-bejelentési kötelezettsége

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt ügyfél, annak meghatalmazottja, az eljáró rendelkezésre jogosult, az eljáró képviselő az az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül Takarékcsoport tagját értesíteni.

Az ügyfél e jogszabályi kötelezettségét a Takarékcsoport tagja a szerződési feltételek között és fiókok ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben elérhetővé tett „Ügyfél-tájékoztató a kötelező ügyfél-



átvilágítás rendjéről” elnevezésű dokumentumban (Szabályzat 5. számú melléklete) minden esetben szerepelteti.

Adatváltozás esetén a Takarékcsoport tagjának csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégeznie, amennyiben nem merült fel „általános” kétség az ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban.

Az adott esetben elvégzendő ügyfél-átvilágítási intézkedést, annak módját az ügyfél mindenkor egyedi kockázati besorolása határozza meg (pl. lejárt személyazonosító okirat esetében a Takarékcsoport tagja közhiteles nyilvántartásból történő adatbekérés útján is elvégezheti a személyazonosság igazoló ellenőrzését).

Az ügyletet lebonyolító ügyintéző a személyazonosságra vonatkozó adatokat a bemutatott okiratok alapján vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban ellenőrzi.

Az ügyintéző a törvény alapján adatigénylés céljára rendelkezésre álló közhiteles nyilvántartásokban is ellenőrizheti az adatok helyességét, de csak az ilyen közhiteles nyilvántartásokból származó adatok esetén mellőzheti az okmány alapú adatellenőrzést.

4.4.3 Eljárás ügyletek végrehajtását kezdeményező, a megadott kapcsolattartási csatornákon elérhetetlen ügyfél vonatkozásában

Amennyiben

- a Takarékcsoport tagja az ügyfél által a szerződéskötés során kapcsolattartásra megadott módokon (*telefonszám, e-mail cím, levelezési cím, Netbank*) nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni, ideértve bármilyen – tehát nemcsak az üzleti kapcsolattal szoros összefüggésben tett – céllal történő megkeresést (*pl. marketing kampány keretében*),
- de az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi,

a Takarékcsoport tagjának meg kell kísérelnie a sikertelenség tényének írásban történő rögzítését követő három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton (*tértivevényes levéllel, vagy Netbankon keresztül célzottan, vagy elektronikus levél (e-mail) útján az ügyfél által megadott címen*) írásban felszólítani az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés (*szolgáltatások korlátozása*) mellett és a kapcsolatfelvételre határidő tűzésével – a szolgáltatóval való kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét (*második kézbesítés sikertelenségét követő 5. nap beáll a kézbesítési vélelem*) követően a szolgáltató az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett, 4,5 millió forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

Önmagában a sikertelen kapcsolatfelvétel nem indokolja a NAV-PTEI felé bejelentés tételét, de ha az elérhetetlen ügyfél által kezdeményezett tranzakciók gyanúsak, a Takarékcsoport tagja dönthet a megbízás kapcsolatfelvételig történő megtagadása mellett a bejelentés megtételéről is.

A működésében korlátozott számlán a hatósági átutalások, átutalási végzések teljesítésének, díjlehívások, korábban beállított csoportos beszédési megbízások teljesülésének, a szolgáltatónak járó díjak, jutalékok felszámolásának nincs akadálya.

A korábban „alvó számlaként” nyilvántartott és ezért korlátozás alá vont számlák esetében a korlátozások csak abban az esetben szüntethetők meg, ha az ügyfél eleget tesz az azonosító adatok közzétételére vagy az ismételt ügyfél-átvilágítás végrehajtására vonatkozó kötelezettségének.



4.4.4 A számlához kapcsolódó személyek és egyéb szereplők átvilágítására vonatkozó szabályok

Gyakran előfordul, hogy az ügyletet indító személy nem egyezik meg a számlatulajdonossal, nevében, érdekében mások (**kapcsolódó személyek**) járnak el az ügylet teljesítése érdekében: az ügyfél meghatalmazottja, az ügyfél eljáró rendelkezésre jogosultja vagy eljáró képviselője.

A Pmt. az eljárási jogosultsággal rendelkező kapcsolódó személyek esetében az ügyfél-átvilágítás legalább olyan módját várja el, mint amilyen ügyfél-átvilágítási módot az ügyfél esetében alkalmazni szükséges.

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akkor a szervezet átvilágítását követően a képviselőjében vagy megbízása alapján eljáró személy (**képviselő**) átvilágítását is el kell végezni.

Nem kell ismételt elvégezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket abban az esetben, ha

- az ügyfél és a kapcsolódó személyek vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések egyéb üzleti kapcsolat, vagy ügyleti megbízás kapcsán már elvégzésre kerültek,
- jelen üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél és a kapcsolódó személyek személyazonossága korábban megállapításra került, és
- a rendelkezésre álló adatokban és az ügyfél kockázati szintjében nem történt változás (ez a 3 együttes feltétel, csak mindhárom teljesülése esetén szükségtelen az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése).

4.4.4.1 A kedvezményezettek (elérési, haláleseti), az örökös, egyéb kifizetés jogosultja azonosítására vonatkozó szabályok

A Takarékcsoport tagjának a **szerződés megkötésekor ismert kedvezményezettre** vonatkozó, a későbbi azonosításhoz minimálisan szükséges adatkört – de legalább az alkalmi ügyfél esetében rögzítendő adatokat – rögzíteni kell. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzésének a feltételek bekövetkezésekor (pl. életkor elérése, ügyfél halálának bekövetkezése) a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a kedvezményezett a szerződésből eredő jogait érvényesíti.

Az azonosítást / átvilágítást követően a kedvezményezett / örökös rendelkezhet az őt megillető összegről: átutalást, készpénzfelvételi megbízást indíthat.

A fenti szabályok alkalmazandók az **egyéb kifizetések jogosultjainak** (pl. kártalanítás miatt) azonosítására is.

4.4.5 Az ügyfél-átvilágítás során az ügyféllel közvetlenül kapcsolatba kerülő ügyintézőkre vonatkozó eljárási, magatartási szabályok

Amennyiben pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény merül fel az ügylet teljesítése során – összhangban a felfedés tilalmára vonatkozó szabályokkal – minden a gyanúra, a bejelentés megtételének szükségességére vonatkozó viselkedést, cselekményt, megjegyzést kerülni kell. Az ügyintézőnek természetesen kell viselkednie, az ügyfél semmit nem érzékelhet abból, hogy az ügyintéző gyanúra utaló körülményt tapasztalt.



4.4.6 Az üzleti kapcsolat létesítése, ügylet teljesítése megtagadásának törvényi kötelezettsége

Ha a Takarékcsoport tagja nem tudja teljes körűen végrehajtani az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket – az ügyfél, a kapcsolódó személyek és a tényleges tulajdonos azonosítását, a személyazonosság igazoló ellenőrzését, kiemelt közszereplői érintettségének vizsgálatát, az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerését, az ügyfél kockázati szintjének meghatározását – akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni

- az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését (*Pmt. zárolt számla – új megbízás nem fogadható el az ügyféltől az átvilágítás elvégzéséig*),
- üzleti kapcsolat létesítését és ügylet teljesítését (*új üzleti kapcsolat létesítésekor nem teljes körű az ügyfél-átvilágítás*),

vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot (*pl. az ügyfél nem hajlandó felfedni a tényleges tulajdonos kilétét*).

A Takarékcsoport tagja megtagadja az üzleti kapcsolat létesítését, ügylet teljesítését vagy megszünteti a fennálló üzleti kapcsolatot különösen akkor, ha:

- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja,
- a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merült fel, és annak ellenére, hogy a Takarékcsoport tagja megtett minden szükséges lépést a tényleges tulajdonos azonosítása, valamint személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében – beleértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is – a kétség továbbra is fennáll,
- nyilvánosan hozzáférhető, vagy törvény alapján adatigénylés céljára rendelkezésre álló nyilvántartásban történt ellenőrzés után az azonosító adatok megfelelőségével kapcsolatos kétség továbbra is fennáll,
- az ügyfél PEP „érintettsége” nem tisztázott kétséget kizáróan,
- a pénzeszközök forrása, vagyon forrása a Takarékcsoport tagjának alkalmazottja számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

A Takarékcsoport tagja nem létesít üzleti kapcsolatot azokkal a természetes személyekkel és szervezetekkel:

- akik / amelyek személyazonossága nem megállapítható;
- akik / amelyek azonosítása során megállapítható, hogy hamis, hamisított, vagy nem valódi adatok, információk jutottak a Takarékcsoport tagjának tudomására és ezen ellentmondások, okok nem oldhatók fel megnyugtató módon, számlájukat pénzmosásra vagy terrorizmus-finanszírozásra, csalás elkövetésére vagy bármilyen egyéb illegális célra használják vagy olyan üzleti tevékenységet folytatnak, mely adó-, vagy egyéb bűncselekményként értelmezhető;
- akik / amelyek a Takarékcsoport tagjának számára kiemelkedően magas üzleti és pénzmosási kockázatot jelentenek; a Felelős vezető / Kijelölt személy döntése alapján az üzleti kapcsolat létesítése, ügyleti megbízás teljesítése a magas kockázatra tekintettel nem támogatott (Pl. ha az ügyfél köztudottan az alábbi tevékenységekkel foglalkozik, vagy számláján az alábbi tevékenységekre utaló jelek mutatkoznak: Fegyverkereskedelem, illegális kábítószerrel való kereskedés, illegális pornográfia, „felnött szórakoztatás”, csempészet, illegális szerencsejáték)
- akik / amelyek nem együttműködők a Takarékcsoport tagjával és annak működésére veszélyt jelenthetnek vagy a pénzügyi bűncselekmények elkerülésére vonatkozó törvényeket, szabályokat, eljárásrendeket szándékosan megszegi, vagy szándékos gondatlansággal viselkednek azok iránt;
- olyan esetekben, amikor a számlanyitás célja, indoka egyértelműen nem állapítható meg, vagy a



megadott indok, cél nem összeegyeztethető a Takarékcsoport tagjának működésével, etikai elveivel, kockázati érzékenységgel.

Amennyiben a Takarékcsoport tagja egy konkrét üzleti kapcsolat és/vagy adott tranzakciók vizsgálata során arra a következtetésre jut, hogy az ügyfél nem hajlandó együttműködni a követelményeknek való megfelelés érdekében, vagy az ügyintéző nem tudja megszerezni a szükséges ügyfél információkat, a Takarékcsoport tagja

- köteles a számlát zárolni és minden arra vonatkozó ügyfél által kezdeményezett meghatalmazást felfüggeszteni;
- az üzleti megbízásokat vissza kell utasítania;
- köteles mérlegelni a bejelentés tételének szükségességét a NAV PTEI felé.

4.4.7 A Takarékcsoport által meghatározott elfogadhatatlan kockázatok

Kizáró ok,

- ha az ügyfél a Szabályzat 3. számú mellékletben („A Szabályzatban előírt feladatok végrehajtásához szükséges elérhetőségek”) meghatározott nemzetközi ún. „szankciós” vagy embargós listákon szerepel,
- ha az ügyfél ún. „átfolyó számlaként” használja a számlát, az ügyfélnek nincs magyarországi üzleti kapcsolódása, szerződéses üzleti partnere, tevékenységet nem végez, csak számlavezetési szolgáltatást vesz igénybe,
- ha a számlára érkező pénz gyerekmunkával hozható kapcsolatba.

A Takarékcsoport tagok **mérlegelés nélkül megtagadják az ügyfélkapcsolat létrehozását**, amennyiben az ügyfél:

- fizikai jelenléte (magánszemélyek esetében lakóhelye, jogi személyek és egyéb szervezetek esetén székhelye, tevékenysége végzésének helye) nem nyert igazolást egyik országban sem;
- tulajdonosi szerkezete a tulajdonosi struktúrát bemutató ábra vagy az alapító okiratok alapján sem átlátható (ez a szempont csak jogi személyek és egyéb szervezetek esetében alkalmazandó),
- által végzett tevékenység törvénybe ütköző,
- magánszemélyek esetében lakóhelye, jogi személyek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetén székhelye szerinti országában nincs megfelelő pénzmosás elleni törvény,
- igénye, hogy személye, személyi azonosításra alkalmas adatai vagy gazdasági tevékenységére vonatkozó adatai a Takarékcsoport tag előtt is anonimek maradjanak,
- személyével vagy tevékenységével kapcsolatban hatósági, társbanki információ vagy saját tapasztalás alapján alaposan feltehető, hogy pénzmosás, terrorizmus, kábítószer kereskedelem, tiltott fegyverkereskedelem vagy más, a pénzmosással összefüggő bűncselekményben vagy annak finanszírozásában érintett.
- gazdasági tevékenysége megfelelő tájékozódás után sem racionális, átlátható.

A Takarékcsoport tagok **nem létesítenek és nem tartanak fenn üzleti kapcsolatot olyan pénzügyi szolgáltatóval**, amelyek:

- fizikai jelenléte nem nyert igazolást egyik országban sem, vagy mely olyan joghatóság alatt működik, amely nem követeli meg ügyfeleitől, illetve partnereitől a fizikai jelenlét igazolását (shell vagy fiktív bank),



- tulajdonosi szerkezete nem átlátható,
- az általa végzett gazdasági tevékenység törvénybe ütköző,
- székhelye szerinti országában nincs megfelelő pénzmosás elleni szabályozás, vagy nem rendelkezik megfelelő pénzmosás elleni politikával, ügyfélazonosítási rendszerrel vagy nem alkalmazza a Know Your Customer standardokat,
- nem áll megfelelő felügyeleti ellenőrzés alatt,
- vezetésében nincs a pénzügyi szolgáltatói körben ismert szakember, vagy nem tud megjelölni a szervezetén belül a pénzmosás elleni küzdelemre kijelölt, megfelelő felelős személyt,
- személyével vagy tevékenységével kapcsolatban hatósági, társbanki információ vagy saját tapasztalás alapján alaposan feltehető, hogy pénzmosás, terrorizmus, kábítószer kereskedelem, tiltott fegyverkereskedelem vagy más, a pénzmosással összefüggő bűncselekményben vagy annak finanszírozásában érintett.

4.4.8 Mérlegelést igénylő esetek

A Takarékcsoport tagjai csak különösen gondos mérlegelés után létesítenek, illetve tartanak fenn üzleti kapcsolatot olyan ügyféllel, amelynek:

- székhelye, telephelye, fióktelepe, működési helye „offshore” országban található,
- legalább 25%-ban tulajdonosa vagy a szolgáltatást igénybe vevő tényleges tulajdonosa állandó lakóhelye, tartózkodási helye vagy székhelye, telephelye, fióktelepe, működési helye „offshore” országban található,
- számlaforgalma lényeges összefüggést mutat az előbbi pontok szerinti ügyfelek számlaforgalmával, üzleti tevékenységével,
- ügyleti megbízása háborúban álló, vagy ingatag belpolitikai helyzetben lévő, illetve terrorizmussal „fertőzött” országba irányul,
- az ügyfél vagy az ügyfélhez kapcsolódó személyek stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származnak.

4.5 Az ügyfél-átvilágítás részletes szabályai üzleti kapcsolat esetén

4.5.1 Személyazonosság igazoló ellenőrzése természetes személy ügyfél, valamint kapcsolódó személyek esetében

A Takarékcsoport tagja a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében főszabály szerint az ügyféltől okiratok bemutatását kéri, illetve – a mellőzés szabályát alkalmazva – jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni.

Mind az okiratok bemutatásának, mind az adatlekérdezésnek a célja az azonosító adatok helytállóságának ellenőrzése.



4.5.1.1 Magyar állampolgár esetén bemutatandó okiratok

Magyar állampolgár esetében személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolványa, útlevele, kártya formátumú vezetői engedélye) és *lakcímét igazoló hatósági igazolványa, ez utóbbi abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.*

4.5.1.2 Külföldi állampolgár esetén bemutatandó okiratok

- Letelepedett vagy életvitelszerűen Magyarországon élő külföldi állampolgár esetén a magyar személyazonosító igazolványa vagy úti okmánya és *magyarországi lakcímét igazoló hatósági igazolványa, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található;*
- huzamosabb ideig (90 napon / 3 hónapon túl) Magyarországon jogszerűen tartózkodó (de nem letelepedett illetve nem életvitelszerűen itt élő) külföldi állampolgárok esetén
 - a külföldi úti okmánya vagy külföldi személyazonosító igazolványa (ID Card), feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít,
 - tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, valamint lakcímét igazoló hatósági igazolványa (külföldi hatóság által kiállított) vagy
 - tartózkodási címét igazoló szálláshely-bejelentő okmánya (nem hatósági igazolvány), illetve *magyarországi lakcímét igazoló hatósági igazolványa, amennyiben tartózkodási helye Magyarországon található;*
- külföldön élő, Magyarországon nem huzamosabb ideig (legfeljebb 90 napig / 3 hónapig) tartózkodó külföldi állampolgárok esetén a külföldi úti okmánya vagy a külföldi személyazonosító igazolványa (ha az magyarországi tartózkodásra jogosít).

4.5.1.3 Az elfogadható okiratok köre

A külföldi természetes személyek azonosításánál figyelemmel kell lenni arra, hogy **más szabályok** vonatkoznak **az EU tagállamok** és az ún. **harmadik országok állampolgáira**. Az uniós állampolgárok 90 napot meg nem haladó időszakot szabadon tartózkodhatnak más uniós országban, így az uniós állampolgárok azonosításakor elfogadható az uniós állampolgár személyi igazolványa vagy útlevele, amely önmagában magyarországi tartózkodásra jogosít.

- **útlevél**, és/vagy (vagy – Európai Unió állampolgára, és – harmadik ország állampolgára esetén)
- **személyazonosító igazolvány**, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy
- **tartózkodási jogot igazoló okmány**
- **tartózkodásra jogosító okmány** (pl. a tartózkodásra jogosító vízum, vagy a kishatárforgalmi engedély).

4.5.2 Személyazonosság igazoló ellenőrzése jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult természetes személy – a **Szabályzat 4.5.1. pontjában megjelölt** – okiratának bemutatásán, és az **eljárási jogosultságának az ellenőrzésén (Szabályzat 4.5.4.1 pontja)** túl az általa képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tekintetében az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi – okiratot is be kell mutatnia a Takarékné Csoport tagja részére, amely igazolja, hogy:

- a céget a **cégbíróság nyilvántartásba vette**, vagy a cég a **bejegyzési kérelmét benyújtotta;**
- az előző pontba nem tartozó 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,
- bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát (alapító okiratát, alapszabályát, társasági szerződését).

Ebben az esetben az azonosítást végző ügyintéző köteles tájékoztatni a jogi személyt vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetet arról, hogy a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal köteles igazolni a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, mely igazolás benyújtásakor az ügyintéző köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

Amennyiben az ügyfél a fent részletezett kötelezettségét elmulasztja, az ügyintéző köteles írásban felhívni az ügyfél figyelmét a hiányok pótlására, valamint arra, hogy a szükséges igazolások benyújtásáig a számlán ügylet nem teljesíthető.

4.5.3 Személyazonosság igazoló ellenőrzése egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély esetén

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi, 30 napnál nem régebbi okiratok bemutatása szükséges egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő és egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély esetén:

- Egyéni vállalkozók részéről az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentését, vagy az egyéni vállalkozói nyilvántartásba vételt igazoló okirat szükséges, amely lehet:
 - egyéni vállalkozói igazolvány vagy
 - az egyéni vállalkozók nyilvántartását vezető szerv által kibocsátott, a nyilvántartásba vételről szóló igazolás, értesítés.
- Mezőgazdasági őstermelők részéről
 - Agrárkamaránál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya,
- Önálló tevékenységet végző magánszemélyek részéről
 - a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya,
 - a tevékenység végzését lehetővé tevő okirat, igazolvány (pl. a kamarai tagságot igazoló dokumentum stb.).
- Adószámmal rendelkező magánszemélyek részéről a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya.

4.5.4 A személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó általános szabályok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Takarékszövetkezet tagja köteles a neki bemutatott személyazonosságot igazoló okirat érvényességét ellenőrizni, az azon szereplő aláírást, valamint az okirat hitelességét megvizsgálni.



A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a kapott azonosító adatokat a Takarékcsoport tagja a bemutatott okiratok, vagy olyan nyilvántartás alapján ellenőrzi, amely nyilvánosan hozzáférhető, vagy amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult (adatszolgáltatás a személyi adat- és lakcímnnyilvántartásból).

Amennyiben a Takarékcsoport tagja az adott ügyfelet már azonosította és az adatok ily módon rendelkezésére állnak, az adatok rögzítését – az adatváltozás miatt szükséges adatrögzítést leszámítva – nem kell ismételt elvégezni.

Az ügyletek teljesítése során az ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzését - a személyazonosság igazolására alkalmas okiratok bemutatásával - minden esetben el kell végezni.

Az okirat-ellenőrzési kötelezettség teljesítése történhet előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is a Takarékcsoport tagja részéről, amennyiben annak technikai feltételei mind az ügyfél, mind a Takarékcsoport tagja részéről adottak.

4.5.4.1 A kapcsolódó személyek eljárési jogosultságának ellenőrzése

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a meghatalmazott esetében ellenőrizni kell a meghatalmazás érvényességét, az eljáró rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá az eljáró képviselő képviseleti jogosultságát is.

4.5.4.2 Okmányok / okiratok érvényességének és hitelességének vizsgálata

Az okirat érvényességének és azon belül hitelességének vizsgálata kapcsán a Takarékcsoport tag ügyintézője ellenőrzi az okirat valóságát (hamis vagy hamisított voltát), lejáratát, dátumát, biztonsági elemeit, és hogy a bemutatott igazolvány mennyire illeszkedik az ügyfélről rendelkezésre álló információkhoz.

4.5.4.3 Okmányok / okiratok fordítása

Amennyiben a külföldi okmány / okirat valóságának és megfelelőségének vizsgálatához az okmány / okirat magyar nyelvre fordítása szükséges (angol nyelvű okiratok esetében ez mérlegelhető), abban az esetben az alábbi fordítások fogadhatók el:

A Takarékcsoport tagja a nem magyar nyelven készült, a személyazonosság igazolása céljából benyújtott okmányokat / okiratokat – amennyiben a Takarékcsoport tagjára irányadó egyéb szabályozás nem rendelkezik ettől eltérően

- „offshore” területen, valamint stratégiai hiányossággal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett társaság, illetve stratégiai hiányossággal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező természetes személy esetében kizárólag az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. (OFFI) által készített hiteles magyar fordítással,
- az előző pontban szereplő kategóriákba nem tartozó esetekben (EU, EGT tagállamok) az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. (OFFI), vagy a fordításra szakfordító vagy szakfordító-lektor képesítéssel rendelkező által készített, hiteles/hivatalos magyar fordítással fogadja el.

Az „offshore” területek, központok listáját és a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok listáját a Szabályzat 3. számú melléklete „A Szabályzatban előírt feladatok végrehajtásához szükséges elérhetőségek” tartalmazza.

4.5.4.4 Okmányok / okiratok másolása

A Pmt. alapján a Takarékcsoport tagja az ügyfél-átvilágítás megfelelő és teljes körű végrehajtása érdekében a rögzítendő adatokat tartalmazó, ügyfél által bemutatott okiratról – a lakcímet igazoló hatósági igazolvány



személyi azonosítót igazoló oldala kivételével – köteles másolatot (fénymásolat, szkennelt kép, fénykép) **készíteni**, melyre a hatályos adatvédelmi szabályokra figyelemmel az ügyfelek figyelmét a **Szabályzat 5. számú mellékletben** 'Ügyfél-tájékoztató a kötelező ügyfél-átvilágítás rendjéről' hívja fel.

A fenti okiratok másolására a Pmt. szerint másolat-készítési kötelezettség teljesítése miatt kerül sor, az ügyfél hozzájárulására, aláírására nincs szükség.

A személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványokról (személyazonosító igazolvány, útlevel, kártya formátumú vezetői engedély) másolatot szükséges készíteni. A **lakcímet igazoló hatósági igazolvány** nem minősül személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványnak, csupán a lakcím adat rögzítéséhez igénybe vett forrás, ezért csak a lakcímet igazoló hatósági igazolvány **lakcímigazolást tartalmazó oldalát kell másolni, a személyi azonosítót igazoló oldal másolása tilos.**

4.5.4.5 Aláírás-vizsgálat

Annak ellenére, hogy a Pmt. nem említi az aláírás vizsgálatot, mint az ügyfél-átvilágítási folyamat részét, mégis kapcsolódik hozzá, hiszen az üzleti kapcsolat létrejöttéhez, az ügylet teljesítéséhez elengedhetetlen annak igazolása, hogy az arra jogosult személy adta a megbízást, az ő akaratából történik az üzleti kapcsolat létesítése.

4.5.5 A személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó speciális szabályok

4.5.5.1 A személyazonosság igazoló ellenőrzésének lefolytatása az üzleti kapcsolat fennállása során

A szolgáltató – főszabály szerint – az üzleti kapcsolat létesítése előtt köteles lefolytatni az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését. A személyazonosság igazoló ellenőrzése **kivételesen** az üzleti kapcsolat során is lefolytatható, ha ez a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges, és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély.

4.5.5.2 Az adatellenőrzés mellőzésére vonatkozó szabályok

A születési családi és utónév, állampolgárság, anyja születési neve adatok ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza.

Ebben az esetben a Takarékcsoport tagja köteles az arra vonatkozó információt rögzíteni, hogy az adatok rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.

Az ügyfél a nem magyarországi lakcím esetében is jogosult és egyben köteles nyilatkozatot tenni, amennyiben nincs olyan egyéb dokumentuma, amely a nem magyarországi lakcímét igazolná. Magyarországi lakcímet minden esetben okirattal kell igazolni.

4.5.5.3 Eljárás adószámmal nem rendelkező ügyfelek esetén

Főszabály szerint az adószám rögzítése jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében kötelező. Kivétel:

Az adószám rögzítése a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében nem szükséges, ha a szervezet hitelt érdemlő módon – legalább teljes bizonyító erejű magánokirati formában – igazolni tudja, hogy nem rendelkezik adószámmal arra tekintettel, hogy nem végez adóköteles tevékenységet.



Az ügyfelet tájékoztatni kell arról, hogy haladéktalanul köteles bejelenteni a Takarékcsoport tag részére, ha az adószámra vonatkozó státuszában változás következik be, vagyis adóköteles tevékenységbe kezd.

Az ilyen ügyfelek tevékenységének fokozott figyelemmel követése javasolt és jelezni kell a Felelős vezető / Kijelölt személy részére, ha az ügyfél a nyilatkozata ellenére adóköteles tevékenységet végez. A további intézkedésekről a Felelős vezető / Kijelölt személy dönt.

4.5.6 Az azonosításra vonatkozó általános szabályok

Azonosítás alatt az okiratok, illetve - amennyiben az azonosító adatot az okirat nem tartalmazza – az ügyfél írásbeli nyilatkozata alapján rendelkezésre álló azonosító adatok írásban történő rögzítését kell érteni.

Az azonosító adatok rögzítése **fő szabály szerint papír alapon, az Azonosítási adatlapon (Szabályzat 9-11. számú mellékletei) történik** az ügyfél típusának (természetes személy ügyfél, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél, és a kapcsolódó személyek, valamint az egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, önálló tevékenységet végző magánszemély ügyfél) megfelelő azonosító adatok kitöltésével. Ezek hiányában a Pmt. alapján adathiányosnak minősül az ügyfél és szerződéskötésre, ügyleti megbízás teljesítésére nem kerülhet sor.

Az Azonosítási adatlapot az ügyfél és a kapcsolódó személyek első átvilágítása során kell kitölteni, ezt követően csak adatváltozás esetén kell alkalmazni (amennyiben az adatváltozás az azonosítási adatokra vonatkozik).

A kapcsolódó személyek azonosítása során azok eljárási jogosultságát is vizsgálni kell a **Szabályzat 4.5.4.1 pontjában** leírtak szerint.

Az ügyfél és a kapcsolódó személyek azonosító adatainak elektronikus rögzítésére (ügyfél/ügyletnyilvántartó rendszerben) minden esetben sor kell, hogy kerüljön!

Az Azonosítási adatlap az azonosító adatok rögzítésén túl további funkciókat is ellát:

- az ügyintéző nyilatkozik a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzéséről, valamint arról, hogy az ügyfél, kapcsolódó személy ellenőrzése az ún. „szankciós listákon” (elérhetőségüket a **Szabályzat 3. számú melléklete** „A Szabályzatban előírt feladatok végrehajtásához szükséges elérhetőségek” tartalmazza) megtörtént;
- az ügyfél, vagy a kapcsolódó személy nyilatkozik, hogy saját maga kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e;
- tájékoztatást ad a természetes személy ügyfélnek arról, hogy akkor kell TTNY-t kitöltenie, ha nem a saját nevében, hanem tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, egyéb esetekben a TTNY-t nem kell kitölteni.

Az azonosítási adatok rögzítése előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is történhet, amennyiben annak technikai feltételei mind az ügyfél, mint a Takarékcsoport tagja részéről adottak.

Az Azonosítási adatlap nyilvántartására vonatkozó szabályokat (pl. tárolás, kereshetőség, hozzáférés) a **Szabályzat 14. pontja** tartalmazza.

Az okiratok vagy nyilatkozatok alapján rögzített azonosító adatok ellenőrzésére vonatkozó szabályokat az Eljárásrend 4.5.4.2. pontja tartalmazza, megjelölve az ellenőrzés céljára használható nyilvántartásokat.

*Az azonosító adatok valódiságával, megfelelőségével kapcsolatos kétség (ideértve a tényleges tulajdonos kilétét is) alapjául szolgáló legjellemzőbb adatok, tények körülmények felsorolását a **Szabályzat 4.8 pontja** tartalmazza.*

A tényleges tulajdonos azonosítására, azonosító adatainak rögzítésére vonatkozó szabályokat a **Szabályzat 4.5.10-4.5.12 pontjai** tartalmazzák.



Az **ügyfél-átvilágítás ügyintéző általi végrehajtását segítő segédletet** (elfogadható okmányok, ellenőrzésre használható nyilvántartások, átvilágítási dokumentáció, helyes EuroBank rögzítés, összeghatárhoz kapcsolódó intézkedések, természetes személy alkalmi ügyfelek esetén alkalmazandó eljárás, alacsony és magas kockázati esetek kapcsán alkalmazandó intézkedések, országlisták) a **Szabályzat 3M_1. számú függelék**e tartalmazza.

A kockázati szintbe sorolást elősegítő Kockázatértékelési adatlapok a **Szabályzat 3M_2. számú függelék**ében találhatók.

4.5.7 Azonosítás (adatrögzítés) természetes személy ügyfél és kapcsolódó személyek esetében

Természetes személy vonatkozásában üzleti kapcsolat létesítése esetén az azonosítást végző ügyintéző az *„Azonosítási adatlap természetes személy ügyfél, kapcsolódó személyek (meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, képviselő részére)”* nyomtatványon (Szabályzat 9. számú melléklete) meghatározott adatkört köteles rögzíteni az ügyfél / ügylet nyilvántartó rendszerben, azaz a természetes személy:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- azonosító okmányának típusát és számát.

4.5.8 Azonosítás (adatrögzítés) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében

Jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet ügyfél vonatkozásában üzleti kapcsolat esetén az azonosítást végző ügyintéző az *„Azonosítási adatlap jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet részére”* (Szabályzat 10. számú melléklete) nyomtatványon meghatározott adatkört köteles rögzíteni az ügyfél / ügylet nyilvántartó rendszerben, azaz a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél:

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét,
- főtevékenységét,
- képviselőire jogosultak nevét és beosztását,
- – ha ilyennel rendelkezik – kézbesítési megbízottjának családi és utónevét, lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- cégbírószági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,



- adószámát (ha a szervezeti formája szerint adószámmal kell rendelkeznie).

A Takarékné Csoport tagja azon tagállamban rögzített adószámot köteles rögzíteni, ahol a cég a tevékenységét ténylegesen végzi, mert ott rendelkeznie kell adószámmal, amelyet az adott tagállam adóhatóságától kapott.

4.5.9 Azonosítás (adat rögzítés) egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély esetében

Az ilyen típusú ügyfél, mint természetes személy személyazonosságának igazoló ellenőrzése során a Szabályzat 4.5.9 pontja szerinti azonosító adatokat kell az „Azonosítási adatlap egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély részére” elnevezésű nyomtatványon (Szabályzat 11. számú melléklete) rögzíteni az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben.

Az önálló tevékenységet végző magánszemély szintén ezen a nyomtatványon nyilatkozik az önálló tevékenység végzésével kapcsolatos egyéb adatokról melyeket szintén rögzíteni kell az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben:

- egyéni vállalkozó / mezőgazdasági őstermelő / önálló tevékenységet végző magánszemély megnevezése (ha eltér a családi és utónévtől)
- székhely / tevékenység végzésének helye
- vállalkozói igazolvány száma vagy nyilvántartási száma / mezőgazdasági őstermelő esetén FELIR azonosító / önálló tevékenységet végző magánszemély esetén a nyilvántartásba vételéről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma
- fő tevékenységi köre (az Önálló Vállalkozások Tevékenységi Jegyzéke - ÖVTJ szerint)
- adószáma (ha rendelkezik adószámmal)
- képviselőre jogosult(ak) neve, beosztása (ha nem egyezik meg az önálló tevékenységet végző magánszeméllyel, pl. őstermelők családi gazdasága esetén a képviselő).

Az „Azonosítási adatlap egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély részére” (Szabályzat 11. számú melléklete) nyomtatvány az azonosító adatok rögzítésén túl további funkciókat is ellát:

- Az ügyintéző nyilatkozik a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzéséről, valamint arról, hogy az egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, önálló tevékenységet végző magánszemély vonatkozásában az ún. „szankciós listákon” történő ellenőrzés megtörtént a Szabályzat 12. pontja szerint (a „szankciós listák” elérhetőségét a Szabályzat 3. számú melléklete „A Szabályzatban előírt feladatok végrehajtásához szükséges elérhetőségek” tartalmazza).
- Az önálló tevékenységet végző magánszemély nyilatkozik, hogy saját maga kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e, valamint nyilatkozik a tényleges tulajdonos személyéről. Mivel főszabály szerint a tényleges tulajdonos az e pont szerinti ügyfelek esetében megegyezik az egyéni vállalkozóval, mezőgazdasági őstermelővel, önálló tevékenységet végző magánszeméllyel, így a természetes személyekhez hasonlóan az Azonosítási adatlapon (Szabályzat 11. számú melléklete) nyilatkozik az egyezőségről. Kivételes esetben a tényleges tulajdonos személye eltérhet, ilyenkor az eljáró képviselő szintén az Azonosítási adatlapon nyilatkozik a tényleges tulajdonos személyéről, a TTYN-hez hasonló módon megadva a tényleges tulajdonos azonosítási adatait.



4.5.10 Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonosról (a tényleges tulajdonos azonosítása) természetes személy ügyfelek esetében

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni vagy – ha ennek technikai feltételei adottak – auditált elektronikus hírközlő eszköz útján illetve elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszeren nyilatkozni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A nyilatkozattétel célja, hogy a tényleges tulajdonos(ok) személye ismert legyen, azonosító adatai(k) rendelkezésre álljanak.

Nyilatkozattételre nincs szükség

- a természetes személy ügyfél részéről, amennyiben a saját nevében jár el, hiszen ebben az esetben az ügyfél és a tényleges tulajdonos személye megegyezik.
- a kapcsolódó személyek részéről – tekintettel arra, hogy az eljárási jogosultságukat igazoló dokumentumokból (meghatalmazás, képviseleti jogot keletkeztető egyéb okirat) egyértelműen megállapítható, hogy kinek az érdekében járnak el.
- a korlátozottan cselekvőképes, illetve cselekvőképtelen ügyfél esetében a törvényes képviselő / gyám részéről, figyelemmel a képviselői minőségére. Ilyen esetekben ténylegesen a korlátozottan cselekvőképes, illetve cselekvőképtelen személy az ügyfél, és nincs eltérő tényleges tulajdonos.

Amennyiben a természetes személy ügyfél nem a saját nevében, hanem tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, akkor a Takarékné Csoport tagja a TNY-en (Szabályzat 6. számú melléklete) a tényleges tulajdonos(ok) következő azonosító adatainak megadását köteles kérni:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.

Továbbá a TNY-en a tényleges tulajdonos azonosító adatai alatt fel kell tüntetni:

- azt az információt, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e (igen / nem). Igen válasz esetén külön nyilatkozaton („Kiemelt közszereplői (PEP) nyilatkozat” Szabályzat 8. számú melléklete) kell megadnia a kiemelt közszereplői érintettség jellegét (kiemelt közszereplő vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy) és a taxatív felsorolásból a konkrét esetét.

Tényleges tulajdonos természetes személy ügyfél esetén az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett.

A Takarékné Csoport tagja köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó azonosító adatok részére bemutatott okiratok vagy nyilvánosan hozzáférhető, illetve törvény alapján adatigénylés céljára rendelkezésre álló nyilvántartások alapján történő ellenőrzésére.

Miután a Pmt. a tényleges tulajdonos személyazonosság igazolására alkalmas okmányának másolását nem teszi kötelezővé, a tényleges tulajdonos okmányának másolására kizárólag a fokozott ügyfél-átvilágítás eseteiben, Felelős vezető döntése alapján, a magas kockázat miatt szükséges kockázatcsökkentő intézkedésként kerülhet sor.



4.5.11 Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonosról (a tényleges tulajdonos azonosítása) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél eljáró képviselője minden esetben köteles írásban – vagy ha ennek technikai feltételei mind az ügyfél mind a Takarékszövetkezet tag részéről fennállnak, auditált elektronikus hírközlő eszköz útján vagy elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszeren – nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosának személyéről és a tényleges tulajdonos azonosító adatairól.

Az eljáró képviselő tényleges tulajdonosra vonatkozó írásbeli nyilatkozatának (Szabályzat 7. számú melléklete) tartalmaznia kell a tényleges tulajdonos alábbi azonosító adatait:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
- a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét (ez a természetes személy ügyfeleknél nincs).

Továbbá a tényleges tulajdonos azonosító adatai alatt fel kell tüntetni

- azt az információt, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e (igen / nem). Igen válasz esetén külön nyilatkozaton („Kiemelt közszereplői (PEP) nyilatkozat” Szabályzat 8. számú melléklete) kell megadnia a kiemelt közszereplői érintettség jellegét (kiemelt közszereplő vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy) és a taxatív felsorolásból a konkrét esetét.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél eljáró képviselője nyilatkozatának arra vonatkozó információt is tartalmazni kell, hogy az általa megadott **tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e**. Amennyiben az ügyfél nyilatkozata alapján a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor az ügyfél eljáró képviselőjének ki kell töltenie a kiemelt közszereplői nyilatkozatot (Szabályzat 8. számú melléklete) is a tényleges tulajdonos vonatkozásában.

Tényleges tulajdonos(ok) minden esetben kizárólag természetes személy(ek) lehet(nek).

4.5.11.1 A tényleges tulajdonos személyének megállapítása jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

A Pmt. értelmében ebben az esetben **tényleges tulajdonos** az a természetes személy, aki a jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben:

- közvetlenül vagy közvetve (*másik szervezeten keresztül*) a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25%-val rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon (*pl. Budapesti Értéktőzsdén*) jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- meghatározó befolyással rendelkezik.



A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatában köteles minden, a fentieknek megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

Az előző két pontban meghatározott természetes személy hiányában (és csakis akkor) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselőjét kell tényleges tulajdonosként feltüntetni.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél eljáró képviselője ebben az esetben köteles **minden, vezető tisztségviselőnek minősülő természetes személyt** tényleges tulajdonosként feltüntetni a TTTY-en.

A teljes mértékben **(100%) állami tulajdonban lévő vállalatok esetében** a tényleges tulajdonos fogalom nem értelmezhető, mivel az állam a tulajdonos, aki mögött nem állapítható meg a fogalomnak megfelelő természetes személy. Erre tekintettel a tényleges tulajdonos azonosítása nem szükséges, így a vezető tisztségviselőt sem kell tényleges tulajdonosnak tekinteni.

Alapítványok esetében tényleges tulajdonos az a természetes személy:

- aki az alapítvány vagyona legalább 25 %-ának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározották,
- 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 25%-a felett, vagy
- az előző pontokban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviseletében eljár.

Bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében tényleges tulajdonosok az alábbi személyek:

- a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak legalább 25%-os tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező, más módon tényleges irányítást vagy ellenőrzést gyakorló, illetve meghatározó befolyással rendelkező tényleges tulajdonosa,
- a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak legalább 25%-os tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező, más módon tényleges irányítást vagy ellenőrzést gyakorló, illetve meghatározó befolyással rendelkező tényleges tulajdonosa,
- a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak legalább 25%-os tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező, más módon tényleges irányítást vagy ellenőrzést gyakorló, illetve meghatározó befolyással rendelkező tényleges tulajdonosa,
- az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
- adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak legalább 25%-os tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező, más módon tényleges irányítást vagy ellenőrzést gyakorló, illetve meghatározó befolyással rendelkező tényleges tulajdonosa.

4.5.11.2 A tényleges tulajdonos személyének megállapítása közvetett tulajdonlás (szervezet a tulajdonosok között) esetén

Azokban az esetekben, amikor az ügyfél tulajdonosai között nem természetes személyek is vannak, a tényleges tulajdonos megállapításánál figyelembe kell venni azokat a természetes személyeket is, akik - a tulajdonosi láncban végig fenntartva a legalább 25 %-os tulajdoni arányt vagy szavazati jogot - közvetlenül vagy közvetve tényleges tulajdonosnak minősülnek, vagy tényleges befolyással bírnak az ügyfél



döntéseire, illetve tevékenységére.

4.5.12 Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonosról (a tényleges tulajdonos azonosítása) egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély esetén

Az egyéni vállalkozói, valamint a mezőgazdasági őstermelői tevékenység keretében gazdasági tevékenységet folytató magánszemély ügyfél a Pmt. szabályozási koncepciójából adódóan nem tekintendő természetes személynek, azonban a tényleges tulajdonos személye – a rájuk vonatkozó szektorális jogszabályok alapján – egyértelműen megállapítható: maga az egyéni vállalkozó vagy a mezőgazdasági őstermelő, mint természetes személy.

Amennyiben az önálló tevékenységet végző magánszemély a saját nevében jár el (az ügyfél és a tényleges tulajdonos személye megegyezik), a Takarékcsoport tagja az „Azonosítási adatlap egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély részére” (Szabályzat 11. számú melléklete) nyomtatványon nyilatkoztatja az ügyfelet.

Amennyiben az önálló tevékenységet végző magánszemély nem a saját nevében, hanem tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, akkor szintén az „Azonosítási adatlap egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély részére” (Szabályzat 11. számú melléklete) nyomtatványon a tényleges tulajdonos(ok) következő azonosító adatait kell megadnia:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.

Ebben az esetben a Takarékcsoport tagja köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó azonosító adatok részére bemutatott okiratok vagy nyilvánosan hozzáférhető, illetve törvény alapján adatigénylés céljára rendelkezésre álló nyilvántartások alapján történő ellenőrzésére.

Önálló jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet TNY kitöltésére egyik esetben sincs szükség.

Amennyiben az önálló tevékenységet végző magánszemély nem a saját nevében, hanem tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, akkor a tényleges tulajdonosok adatai alatt az Azonosítási adatlapon nyilatkoznia kell arról, **hogy az általa megadott tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e.**

Ennek célja, hogy a Szabályzat 8. számú melléklete („Nyilatkozat az ügyfél / tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői (PEP) érintettségéről”) ne kerüljön feleslegesen kitöltésre, csak akkor, ha a tényleges tulajdonos valóban kiemelt közszereplő.

Amennyiben az önálló tevékenységet végző magánszemély nyilatkozata alapján a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor az önálló tevékenységet végző magánszemélynek ki kell töltenie a kiemelt közszereplői nyilatkozatot (Szabályzat 8. számú melléklete) a tényleges tulajdonosra vonatkozóan.

Amennyiben a PEP nyilatkozat helytállóságával kapcsolatban kétség merül fel (nemleges választ ad a köztudottan PEP érintettséggel rendelkező személy) a Takarékcsoport tagja alkalmazottjának fel kell vennie a kapcsolatot a Felelős vezetővel / Kijelölt személlyel a további intézkedések végrehajtása érdekében.



4.5.13 A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzése

Az ügyintéző köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzésére a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Az ügyintéző köteles az általa elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket igazolható módon elvégezni, valamint az arra vonatkozó információt is köteles rögzíteni, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani.

4.5.14 Az ügyfél tényleges tulajdonos személyére vonatkozó nyilatkozatának mellőzése

A Pmt. lehetőséget biztosít arra, hogy a tényleges tulajdonos személyének megállapítására a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél eljáró képviselője írásbeli **nyilatkozatának mellőzésével** kerüljön sor.

Ebben az esetben rögzíteni szükséges azt a körülményt, hogy a tényleges tulajdonos azonosító adatainak rögzítésére az ügyfél eljáró képviselője személyes nyilatkozatának mellőzésével, az ügyintéző részére bemutatott okiratok vagy nyilvánosan hozzáférhető, illetve törvény alapján adatigénylés céljára rendelkezésre álló **nyilvántartások alapján került sor**. Az ezt tartalmazó dokumentumot a Takarékcsoport tagjának alkalmazottja aláírásával igazolja.

Az ügyfél személyes nyilatkozatának mellőzésére – kivételesen, indokolt esetben (pl. felszámolás alatt álló ügyfél nevében eljáró felszámoló biztos esetén) – a Felelős vezető írásbeli engedélyével kerülhet sor.

4.5.15 Tényleges tulajdonos személyével kapcsolatos kockázatok kezelése

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével, a nyilvántartott tényleges tulajdonosi adatok helytállóságával kapcsolatban kétség merül fel, a Takarékcsoport tagja megtesz minden elvárható, ésszerű intézkedést mindaddig, amíg a tényleges tulajdonos személyéről megnyugtatóan – lehetőleg okirattal alátámasztott módon – meg nem bizonyosodik, ideértve a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is (*tulajdonosi struktúrát bemutató ábra – Szabályzat 4.5.11.2. pontja*).

Ennek érdekében a Takarékcsoport tagja köteles a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó nyilatkozat tartalmát a rendelkezésre álló adatok és információk alapján leellenőrizni (*adatellenőrzés*).

Amennyiben az ügyintéző észleli, hogy a TTNY hibásan, hiányosan, vagy valótlan adatokkal került kitöltésre, haladéktalanul köteles ismételt írásbeli nyilatkozattételre felszólítani az ügyfél-átvilágítással érintett személyt.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a kétség továbbra is fennáll, az ügyintéző köteles erről a Felelős vezetőt / Kijelölt személyt elektronikus levélben (e-mailben) értesíteni a penzmosas@takarek.hu címen, aki – szükség esetén az üzleti területtel történő egyeztetést követően – dönt az üzleti kapcsolat megtagadásáról, az ügylet visszautasításáról, vagy kezdeményezi a fennálló üzleti kapcsolat megszüntetését.

A Felelős vezető dönthet úgy, hogy a tényleges tulajdonost személyesen is bevonja az ügyfél-átvilágítás folyamatába, vagyis a tényleges tulajdonos személyes megjelenéséhez köti az ügyfél-átvilágítás



eredményességét.

A kétség alapjául szolgáló legjellemzőbb adatokat, körülményeket a Szabályzat 4.8. pontja tartalmazza.

Pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási kockázatok fennállása esetében a Felelős vezető kezdeményezésére vagy saját döntése alapján a Kijelölt személy bejelentést tesz a PTEI részére.

4.5.16 Tényleges tulajdonosi információk központi nyilvántartása

A Takarékcsoport tagja a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél, illetve a bizalmi vagyonkezelő ügyfél tényleges tulajdonosára vonatkozóan a rögzített és ellenőrzött adatokat köteles haladéktalanul továbbítani az adatok tárolása céljából jogszabály alapján létrehozott központi nyilvántartás számára, feltéve, hogy az adatok e központi nyilvántartásban nem szerepelnek. *(Jelen szabályzat hatályba lépésének napján még nem készült el a központi nyilvántartás.)*

Az alábbi szervezetek közvetlen hozzáféréssel adatot igényelhetnek a központi nyilvántartásból:

- a PTEI, a nyomozó hatóság, a terrorizmust elhárító szerv, a nemzetbiztonsági szolgálatok, az ügyészség és a bíróság korlátozás nélkül,
- az MNB a Pmt.-ben foglalt feladatai ellátása érdekében
- a Takarékcsoport tagja az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása céljából.

Az adatok megismerése nem járhat az adatigényléssel érintett személy személyiségi jogainak, magánélethez való jogának aránytalan sérelmével.

4.5.17 Nyilatkozattétel a kiemelt közszereplői érintettségről

A természetes személy ügyféltől, illetve a kapcsolódó személytől – függetlenül attól, hogy lakóhelye külföldön, vagy belföldön van – kötelező minden ügyfél-átvilágítás esetében személyes megjelenés mellett írásbeli nyilatkozatot kérni az Azonosítási adatlapon (Szabályzat 9-11. számú mellékletei) vagy ha ennek technikai feltételi adottak auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozatni arra vonatkozóan, hogy **az ügyfél, vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e.**

Az ezzel kapcsolatos fogalmakat a Szabályzat 1.5 pontja tartalmazza.

A Szabályzat kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseit a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

Amennyiben a természetes személy ügyfél, illetve a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, akkor nyilatkoznia kell a kiemelt közszereplői nyilatkozaton (Szabályzat 8. számú melléklete) vagy az auditált elektronikus hírközlő eszköz segítségével arról, hogy milyen minőségben minősül kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek *(felsorolásból kell kiválasztani, mindig csak egy minőség és azon belül eset jelölhető)*. Továbbá nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszköz forrására és a vagyon forrására vonatkozó információkat, és be kell mutatnia a pénzeszköz forrásának igazolására szolgáló dokumentumokat, melyekről az ügyintéző másolatot készít.

Üzleti kapcsolat létesítésekor a Takarékcsoport tagja beszerzi a vagyon forrására vonatkozó információkat, egyéb eseti üzleti megbízásoknál a pénzeszköz forrás igazolása szükséges.

/A vagyon forrására vonatkozó ügyfél-nyilatkozat nyomtatvány a Szabályzat 19. számú melléklete/



Egyszerűsített átvilágítás esetében az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezhető a kiemelt közszereplői érintettségre vonatkozó nyilatkoztatás, adatrögzítés. A nyilatkozatok elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszeren keresztül is beszerezhetőek, ha ennek technikai feltételei adottak. Az elektronikus csatorna alkalmazhatóságáról a Felelős vezető / Kijelölt személy kockázaterzékenységi megközelítés alapján, egyedi mérlegelést követően dönt.

Az ügyfélre vagy a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői érintettség hozzájárul a magas kockázati szint megállapításához.

A tényleges tulajdonos PEP érintettsége vonatkozásában csak adatrögzítési kötelezettsége van az ügyintézőnek, nyilvános adatbázisban történő ellenőrzési kötelezettség nem áll fenn, kivéve ha az ügyfélre vonatkozó magas kockázat indokolja a tényleges tulajdonos PEP érintettségére vonatkozó nyilatkozatának rendelkezésre álló nyilvántartások alapján történő ellenőrzését.

A PEP nyilatkozat nyilvántartására, megőrzésére vonatkozó előírásokat a Szabályzat 14.4 és 14.7 pontjai tartalmazzák.

4.5.18 Az ügyfél, tényleges tulajdonos PEP érintettségére vonatkozó nyilatkozat helytállóságának ellenőrzése

A Takarékcsoport tagja köteles az ügyfél, vagy a kapcsolódó személy PEP érintettségre vonatkozó nyilatkozatának jogszabály alapján e célra rendelkezésre álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzésére, illetve köteles nyilvántartást vezetni az általa az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről.

4.5.19 Az ügyfél, kapcsolódó személy PEP érintettségre vonatkozó nyilatkoztatásának mellőzése

Az ügyfél, kapcsolódó személy nyilatkoztatása mellőzhető, ha a Takarékcsoport tagja a PEP érintettségre vonatkozó adatokat (PEP érintettség jellegét és konkrét esetét) a részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető vagy törvény alapján adatigénylés céljára igénybe vehető nyilvántartások alapján rögzíti.

Ebben az esetben rögzíteni szükséges azt a körülményt, hogy a PEP érintettségre vonatkozó adatok rögzítésére az ügyfél, a kapcsolódó személy személyes nyilatkozatának mellőzésével, a fentiek szerinti bemutatott okiratok vagy nyilvántartások alapján került sor. Az ezt tartalmazó dokumentumot a Takarékcsoport tagjának alkalmazottja aláírásával igazolja.

Az ügyfél személyes nyilatkozatának mellőzésére – kivételesen, indokolt esetben, a Felelős vezető írásbeli engedélyével kerülhet sor.

4.5.20 A PEP érintettséggel kapcsolatos kockázatok kezelése – vezetői döntés

Amennyiben az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos PEP érintett, az üzleti kapcsolat létesítéséről a kiemelt közszereplői érintettség miatt a Felelős vezető dönt / nem delegálható /.

A kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat monitoringját megerősített eljárásban kell végrehajtani (Szabályzat 5.5 pontja).



4.5.21 Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan rögzítendő adatok

A Takarékcsoport tagja az azonosítási kötelezettségének nemcsak az ügyfél, a kapcsolódó személyek és a tényleges tulajdonos vonatkozásában köteles eleget tenni, rögzítenie kell az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat is:

- a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje alacsony, átlagos vagy magas,
Amennyiben a Takarékcsoport tagja elfogadhatatlan kockázatot állapít meg, nem jöhet létre üzleti kapcsolat, nem hajtható végre ügyleti megbízás az érintett személy vonatkozásában.
- a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód),
- információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről.

Az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok (szerződés típusa, tárgya és időtartama), és a teljesítés körülményei (hely, idő, mód) a szerződésben kerülnek rögzítésre, a szerződéses szöveg részeként.

Az ügyfél kockázati szintje az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben kerül rögzítésre.

Az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről az ügyfél az Ügyfélprofil-kérdőívben nyilatkozik.

4.5.22 Az üzleti kapcsolat létesítése során – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – alkalmazható további intézkedések

A Takarékcsoport tagja az ügyfélben vagy az üzleti kapcsolatban rejlő kockázatokra figyelemmel egyedi döntés alapján

- kérheti a pénzeszköz forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, és *(együttes feltétel)* ezen információk igazolására szolgáló dokumentumok bemutatását az üzleti kapcsolat létesítésekor (amennyiben a számlanyitással együtt ügyletet is végre kíván hajtani az ügyfél),
- az üzleti kapcsolat létesítését a Felelős vezető / Kijelölt személy jóváhagyásához kötheti.

A pénzeszköz forrására vonatkozó információt, illetve a forrás igazolására szolgáló dokumentumot a Takarékcsoport tagja **a kötelező eseteken** (PEP érintettség; alkalmi ügyfelek összeghatárt elérő vagy meghaladó készpénzforgalma, pénzváltása) **túl az alábbi esetekben kéri**:

- az „offshore” érintettségű gazdasági társaságok esetében az üzleti kapcsolat létesítésekor,
- amennyiben az ügyfél az üzleti kapcsolat létesítésével egyidejűleg
 - természetes személy ügyfél esetében 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet végrehajtását kezdeményezi, annak érdekében, hogy a monitoring során a forrásigazolás már rendelkezésre álljon, ne kelljen ezért az ügyfelet újra külön behívni,
 - jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély esetében 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet végrehajtását kezdeményezi, annak érdekében, hogy a monitoring során a forrásigazolás már rendelkezésre álljon, ne kelljen ezért az ügyfelet újra külön behívni.
- a szűrő-monitoring rendszer működtetése során észlelt szokatlan ügyletek, ügyleti megbízások esetén, ha Tranzakciós kérdőív kitöltése válik szükségessé.



A Felelős vezető / Kijelölt személy döntése szükséges minden, a Szabályzat 4.10.1 pontjában meghatározott magas kockázatú esetben, melyek kapcsán a Takarékné Csoport tagja fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz. A részletszabályokat a Szabályzat az egyes eseteknél külön tárgyalja.

4.5.23 A vezetői jóváhagyás/döntés alkalmazásának kötelező esetei

Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a *Felelős vezető* dönthet az alábbi esetekben:

Az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy.

Kijelölt személy is dönthet:

- Az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele);
- Az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél évi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi;
- Az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- Az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- Az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- Az ügyfél bizalmi vagyongazdálkodó; fegyver vagy hadiipari anyagok vagy kettős felhasználású termékek gyártásával vagy kereskedelmével; ingatlanforgalmazással; szerencsejáték szervezéssel; művészeti alkotások, nemesfém vagy drágakő kereskedelemmel foglalkozik;
- Az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, születési hely, állampolgárság; székhely, tevékenység végzésnek helye alapján);
- Az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
- Az ügyfél „offshore” országban vagy területen bejegyzett társaság, vagy olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezetében legalább 25%-os részzel (tulajdoni hányaddal, szavazati joggal) rendelkező, „offshore” országban vagy területen bejegyzett társaság van;
- Elektronikus-pénzt kibocsátó szolgáltató, elektronikus-pénz számlát vezető szolgáltató.
- Fizetési rendszert működtető pénzügyi szolgáltató.
- Külföldön létrehozott, külföldi székhellyel rendelkező alapítvány.
- Távoli azonosítás (közjegyző vagy külképviseleti hatóság közreműködésével) esetén.

Üzleti terület dönt:

- privátbanki üzleti kapcsolat létesítése (*de a Pénzmosás-megelőzési szakterület megerősített eljárás keretében vizsgálja a privátbanki szolgáltatásokat*).

Az üzleti kapcsolat során az alábbi esetekben szükséges vezetői döntés:

- amennyiben a PEP érintett ügyfél által kezdeményezett készpénzbefizetés a 10 millió forintot eléri vagy meghaladja / delegálható, vagyis a Kijelölt személy is dönthet /,



- szokatlan ügylet végrehajtása esetén / delegálható /.
- más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadása.

A 100 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzes ügylet teljesítéséhez a Bizottság döntése szükséges. A Bizottság döntésével kapcsolatos részletszabályokat az Eljárásrend 5.5.2.8 pontja tartalmazza (üzleti kapcsolat fenntarthatóságáról szóló döntés meghozatalának szabályai).

4.5.24 Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring)

A Takarékcsoport tagja az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését (egyenként és összességében is) – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a Takarékcsoport tagjának az ügyfélről, „visszatérő” alkalmi ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival, információival (az *ügyfélprofil*) és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás-megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

A monitoring tevékenységre vonatkozó részletes szabályokat a **Szabályzat 5.4 pontja** tartalmazza.

4.6 Ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmi ügyfél összeghatárt elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízásai esetén

4.6.1 Az alkalmi ügyfél fogalma

Alkalmi ügyfél az, akivel a Takarékcsoport tagja még nem létesített üzleti kapcsolatot – nincs tartós szerződéses jogviszony –, de ügyleti megbízást (eseti jellegű jogviszonyt) kezdeményez a Takarékcsoport tagjánál.

Alkalmi ügyfél lehet természetes személy, vagy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet is.

Nem minősülnek alkalmi ügyfélnek

- **a kapcsolódó személyek** (ügyfél meghatalmazottja, eljáró képviselője), esetükben el kell végezni az ügyfél-átvilágítást!
- **a kézbesítési megbízott, a kedvezményezett**, akiket az azonosításra alkalmas adataikkal kell az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben rögzíteni.
- **a címletváltást és a bankjegycserét kezdeményező személyek**, szervezetek, mivel ezek a műveletek nem minősülnek pénzmosás-megelőzési szempontból ügyletnek, így nem járnak intézkedési kötelezettséggel.

4.6.2 Az alkalmi ügyfelek összeghatárhoz kötött ügyfél-átvilágításának esetei

Az alkalmi ügyfelek vonatkozásában ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az alábbi esetekben kell elvégezni, feltéve, hogy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzésére a korábbiakban más okból nem került sor:

- a **4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor**, illetve



- az 1 éven belüli (az aktuális ügyleti megbízás időpontját megelőző 365 napon belüli), egymással ténylegesen összefüggő (ugyanazon ügyfél, ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra adott) több ügyleti megbízás esetén, ha ezek együttes értéke eléri vagy meghaladja a 4,5 millió forintot.
- **300.000 forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás esetén, illetve**
- az 1 héten belüli (az aktuális ügyleti megbízás időpontját megelőző 7 napon belüli), egymással ténylegesen összefüggő több ügyleti megbízás esetén, ha ezek együttes értéke eléri vagy meghaladja a 300.000 forintot.
- **300.000 forintot meghaladó összegű, pénzáttalásnak minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor** (fizetési számla nélküli áttalásnál van jelentősége, ahol az alkalmi ügyféllel a Takarékcsoport tagja még nem létesített üzleti kapcsolatot).

Az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások nyomon követése az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszer segítségével kell, hogy történjen, ahol a rendszer feladata jelezni, ha az alkalmi ügyfél eléri az összeghatárt.

A Takarékcsoport tagjával már üzleti kapcsolatban álló ügyfelek fentiek szerinti megbízásai esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket nem kell ismételtten megtenni.

A meglévő ügyfelek esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a Takarékcsoport tagja csak akkor ismétli meg, ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

Az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az ügyleti megbízás végrehajtása előtt kell lefolytatni.

4.6.3 Az alkalmi ügyfél ügyfél-átvilágításának folyamata

Tekintettel arra, hogy alkalmi ügyfelek esetében eseti jellegű ügyleti megbízások benyújtásáról van szó, nincs szükség kockázati besorolásra és ehhez igazított monitoring végrehajtására (dinamikus ügyfél-átvilágítás), mivel azok csak a tartós üzleti kapcsolat esetén értelmezhetők.

A Takarékcsoport tagja a Szabályzat 4.6.2 pontjában meghatározott ügyleti megbízás teljesítése esetén csupán az alábbi intézkedések végrehajtására köteles:

- a. El kell végezni az ügyfél, és a kapcsolódó személyek **személyazonosságának igazoló ellenőrzését a Szabályzat 4.5.1-4.5.3 pontjai alapján** (az arra alkalmas, a Pmt. által meghatározott okiratok bemutatásával, érvényességének, ennek keretén belül hitelességének ellenőrzésével, a kapcsolódó személyek eljárási jogosultságának ellenőrzésével), és az **azonosítás** részeként ellenőrizhetően, visszakereshetően írásban rögzíteni a Pmt.-ben meghatározott azonosító adatokat **a Szabályzat 4.5.7-4.5.9 pontjai alapján** az Azonosítási adatlapon (Szabályzat 9-11. számú mellékletei) és az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben.

A Takarékcsoport tagja az ügyfél és a kapcsolódó személyek által bemutatott, személyazonosság igazolására szolgáló **okiratairól** – ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot –, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével, köteles **másolatot készíteni**.

A Takarékcsoport tagja **ellenőrzi**, hogy az ügyfél szerepel-e az ún. „szankciós” listákon (a vonatkozó szankciós listák elérhetőségét a Szabályzat 3. számú melléklete „A Szabályzatban előírt feladatok végrehajtásához szükséges elérhetőségek” tartalmazza).

- b. A Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozat (a továbbiakban: TNY) kitöltésével (Szabályzat 6. és 7. számú mellékletei) **nyilatkoztatni kell a természetes személy ügyfelet**, amennyiben nem a saját, hanem tényleges tulajdonos nevében jár el, illetve **jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében annak eljáró képviselőjét a tényleges tulajdonos személyére vonatkozóan a**



Szabályzat 4.5.10-4.5.12 pontjai alapján, be kell szerezni a tényleges tulajdonosra vonatkozó azonosító adatokat, és a TTNy-t formailag ellenőrizni kell.

- c. Be kell szerezni a **természetes személy ügyfél**, valamint a kapcsolódó személyek személyesen írásban tett **nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül-e** (szerepel-e a fontos közfeladatot ellátó személyek tételes listájában), kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója-e, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e a **Szabályzat 4.5.17 pontja** alapján. „IGEN” válasz esetén az ügyféllel és/vagy a kapcsolódó személyekkel ki kell tölteni a Kiemelt közszereplői (PEP) nyilatkozatot, melyen rögzíteni kell, hogy a PEP érintettségű személy az adott minőségében mely hivatkozás szerint minősül PEP érintettségűnek, továbbá **nyilatkoznia kell a pénzeszköz és a vagyon forrásáról** (Szabályzat 8. számú melléklete).

/A vagyon forrására vonatkozó ügyfél-nyilatkozat nyomtatvány a Szabályzat 19. számú melléklete./

A Pmt. értelmében a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a természetes személy ügyféltől, illetve a jogi személy ügyfél eljáró képviselőjétől írásbeli nyilatkozatot kell kérni arra vonatkozóan, hogy a **tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e**.

- d. Rögzíteni kell az ügyletre vonatkozóan
- a megbízás tárgyát és összegét,
 - a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód).

A Takarékcsoport tagja kockázatérzékenységi megközelítés alapján kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, és a forrás igazolására szolgáló dokumentum – nem magyar nyelvű dokumentum esetén az OFFI, szakfordító, szakfordító lektor által készített magyar nyelvű fordítását (angol nyelvű dokumentum esetén mérlegelhető) – bemutatását, melyről másolatot készít.

Szintén kockázatérzékenységi megközelítés alapján a Szabályzatban meghatározott esetekben az ügyleti megbízás teljesítését vezetői engedélyhez kötheti (a Felelős vezető / Kijelölt személy döntéséig a megbízás nem hajtható végre).

Amennyiben az alkalmi ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás összege eléri vagy meghaladja az 50 millió forintot, az ügyleti megbízás teljesítéséről kötelező jelleggel a Felelős vezető dönt / nem delegálható /.

- e. A „visszatérő” alkalmi ügyfelek
- azok az át nem világitott alkalmi ügyfelek (nem állnak a Takarékcsoport tagjával üzleti kapcsolatban), akik 1 éven belül - figyelemmel az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokra több ügyleti megbízással kezdeményeznek 4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót a Takarékcsoport tagjának fiókjaiban – az összes fióknál lebonyolított ügyleti megbízásokat együttesen kell figyelembe venni

esetében a monitoring kötelezettséget (Szabályzat 4.5.24 pontja) a Takarékcsoport tagja az üzleti kapcsolatokra előírt módon végzi el, mivel ezek a kapcsolatok jellegükben jelentősen nem térnek el a tartós szerződéses kapcsolatoktól.

Ennek értelmében a Takarékcsoport tagja a „visszatérő” alkalmi ügyfelek esetében is ügyfélprofilot alkot és ügyleti megbízásait egyenként és összességükben is értékeli az ügyfélprofilhoz viszonyítva.

Adatváltozás esetén a Takarékcsoport tagjának csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégeznie, amennyiben nem merült fel általános kétség az ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban.

Ha a Takarékcsoport tagja nem tudja végrehajtani a fenti ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, akkor az



érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az ügyleti megbízás teljesítését.

Vezetői döntést igénylő esetek (csak a Felelős vezető / Kijelölt személy jóváhagyását követően teljesíthető az ügyleti megbízás:

- amennyiben az ügyleti megbízás (alkalmi vagy „visszatérő” alkalmi ügyfél részéről) az 50 millió forintot eléri vagy meghaladja / nem delegálható /;
- amennyiben a PEP érintett ügyfél által kezdeményezett készpénzbefizetés a 10 millió forintot eléri vagy meghaladja / delegálható /;
- amennyiben az ügyfél-átvilágításra 5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás miatt kerül sor (Pénzmosás-megelőzési szakterület munkatársa is dönthet);
- ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések /delegálható/;
- szokatlan ügylet végrehajtása esetén / delegálható /.

A vezetői döntés érdekében minden, az ügyleti megbízás teljesítése kapcsán keletkezett dokumentációt meg kell küldeni elektronikus úton (e-mailben) a penzmosas@takarek.hu címre.

A Takarékcsoport tagjának Felelős vezetője / Kijelölt személye válaszát szintén elektronikus úton (e-mailben) küldi meg az ügyintéző részére, ezáltal biztosítva a nyomon követhetőséget, ellenőrizhetőséget.

Alkalmi ügyfélként cég nevében nem végezhet készpénzes tranzakciót természetes személy, az eljárási jogosultságát minden esetben szükséges igazolnia: meghatalmazott esetében írásos meghatalmazással, képviselőre jogosult esetében – ha a képviselői jog nem a törvényből következik – a képviselői jogot igazoló dokumentum bemutatásával.

Természetes személy céges számlára az eljárási jogosultság igazolása nélkül csak akkor fizethet be, ha a befizetett összeget a saját nevében fizeti be, vagyis az az ő pénze.

4.7 Alkalmi ügyfelek összeghatár alatti ügyleti megbízásai esetén követendő azonosítási eljárás

Amennyiben

- az ügyleti megbízás összege – ideértve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat is (1 éven belül) – nem éri el a 4,5 millió forintot,
- pénzváltási ügyleti megbízás összege – ideértve az egymással ténylegesen összefüggő pénzváltási ügyleti megbízásokat is (1 héten belül) – eléri vagy meghaladja a 100.000 forintot, de nem éri el a 300.000 forintot, valamint
- pénzáttalásnak minősülő ügyleti megbízás esetén **az ügyfelek esetében** nem éri el a 300.001 forintot,

a **Szabályzat 4.6 pontjában** leírt ügyfél-átvilágítási intézkedésekhez képest az alábbi eltérő szabályokat kell alkalmazni:

- a. A Takarékcsoport tagjának ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerében legalább az alábbi, az ügyfél-átvilágításnál kértekhez képest szűkebb adatkört kell rögzíteni, **Azonosítási Adatlap (Szabályzat 9-11. számú mellékletei) kitöltése azonban nem szükséges:**
 - a természetes személy alkalmi ügyfélre vonatkozóan:
 - családi és utónevét,



- születési helyét, idejét,
 - valamint az ügyleti megbízás tárgyát és összegét.
 - a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet alkalmi ügyfélre vonatkozóan:
 - nevét, rövidített nevét,
 - székhelyét, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyenrel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét,
 - valamint az ügyleti megbízás tárgyát és összegét.
 - egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő vagy egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély alkalmi ügyfélre vonatkozóan:
 - egyéni vállalkozó / mezőgazdasági őstermelő / önálló tevékenységet végző magánszemély megnevezését,
 - tevékenység végzésének helyét (ha nem azonos a lakcímmel) / bejegyzés szerinti székhelyét
- b. A Takarékcsoport tagja az azonosító adatok rögzítésén túl az ügyféltől, annak meghatalmazottjától, eljáró képviselőjétől kéri a fenti adatokat tartalmazó, **személyazonosság igazolására alkalmas okiratok bemutatását a Szabályzat 4.5.1-4.5.3 pontjai szerint, nem kell azonban az okiratokról másolatot készíteni.**
- c. A fenti ügyfél-átvilágítási összeghatárok alatti ügyleti megbízások esetében **nem kell nyilatkozatot kérni a tényleges tulajdonos személyére és a kiemelt közz szereplői (PEP) érintettségre vonatkozóan.**
- d. **Nem kell** az ügyleti megbízást benyújtó személytől **Ügyfélprofil kérdőív kitöltését kérni.**
- e. A „visszatérő” alkalmi ügyfelek
- azok az át nem világított alkalmi ügyfelek (nem állnak a Takarékcsoport tagjával üzleti kapcsolatban), akik 1 éven belül - figyelemmel az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokra több ügyleti megbízással kezdeményeznek 4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót a Takarékcsoport tagjának fiókjaiban – az összes fióknál lebonyolított ügyleti megbízásokat együttesen kell figyelembe venni

esetében a monitoring kötelezettséget (Szabályzat 4.5.24 pontja) a Takarékcsoport tagja az üzleti kapcsolatokra előírt módon végzi el, mivel ezek a kapcsolatok jellegükben jelentősen nem térnek el a tartós szerződéses kapcsolatoktól. Ennek megfelelően „visszatérő” alkalmi ügyfelek megbízásait folyamatosan figyelemmel kíséri – ideértve a teljesített ügyletek elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

A Takarékcsoport tagja a „visszatérő” alkalmi ügyfelek esetében is ügyfélprofilot alkot és ügyleti megbízásait egyenként és összességükben is értékeli az ügyfélprofilhoz viszonyítva. A „visszatérő” alkalmi ügyfelek monitoringja során különös figyelmet kell fordítani a szokatlanul nagy értékű, illetve szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre.

Ennek megállapításában segítséget nyújt a *Szokatlan ügyletek felismerésének szempontjai* című segédlet (Szabályzat 1. számú melléklet).

A Takarékcsoport tagja megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, amennyiben a fenti



intézkedéseket nem tudja végrehajtani.

4.8 Az azonosító adatok valódiságával, megfelelőségével, a nyilatkozatok helyességével kapcsolatban felmerült kétség alapjául szolgáló legjellemzőbb adatok, tények, körülmények

Az ügyfél-átvilágítás során rögzített, az ügyfélre, a kapcsolódó személyre vagy a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó azonosító adatok valódiságával, helyességével kapcsolatosan az alábbi kétségek merülhetnek fel (példálózó felsorolás):

- a bemutatott dokumentumok, megadott adatok között – ideértve az Azonosítási adatlapon és a TTNY-en szereplő adatokat is – nincs összhang, az adatokban eltérések mutatkoznak,
- „stróman” gyanú merül fel (valaki el akarja titkolni, hogy az üzleti kapcsolat valójában az ő megbízásából jön létre, vagy az ügyletet az ő javára, érdekében kezdeményezik),
- az ügyfél aláírásának képe eltér az egyes dokumentumokon, illetve a személyazonosságot igazoló okiraton, szerződésen stb., felmerül a hamisítás gyanúja,
- a bemutatott okirat valódisága megkérdőjelezhető, hamisgyanús, illetve az okirat lejárt,
- a jogszerű magyarországi tartózkodás kérdéses, dokumentumokkal nem igazolható,
- a tényleges tulajdonos ellenőrzése során megállapítható, hogy a nyilatkozatban megjelölt személy(ek) nem egyezik(egyeznek) meg a TTNY-en szereplő személlyel (személyekkel),
- a PEP nyilatkozat helyessége megkérdőjelezhető,
- stb.

4.9 Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó eltérő intézkedések

4.9.1 Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetei

A Takarékcsoport tagja egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz, amennyiben az ügyfél-kockázati tényezők, termékre, szolgáltatásra, alkalmazott eszközre vonatkozó kockázati tényezők és a az ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos földrajzi kockázati tényezők együttes értékelése alapján **alacsony kockázatot állapít** az adott eset vonatkozásában. Ez alól kivétel, ha a kivétel alacsony (auto low) kockázati tényező alapján a többi kockázati tényezőtől függetlenül az ügyfél alacsony kockázatúnak minősül.

a) Ügyfél-kockázat alapján:

A Takarékcsoport tagja a Pmt. vonatkozó rendelkezéseivel, illetve a Belső kockázatértékelésével (Szabályzat 2. számú melléklete) összhangban egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz, amennyiben az ügyfél-kockázatok szempontjából az ügyfél **a következő pontok szerinti alacsony kockázatot jelentő jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (kivételesen alacsony kockázatok):**

1. Az ügyfél
 - Pmt. szerinti hitelintézet,



- pénzügyi szolgáltató (ennek részeként a pénzügyi vállalkozás),
- foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény,
- önkéntes kölcsönös biztosítópénztár,
- nemzetközi postautalvány-felvételt és -kézbesítést végző,

amennyiben székhelye az Európai Unió területén található, vagy olyan harmadik országban székhellyel rendelkező, a fenti pontok szerinti szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amelyek betartása tekintetében felügyelet alatt áll.

2. Az ügyfél a Pmt. szerinti felügyeletet ellátó szerv: az MNB, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal, PTEI, az Ügyvédek és a Közjegyzők területi kamarája, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara, a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal, a bizalmi vagyongazdálkodásról és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvény szerinti hivatal, ezenkívül bármely más, a pénzmossa és a terrorizmus-finanszírozás elleni küzdelem folytatására hatáskörrel rendelkező tagállami hatóság.
3. Az ügyfél helyi önkormányzat, helyi önkormányzat költségvetési szerve, központi költségvetési szerv (*költségvetési szerv: közfeladat ellátására létrejött jogi személy*).
4. Az ügyfél az Európai Parlament, 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.
5. Olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát.
6. Közigazgatási hatóság (*az a személy vagy szervezet, akit /amelyet törvény, kormányrendelet vagy - önkormányzati hatósági ügyben - önkormányzati rendelet hatósági hatáskör gyakorlására jogosít fel*) vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság.

b) Termékben, szolgáltatásban, alkalmazott eszközben rejlő kockázat, valamint földrajzi kockázat alapján:

A Takarékcsoport tagja – a kockázati tényezők együttes értékelése, és a legmagasabb kockázat elve alapján – a Belső kockázattertelékelésben meghatározott termékben, szolgáltatásban, alkalmazott eszközben rejlő kockázat, valamint földrajzi kockázat alapján a Belső kockázattertelékelésben alacsony kockázatúnak minősített esetekben a normál átvilágítás szabályai szerint jár el és a kockázatot átlagossá minősíti.

4.9.2 Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során alkalmazott intézkedések

A Takarékcsoport tagja a Szabályzat 4.9.1 pont a) alpontjában **meghatározott jogi személyek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek vonatkozásában** az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint az ügyletek teljesítésekor – **ha egyéb kockázatok magasabb ügyfél-átvilágítási fokozat alkalmazását nem teszik szükségessé** – egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazása – az önkormányzat, önkormányzat költségvetési szerve kivételével **a Felelős vezető / Kijelölt személy előzetes engedélyéhez kötött**. Az önkormányzat, önkormányzat költségvetési szerve esetében nincs szükség előzetes engedélykérésre, de utólagosan tájékoztatni kell a Pénzmossa-megelőzési szakterületet az üzleti kapcsolat létesítéséről a penzmossa@takarek.hu címre küldött levélben.

Az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az ügyfél mellett a kapcsolódó személyek (meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, képviselő) vonatkozásában is el kell végezni.

A Takarékcsoport tagja részéről az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során az alábbi intézkedések végrehajtása kötelező:



- a. El kell végezni az ügyfél, és a kapcsolódó személyek **személyazonosságának igazoló ellenőrzését a Szabályzat 4.5.1-4.5.3 pontjai alapján** (az arra alkalmas, a Pmt. által meghatározott okiratok bemutatásával, érvényességének, ennek keretén belül hitelességének ellenőrzésével, a kapcsolódó személyek eljárási jogosultságának ellenőrzésével), és az **azonosítás** részeként ellenőrizhetően, visszakereshetően írásban rögzíteni a Pmt.-ben meghatározott azonosító adatokat **a Szabályzat 4.5.7-4.5.9 pontjai alapján** az Azonosítási adatlapon (Szabályzat 9-11. számú mellékletei) és az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben.

Az **ügyfelek** képviseletében eljáró kapcsolódó személyek személyazonosságának igazoló ellenőrzését a Szabályzat 4.5.7 pontjában meghatározottak alapján kell elvégezni az „Azonosítási adatlap természetes személy ügyfél, kapcsolódó személyek (meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, képviselő) részére” (Szabályzat 9. számú melléklete) nyomtatványon.

A fenti jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek vonatkozásában a Takarékcsoport tagja a Szabályzat 4.5.8 pontjában meghatározott azonosító adatokat köteles rögzíteni az „Azonosítási adatlap jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet részére” (Szabályzat 10. számú melléklete) nyomtatványon.

Az okiratokat az érvényességük ellenőrzését követően le is kell másolni, ha az ügyfél az eredeti vagy hiteles másolati példányt nem adja át a Takarékcsoport tagja részére.

A Takarékcsoport tagja az ügyfél és a kapcsolódó személyek által bemutatott, személyazonosság igazolására szolgáló **okiratairól** – ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot –, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével, köteles **másolatot készíteni**.

Ezen felül a Takarékcsoport tagjának az okiratokban szereplő adatok naprakészségét folyamatosan biztosítani kell az általános szabályoknak megfelelően.

A Takarékcsoport tagja **ellenőrzi**, hogy az ügyfél szerepel-e az ún. „szankciós” listákon (a vonatkozó szankciós listák elérhetőségét a Szabályzat 3. számú melléklete „A Szabályzatban előírt feladatok végrehajtásához szükséges elérhetőségek” tartalmazza).

Eltérő szabályok:

A Takarékcsoport tagja a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében – a mellőzés szabályát alkalmazva – jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni, illetve a személyazonosság igazoló ellenőrzését és az okirat ellenőrzési kötelezettséget – ha ennek technikai feltételei mind az ügyfél, mind a Takarékcsoport tagja részéről adottak – jogosult előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezni.

- b. A Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozat (a továbbiakban: TTNy) kitöltésével (Szabályzat 7. számú melléklete) **nyilatkoztatni kell a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében annak eljáró képviselőjét a tényleges tulajdonos személyére vonatkozóan** és rögzíteni kell a tényleges tulajdonosra vonatkozó azonosító adatokat (Szabályzat 4.5.11 pontja).

Eltérő szabályok:

Az ügyfél a tényleges tulajdonos személyére, adataira vonatkozóan előzetesen **auditált elektronikus hírközlő eszköz vagy elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszer útján is nyilatkozhat**, amennyiben annak technikai feltételei mind az ügyfél, mind a Takarékcsoport tagja részéről adottak.

- c. Be kell szerezni az ügyfél nevében eljáró kapcsolódó személyek személyesen írásban tett **nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e** (szerepel-e a fontos közfeladatot ellátó személyek tételes listájában), kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója-e, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e a



Szabályzat 4.5.17 pontja alapján. „IGEN” válasz esetén az ügyféllel és/vagy a kapcsolódó személyekkel ki kell tölteni a Kiemelt közszereplői (PEP) nyilatkozatot, melyen rögzíteni kell hogy a PEP érintettségű személy az adott minőségében mely hivatkozás szerint minősül PEP érintettségűnek, továbbá **nyilatkoznia kell a pénzeszköz és a vagyon forrásáról** (Szabályzat 8. számú melléklete).

/ A vagyon forrására vonatkozó ügyfél-nyilatkozat nyomtatvány a Szabályzat 19. számú melléklete. /

Eltérő szabályok:

Az ügyfél, illetve a kapcsolódó személy a PEP érintettségre vonatkozóan előzetesen **auditált elektronikus hírközlő eszköz vagy elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszer útján** is nyilatkozhat, amennyiben annak technikai feltételei mind az ügyfél, mind a Takarékcsoport tagja részéről adottak.

- d. A **fennálló kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni (monitoring)** – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is – egyenként és összességében is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a Takarékcsoport tagjának az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival, információival (az ügyfélprofilal) és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás-megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

Amennyiben az ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján vagy a monitoring során a Takarékcsoport tagja olyan adathoz, információhoz jut, ami az ügyfél kockázati szintjét befolyásolja (az azonosítási adatok valódiságával, megfelelőségével kapcsolatos kétség, a tényleges tulajdonosok személyének változása miatti – pl. összetett tulajdonosi struktúra esetén – magasabb kockázat, vagy ha a tényleges tulajdonosok között PEP érintettség merül fel), **a Takarékcsoport tagja alkalmazottjának a kockázati szint változására vonatkozó körülményt jeleznie kell a penzmosas@takarek.hu címen.**

Amennyiben a vizsgálat eredményképpen az átvilágítási mód módosítása szükséges, a Takarékcsoport alkalmazottjának

- az elektronikus úton (e-mailben) adott utasításnak megfelelően – **a szükséges magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket** (nyilatkozttétel a tényleges tulajdonosokról és a PEP érintettségről stb.) **haladéktalanul végre kell hajtania, továbbá**
- **az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben át kell állítania az ügyfél kockázati szintjét és a hozzá kapcsolódó ügyfél-átvilágítási módot.**

Kivételes esetben – **a Felelős vezető előzetes engedélyével** – az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alá tartozó jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében a fenti intézkedések **az ügyfél által postai úton küldött okirat másolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezhető.**

A kivétel alacsony szabály alapján egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alá tartozó esetek és az alkalmazandó intézkedéseket az alábbi táblázat foglalja össze:

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetei	Elrendelt intézkedések		
	Előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozatok	Postai úton küldött adatok, nyilatkozatok	nyilvántartásból adatlekérdezés
1. az ügyfél hitelintézet, pénzügyi szolgáltató (pénzügyi vállalkozás is ide értendő), foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény, önkéntes kölcsönös biztosítópénztár, nemzetközi postautalvány-felvételt és -kézbesítést végző amennyiben székhelye az Európai Unió területén található, vagy olyan harmadik országban székhellyel rendelkező, a fenti pontok szerinti szolgáltató,	X	X (esetileg)	X



amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll			
2. az ügyfél a Pmt. szerinti felügyeletet ellátó szerv (az MNB, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal, NAV PTEI, az Ügyvédek és a Közjegyzők területi kamarája, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara, a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal, a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvény szerinti hivatal)	X	X (esetileg)	X
3. az ügyfél helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve, vagy a Pmt. szerinti felügyeleti szervek közé nem tartozó központi államigazgatási szerv	X	X (esetileg)	X
4. az ügyfél az Európai Parlament, 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	X	X (esetileg)	X
5. olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát	X	X (esetileg)	X
6. közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság	X	X (esetileg)	X

4.10 A fokozott ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó további kockázatcsökkentő intézkedések

4.10.1 A fokozott ügyfél-átvilágítás esetei

A Takarékcsoport tagja fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz, amennyiben az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz kockázata, illetve az ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos földrajzi kockázati tényezők együttes értékelése alapján, a legnagyobb kockázat elvét követve **magas kockázatot** állapít meg.

Ez alól kivétel, ha a kivétel magas (auto high) kockázati tényező alapján a többi kockázati tényezőtől függetlenül az ügyfél magas kockázatúnak minősül.

a) Ügyfél-kockázat alapján:

1. Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során évi 100 millió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél.
2. Az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli.
3. Az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanak vagy túlzottan összetettnek tűnik.
4. Az ügyfél **nem** állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság.
5. Az ügyfél bizalmi vagyonkezelő, fegyver vagy hadiipari anyagok vagy kettős felhasználású termékek gyártásával vagy kereskedelmével, ingatlanforgalmazással, szerencsejáték szervezéssel, művészeti alkotások, nemesfém vagy drágakő kereskedelemmel foglalkozik.
6. Az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy (a fogalmakat a Szabályzat 1.5 pontja tartalmazza).

b) Termékben, szolgáltatásban, alkalmazott eszközben kockázata alapján:



1. Távoli azonosítás esetén (az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, a távoli azonosítás közjegyző, vagy külképviseleti hatóság közreműködésével történik).

c) Földrajzi kockázat alapján:

1. Az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, születési hely, állampolgárság; székhely, tevékenység végzésének helye alapján).
2. Az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, születési hely, állampolgárság alapján).
3. Az ügyfél „offshore” országban vagy területen bejegyzett társaság, vagy olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezetében legalább 25%-os résszel (tulajdoni hányad, szavazati jog) rendelkező, offshore országban vagy területen bejegyzett társaság van.

Az „offshore” területek, központok listáját és a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok listáját a Szabályzat 3. számú melléklete „A Szabályzatban előírt feladatok végrehajtásához szükséges elérhetőségek” tartalmazza.

(A melléklet a Szabályzat aktuális verziója kiadásának pillanatában hatályos listákat tartalmazza, azok frissességét minden esetben ellenőriznie kell az ügyintézőnek a mellékletben megadott weblap címeiken).

4.10.2 A fokozott ügyfél-átvilágítás során alkalmazott intézkedések

A Szabályzat 4.10.1 pontjában meghatározott magas kockázatú esetekben a Takarékcsoport tagja kötelező jelleggel fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz.

Ez a Szabályzat 4.4 és 4.5 pontjaiban részletezett ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túl az alábbi **kötelező többlet-intézkedések** végrehajtását jelenti:

- az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a Felelős vezető / Kijelölt személy jóváhagyását követően kerülhet sor,
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését (monitoring) a Takarékcsoport tagja megerősített eljárásban hajtja végre (fokozott monitoring).

A **vezetői döntés** elsődlegesen az ügyfélkapcsolat létesítés kockázatait képes csökkenteni, mivel a fokozott ügyfél-átvilágítás folyamatában a **monitoring szűrések** kockázatcsökkentő hatásai még nem jelennek meg hangsúlyosan (az üzleti kapcsolat létesítésekor még nem áll rendelkezésre elegendő információ, csak az ügyfél és a földrajzi kockázatok értékelésére kerülhet sor).

A **Felelős vezető / Kijelölt személy** – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – **dönthet úgy**, hogy ezen túlmenően (eseti jelleggel felmerülő intézkedések)

- beszerzi az ügyfél vagyonának forrására vonatkozó információkat („offshore” érintettségű ügyfelek esetén),
- kéri a tényleges tulajdonos személyes megjelenését a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében, vagy azt auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, vagy távoli azonosítás útján, közjegyző, külképviselet, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével elvégzi az ügyfél személyazonosság igazoló ellenőrzésére és a tényleges tulajdonos kilétére irányuló intézkedéseket,
- további információ gyűjtését írja elő az ügyleti megbízás céljának, gazdasági indokának megértése érdekében.



- a. Az ügyfél **vagyonának forrására** (a fogalmat a Szabályzat 1.5. pontja tartalmazza) **vonatkozó információ megszerzése** a személyében magas kockázatot jelentő (PEP magánszemély, „offshore” gazdasági társaság) esetében indokolt. A vagyon forrása azt hivatott igazolni, hogy milyen vagyon szolgálja a jövőbeli ügyletek forrását.

/ A vagyon forrására vonatkozó ügyfél-nyilatkozat nyomtatványok a Szabályzat 19-20. számú mellékletei /

- b. A **távoli azonosítás** során a közjegyző, külképviselet, vagy az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével kell a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégezni, ha az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott vagy a képviselő nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából. A részletes szabályokat az Eljárásrend 4.10.2.1 pont 8. alpontja tartalmazza.
- c. Fokozott ügyfél-átvilágítás során szükséges olyan fontos és megbízható **információk összegyűjtése az ügyféltől / ügyfélről** a Szabályzat 4.5. pontjában meghatározott adatokon, nyilatkozatokon túl, melyek segítségével pontos képet lehet alkotni az üzleti kapcsolat céljáról, jellegéről, az ügyfél vagyoni helyzetéről és arról, hogy a pénzeszközök milyen forrásból származnak.

Az információt az ügyféllel történő kommunikáció során folytatott udvarias, szakmailag célratoró, építő és informatív hangvételű beszélgetés keretein belül, illetve a Szabályzat 12. és 13. számú mellékleteiben található **Ügyfélprofil kérdőívekből**, valamint egyéb forrásokból szükséges megszerezni.

Az Ügyfélprofil-kérdőív kitöltése minden fokozott ügyfél-átvilágítás alá tartozó esetben kötelező!!!

Az ügyfelek számára egyértelművé kell tenni az információgyűjtés során, hogy a Takarékcsoport tagja az átadott információkat, dokumentumokat bank, értékpapír-, fizetési- és üzleti titokként kezeli. Az információgyűjtés célja elsősorban a Pmt.-ben és az egyéb jogi szabályozó eszközökben meghatározott kötelezettségeknek való megfelelés. Amennyiben az ügyfél nem segítőkész, a kommunikáció sikertelen, arról a Felelős vezető / Kijelölt személyt tájékoztatni kell.

A fokozott ügyfél-átvilágítás eseteit és az adott esetben alkalmazandó további intézkedéseket az alábbi táblázat foglalja össze:

Fokozott ügyfél-átvilágítási eset	Elrendelt intézkedések	
	Kötelező vezetői döntés	A Takarékcsoport tag által (nem jogszabályban) meghatározott egyéb kockázatsökkentő intézkedés
1. Ha az üzleti kapcsolat létesítése során évi 100 millió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél	X (bizottság)	ügyfélprofil-kérdőív
2. Ha az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli	X	ügyfélprofil-kérdőív
3. Ha az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik	X	ügyfélprofil-kérdőív; tulajdonosi struktúráját bemutató ábra
4. Az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság	X	ügyfélprofil-kérdőív
5. Az ügyfél bizalmi vagyonkezelő; fegyver vagy hadiipari anyagok vagy kettős felhasználású termékek gyártásával vagy kereskedelmével; ingatlanforgalmazással; szerencsejáték szervezésével; művészeti alkotások, nemesfém vagy drágakő kereskedelemmel foglalkozik	X	ügyfélprofil-kérdőív
6. Az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül	X	ügyfélprofil-kérdőív; pénzeszköz és vagyon forrása



7. Távoli azonosítás esetén (közjegyző vagy külképviseleti hatóság közreműködésével)	X	ügyfélprofil-kérdőív
8. Az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, születési hely, állampolgárság; székhely, tevékenység végzésnek helye alapján)	X	ügyfélprofil-kérdőív
9. Az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik	X	ügyfélprofil-kérdőív
10. Ha az ügyfél „offshore” országban vagy területen bejegyzett társaság, vagy olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezetében legalább 25%-os részzel (tulajdoni hányaddal, szavazati joggal) rendelkező, „offshore” országban vagy területen bejegyzett társaság van	X	ügyfélprofil-kérdőív; pénzeszköz és vagyon forrása

4.10.3 A normál ügyfél-átvilágítás speciális esetei

- **Az ügyfél nem magyar állampolgárságú és kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unió, illetve az Európai Gazdasági Térség területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személy**

A Takarékcsoport a harmadik országban lakóhellyel, tartózkodási hellyel rendelkező ügyfelek esetében – amennyiben azok nem tartoznak a stratégiai hiányossággal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok közé – egyéb kockázatot növelő tényező hiányában normál ügyfél-átvilágítást alkalmaz. Az ilyen jellegű üzleti kapcsolat létesítésekor a tartózkodásra jogosító engedély vagy tartózkodási jogot igazoló okirat rendelkezésre kell, hogy álljon, különben nem jönne létre az üzleti kapcsolat.

Ha a későbbiekben a tartózkodási jog fennállást az ügyfél nem tudja 90 napot meghaladóan igazolni, akkor az ügyfél megbízásait a továbbiakban megerősített eljárásban kell vizsgálni.

- **Olyan országban székhellyel, telephellyel, fiókteleppel, tevékenység végzésének helyével rendelkező nem természetes személlyel, vagy olyan állampolgársággal, lakóhellyel, tartózkodási hellyel rendelkező természetes személlyel történő üzleti kapcsolat létesítése, amelyet / akit a Takarékcsoport tag magas kockázatba sorolt.**

A Takarékcsoport tagja a földrajzi kockázati tényezőket a többi tényezővel együttesen, egymásra vonatkoztatva értékeli, így önmagában a fenti eset nem alapozza meg az ügyfél magas kockázatba sorolását, csupán kockázatot növelő tényezőként jelentkezik.

Az adózás szempontjából nem együttműködő, magas kockázatba sorolt államok listáját a Szabályzat 3. számú melléklete tartalmazza.

- **Privátbanki üzleti kapcsolat létesítése (privátbanki szolgáltatások).**

A privátbanki szolgáltatások igénybe vétele kockázatot növelő tényezőként jelentkezik, de önmagában nem alapozza meg a fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazását. Az üzleti kapcsolat létesítéséhez vezetői, de nem pénzmosás-megelőzési, hanem az érintett üzleti terület által adott engedély szükséges.

- **Az ügyfél a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. tvr. szerinti nem névre szóló takarékbetét névre szólóvá alakításával érintett, amennyiben a névre szólóvá alakítani kívánt takarékbetétek összértéke eléri a 4,5 millió forintot**

Az anonim betét önmagában pénzmosás-megelőzési kockázatot hordoz, mivel az ügyfél-átvilágítási adatok nem állnak teljeskörűen rendelkezésre. A névre szólóvá alakítás során azonban a Takarékcsoport tagja a normál ügyfél-átvilágítás általános szabályai szerint minden szükséges adatot,



nyilatkozatot beszerez a takarékbetétet bemutató személytől, további intézkedések alkalmazásával sem lehetne a Takarékcsoport tagjának kockázatát csökkenteni, így a Takarékcsoport tagja a normál ügyfél-átvilágítás szabályai szerint jár el.

- **Ismeretlen, vagy az üzleti kapcsolatokban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések.**

Vizsgálandó, hogy van-e ésszerű, ismert indoka a mások által teljesített befizetéseknek. Ha nincs ésszerű indok, akkor a Felelős vezető / Kijelölt személy részére kell továbbítani a rendelkezésre álló összes adatot a penzmosas@takarek.hu címre, aki dönt az ügyleti megbízás teljesítésének megtagadásáról, és a további intézkedések (PTEI felé történő bejelentés) megtételéről.

Gyanú hiányában a normál ügyfél-átvilágítás általános szabályai szerint kell eljárni.

- **Ha az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatást ténylegesen nem az a személy veszi igénybe, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került („stróman” személy részvétele).**

Ilyen esetben kizárólag a **Felelős vezető / Kijelölt személy döntése alapján** lehet üzleti kapcsolatot létesíteni, vagy ügyleti megbízást végrehajtani.

Az ügyfél-átvilágítási intézkedések során szükségszerű, hogy az ügyintéző csak és kizárólag az üzleti kapcsolat létesítésének vagy ügylet teljesítésének szándékával érkező személyekkel tárgyaljon, amennyiben segítők, barátok is érkeznek az ügyféllel - a tolmácsolás szükségességéből fakadó közreműködés kivételével -, úgy az ügyintéző szólítsa fel a kísérőket, hogy az ügyféllel történő kommunikációba lehetőség szerint ne szóljanak bele.

A kísérők semmiképpen sem kommunikálhatnak az ügyfeleink helyett, az ő válaszaikból valós kontrollt gyakorolni sem az ügyintéző, sem a Felelős vezető / Kijelölt személy nem tud.

A fentiekől eltérni csak abban az esetben lehet, ha az ügyfél fogyatékkal élő személy, és a pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáféréseinek biztosítása miatt más személy közreműködése feltétlenül szükséges.

Ha az ügyintéző azt tapasztalja, hogy az eljáró személy nem a saját érdekében jár el, nyilatkozatai ellentmondásosak, mások kísérik, instruálják, nincs tisztában az alapvető banki ügymenettel, viselkedése, ruházata, megjelenése alapján felmerül a gyanú, hogy csak egy „stróman”, az ügyfélről és az ügyletről rendelkezésre álló adatokat elektronikus úton (e-mailben) haladéktalanul megküldi a penzmosas@takarek.hu címre.

Az üzleti kapcsolat létesítéséről a Felelős vezető / Kijelölt személy az ügyfél személyében rejlő lehetséges kockázatokat figyelembe véve dönt. Indokolt esetben a Felelős vezető / Kijelölt személy a feltárt kockázatokról egyeztet az üzleti területekkel, szakterületekkel (például csalásmegelőzésért felelős szakterület) és közösen döntenek az üzleti kapcsolat létesítés tárgyában, mely döntést elektronikus levélben (e-mail) kommunikálja a Takarékcsoport tagjának alkalmazottja felé. A döntésről szóló válaszádnak a kérelem (teljes körű, hiánytalan) beérkezését követő 2 munkanapon belül meg kell történnie.

A Felelős vezető / Kijelölt személy válaszáig az üzleti kapcsolat nem létesíthető, ügyleti megbízás nem teljesíthető.

Földrajzi kockázat alapján:

- Az Európai Unió tagállamai.
- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok.



- Olyan harmadik országok, amelyekben – legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján – alacsony szintű a korrupció vagy alacsony a más büntetendő cselekmények száma.
- Olyan harmadik országok, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai összhangban vannak a felülvizsgált FATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat.

A fenti esetekben az alacsony földrajzi kockázat mellett a Takarékcsoport tagja minden esetben értékeli az ügyfélben, illetve a termékben, szolgáltatásban, ügyletben, alkalmazott eszközben rejlő magasabb kockázatot, ezért normál ügyfél-átvilágítást alkalmaz.

- Olyan országok, amelyekben – legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján – magas szintű a korrupció vagy magas az egyéb büntetendő cselekmények száma.
- Olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.

Tekintettel arra, hogy a fentebb rögzített elv alapján a Takarékcsoport tagja a földrajzi kockázatot az egyéb kockázatokkal együtt értékeli, a magas földrajzi kockázatú országok esetében – amennyiben az üzleti kapcsolat létesítését egyéb körülmények miatt nem tagadja meg – normál ügyfél-átvilágítást alkalmaz.

4.10.4 A „normál” ügyfél-átvilágítás során alkalmazott intézkedések

- a. Az ügyfél-átvilágítás keretében el kell végezni az ügyfél, és a kapcsolódó személyek **személyazonosságának igazoló ellenőrzését** (az arra alkalmas, a Pmt. által meghatározott okiratok bemutatásával, érvényességének, ennek keretén belül hitelességének ellenőrzésével, a kapcsolódó személyek eljárási jogosultságának ellenőrzésével), és az **azonosítás** részeként ellenőrizhetően, visszakereshetően írásban rögzíteni a Pmt.-ben meghatározott azonosító adatokat az Azonosítási adatlapon és az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben.

A Takarékcsoport tagja

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása,
- a Pmt.-ben előírt kötelezettségek megfelelő teljesítése,
- az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása,
- valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából

a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél és a kapcsolódó személyek által bemutatott, személyazonosság igazolására szolgáló okiratairól – ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot –, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével, köteles másolatot készíteni.

A Takarékcsoport tagja ellenőrzi, hogy az ügyfél szerepel-e az ún. „szankciós” listákon (a vonatkozó szankciós listák elérhetőségét a Szabályzat 3. számú melléklete „A Szabályzatban előírt feladatok végrehajtásához szükséges elérhetőségek” tartalmazza).

- b. A **Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozat** (a továbbiakban: TTNY) **kitöltésével** (Szabályzat 6. és 7. számú mellékletei) **nyilatkoztatni kell** a természetes személy ügyfelet, **amennyiben nem a saját, hanem tényleges tulajdonos nevében jár el**, illetve jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében annak eljáró képviselőjét a **tényleges tulajdonos személyére**



vonatkozóan, be kell szerezni a tényleges tulajdonosra vonatkozó azonosító adatokat, és a TTNy-t formailag ellenőrizni kell.

- c. Be kell szerezni a természetes személy ügyfél, valamint a kapcsolódó személyek személyesen írásban tett nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy az ügyfél **kiemelt közszereplőnek minősül-e** (szerepel-e a fontos közfeladatot ellátó személyek tételes listájában), kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója-e, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. „IGEN” válasz esetén az ügyféllel és/vagy a kapcsolódó személyekkel ki kell tölteni a Kiemelt közszereplői (PEP) nyilatkozatot, melyen rögzíteni kell hogy a PEP érintettségű személy az adott minőségében mely hivatkozás szerint minősül PEP érintettségűnek, továbbá nyilatkoznia kell a pénzeszköz és a vagyon forrásáról (Szabályzat 8. számú melléklete).

/ A vagyon forrására vonatkozó ügyfél-nyilatkozat nyomtatvány a Szabályzat 19. számú melléklete.
/

A Pmt. értelmében a **tényleges tulajdonosra vonatkozóan** a természetes személy ügyféltől, illetve a jogi személy ügyfél eljáró képviselőjétől írásbeli nyilatkozatot kell kérni arra vonatkozóan, hogy a **tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e**.

- d. **Rögzíteni kell** az üzleti kapcsolatra vonatkozóan

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

- e. A Takarékcsoport tagja kockázatérzékenységi megközelítés alapján a Szabályzatban meghatározottak szerint **kérheti** a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, és a forrás igazolására szolgáló dokumentum – nem magyar nyelvű dokumentum esetén az OFFI, szakfordító, szakfordító lektor által készített magyar nyelvű fordítását (angol nyelvű dokumentum esetén mérlegelhető) – bemutatását, melyről másolatot készít.

Szintén kockázatérzékenységi megközelítés alapján a Szabályzatban meghatározott esetekben az ügyleti megbízás teljesítését **vezetői engedélyhez** kötheti (a Felelős vezető / Kijelölt személy döntéséig a megbízás nem hajtható végre).

- f. A **fennálló kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni (monitoring)** – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a Takarékcsoport tagjának az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adataival.

A Takarékcsoport tagja az ügyfél-átvilágítási intézkedések terjedelmét kockázatérzékenységi megközelítés alapján, a Belső kockázatértékelésben (Szabályzat 2. számú melléklete alapján) feltárt kockázatok alapján jogosult meghatározni, így a meghatározott rögzítendő adatokon kívül további intézkedéseket is alkalmazhat, amennyiben erre az üzleti kapcsolat vagy az ügyleti megbízás jellege, az ügyfél körülményei miatt szükség van (megerősített eljárás: Szabályzat 5.5 pontja).

Ha a Felelős vezető / Kijelölt személy ezt az adott ügyben előírja – a Takarékcsoport tagjának alkalmazottja Ügyfélprofil kérdőív, Tranzakciós kérdőív kitöltésére kéri az ügyfelet a körülmények tisztázása érdekében. Amennyiben a kétség továbbra is fennáll a Felelős vezető / Kijelölt személy kezdeményezi az ügyfél, ügylet bejelentését a PTEI felé, az üzleti kapcsolat létesítését megtagadja, vagy javasolja a fennálló üzleti kapcsolat megszüntetését.



4.11 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az alábbi rendelkezéseket nem kell alkalmazni a szerződéses jogviszonyon alapuló kiszervezésre és az ügynöki tevékenységre.

4.11.1 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések elfogadása

A Takarékcsoport tagja jogosult elfogadni az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást

- Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, vagy
- olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely
 - a Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is a Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy
 - székhelye, fióktelepe vagy telephelye olyan harmadik országban van, amely a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

Az ügyfél-átvilágítás eredménye elfogadásának nem jelenti akadályát, ha az okiratok és adatok köre nem egyezik meg teljesen a Pmt.-ben meghatározottakkal.

A felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó Takarékcsoport tagot terheli.

A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadásáról egy-egy konkrét ügyben a Felelős vezető / Kijelölt személy dönt. A Felelős vezető / Kijelölt személy eseti jelleggel kérheti az ügyfélprofil-kérdőív kitöltését az ügyféltől. A kockázatok csökkentése érdekében a saját ügyfél-átvilágítás elvégzéséig az ügyféllel szemben megerősített eljárást kell alkalmazni.

4.11.2 Az ügyfél-átvilágítás eredményének más szolgáltató részére történő rendelkezésre bocsátása

Az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása során keletkezett adatokat (az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adat, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát) az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató írásbeli kérésére haladéktalanul köteles rendelkezésre bocsátani, ha

- az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató és az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató az adatok rendelkezésre bocsátásáról írásban megállapodott,
- az igényelt adatok rendelkezésre bocsátásához az érintett ügyfél hozzájárulását adja.



4.11.3 Igazolt fizetési számla útján történő ügyfél-átvilágítás

A Tpt. 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 **Szabályzat 4.5.1-4.5.3 pontjaiban** meghatározott okiratokat, valamint a tényleges tulajdonos személyére, az ügyfél és a tényleges tulajdonos PEP „érintettségére” vonatkozó nyilatkozatot elektronikus úton - így különösen e-mail-en szkennelve - vagy faxon is benyújthatja, amennyiben pénzmosságra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel.

Az ügyfél ebben az esetben a számlanyitáshoz 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

- Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató, vagy
- olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató vezet, amely a Pmt.-ben megállapított, vagy azzal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz és felügyeletére is a Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor.

Az ügyfél azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából történő személyes megjelenéséig vagy az okiratok benyújtásáig – az ügyfélszámlát, az értékpapírszámlát és az értékpapír letéti számlát érintő ügyletek elszámolása kivételével – kizárólag pénzüsszeg egyszerű átutalással történő fizetésére és kizárólag a megnyitott 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 igazolt fizetési számla útján történő ügyfél-átvilágítás részletes szabályait az **Eljárásrend 4.11.3 pontja** tartalmazza.

4.12 Speciális ügyfél-átvilágítási intézkedések

A speciális ügyfél-átvilágítási intézkedések között a 4. pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása elleni irányelv által előírt, és az irányelv által konkrét intézkedéseket tartalmazó ügyfél-átvilágítási esetek kerültek meghatározásra.

4.12.1 Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése

Külföldi székhelyű szolgáltatóval levelező kapcsolat létesítésére csak a Takarékcsoport tag Felelős vezetőjének / Kijelölt személyének jóváhagyását követően kerülhet sor.

A levelező kapcsolat létesítésére vonatkozó szabályokat az **Eljárásrend 4.12.1. pontja** tartalmazza.

A Takarékcsoport tagja nem létesít és nem tart fenn levelező kapcsolatot **fiktív bankkal**, továbbá olyan szolgáltatóval, amely fiktív bankkal levelező kapcsolatot tart fenn.



4.12.2 Összetett üzleti kapcsolatok létesítése esetén követendő eljárás

Ha a szerződéses kapcsolatban egyszerre több, ügyfél-átvilágítással érintett ügyfél található (tipikusan a hiteltermékek esetében fordul elő), a Takarékcsoport tagja ügyfelenként elvégzi az ügyfél-átvilágítást, valamint a kockázati besorolásuk tekintetében figyelemmel van a kapcsolat együttes kockázati jellegére.

Ezt jelenti, hogy ha a Takarékcsoport tagja az egyik ügyfélnél kockázatot fokozó tényezőt állapít meg (pl. PEP „érintettséget”), akkor azt a másik, azonos jogviszonyban szereplő ügyfélnél is figyelembe veszi.

5 Üzleti kapcsolat fennállása alatti kötelezettségek

5.1 Ügyfélprofil kialakítása, felülvizsgálata

Az ügyfélprofilnak **minden nem alkalmi ügyfél összeghatár alatt kategóriába tartozó ügyfél (ügyfél, „visszatérő” alkalmi ügyfél) vonatkozásában** rendelkezésre kell állnia. A Takarékcsoport tagja az ügyfélről, annak üzleti kapcsolatáról és ügyleti megbízásairól beszerzett adatokat, információkat nyilvántartja.

Az ügyfélprofilhoz tartozó adatok, információk az ügyfél / ügylet nyilvántartó rendszerben rögzített adatok (ügyfél azonosítási adatok), az üzleti kapcsolat fennállása alatt keletkező, vagy az ügyleti megbízás teljesítése során szerzett adatok, valamint az ügyletintézők által az ügyfélről rendelkezésre álló egyéb információk összessége.

Az ügyféltől származó információk mellett az ügyfélprofil tartalmazza a külső, harmadik személytől / egyéb forrásból (nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások) megszerezhető információkat, valamint a Takarékcsoport tagjának általános értékelését az ügyfélről (kockázati szint) vagy és annak ügyleteiről.

Az ügyfélprofilnak alkalmasnak kell lennie arra, hogy az ügyfél pénzmossás megelőzéséhez kapcsolódó kockázati profiljára vonatkozóan a Takarékcsoport tagja alapos következtetést vonhasson le, illetve **az ügyfél megbízásainak az ügyfélprofilhoz képest tapasztalható esetleges szokatlanságát meg tudja állapítani.**

Az ügyfélprofil tartalmazza továbbá egyszerűsített ügyfél-átvilágításra jogosult ügyfelek esetén az egyszerűsített átvilágítást alátámasztó információkat, dokumentumokat, fokozott ügyfél-átvilágítás alá eső ügyfeleknél a magas kockázatra vonatkozó információkat, melyek megalapozzák a további intézkedések alkalmazását a Takarékcsoport tagja részéről.

Az ügyfélprofil az ügyfél és az üzleti kapcsolat körülményeinek változásával együtt folyamatosan felül kell vizsgálni. Amennyiben az ügyfél tranzakcióinak elemzése (monitoring keretében) alapján az állapítható meg, hogy az ügyfél szokásai megváltoztak, korábbi kockázati besorolásához képest esetleg más kockázati szintet kellene alkalmazni, a Takarékcsoport tagja a rendelkezésére álló adatok és információk alapján új kockázati értékelést végez az ügyfél vonatkozásában, szükség esetén az ügyfélprofil és üzleti kapcsolat esetén a hozzá kapcsolódó kockázati szintet – ezáltal az ügyfél-átvilágítás módját – megváltoztatja (*dinamikus ügyfél-átvilágítás*).

5.2 Az ügyfélprofil-kérdőív szerepe üzleti kapcsolat létesítésekor

Az ügyfelek alapos megismerése érdekében a Takarékcsoport tagja **a fokozott ügyfél-átvilágítás eseteiben az üzleti kapcsolat létesítésekor kötelező jelleggel** Ügyfélprofil kérdőívet (a Szabályzat 12. és 13. számú mellékletei) töltet ki az ügyféllel.



Az Ügyfélprofil kérdőív segítséget nyújt az ügyfélről készülő Ügyfélprofil kialakításában, mert az ügyfél részéről – mint elsődleges információforrástól – olyan adatokat rögzít, mely segítségével az ügyfél működése, szokásai megismerhetők, így a Takarékcsoport tagja az ügyfélben rejlő kockázatait feltárhatja és megteheti a szükséges intézkedéseket (*pl. számlanyitási kérelem elutasítása*).

Az Ügyfélprofil kérdőívet belföldi és külföldi állampolgárok, illetve belföldi és külföldi társas vállalkozások esetében is alkalmazni kell a fokozott ügyfél-átvilágítás eseteiben.

Nem kell alkalmazni az Ügyfélprofil kérdőívet a széfszolgáltatás igénybevétele során az üzleti kapcsolat létesítésekor, az egyszerűsített és normál ügyfél-átvilágítás eseteiben, valamint alkalmi ügyfelek megbízásai esetén sem.

5.3 Az ügyfélprofil-kérdőív szerepe a monitoring tevékenység kapcsán

A Takarékcsoport tagja a monitoring keretében észlelt gyanús ügyleti megbízás esetén Ügyfélprofil kérdőívet (Szabályzat 12. és 13. számú mellékletei) töltet.

Az esetleges **szokatlan tranzakciók, megváltozott ügyfélszokások esetében** a fióki alkalmazott jelzéssel élhet a Felelős vezető / Kijelölt személy felé a penzmosas@takarek.hu címen, aki, ha szükségesnek látja, bármely nem alkalmi ügyfél esetében kérheti az Ügyfélprofil kérdőív kitöltését.

A Takarékcsoport tagjának alkalmazottja kitölteti az Ügyfélprofil kérdőívet az ügyféllel, a Felelős vezető / Kijelölt személy pedig összeveti az ügyfél válaszait korábbi szokásaival és ha szükséges, javaslatot tesz az ügyfél kockázati szintjének és a hozzá kapcsolódó ügyfél-átvilágítás módjának megváltoztatására, adott esetben – a nagy kockázatra tekintettel – a fennálló üzleti kapcsolat megszüntetésére.

5.4 Monitoring tevékenység a meglévő ügyfelek vonatkozásában

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére (monitoring) vonatkozó általános szabályokat a Szabályzat 4.5.24. pontja, a „visszatérő” alkalmi ügyfelek folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó szabályokat a Szabályzat 4.7. pontja tartalmazza.

A Takarékcsoport tagja a monitoring során elvégzendő szűrő-elemző tevékenység hatékony végrehajtása érdekében rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyletekre vonatkozó legfontosabb azonosító adatokat (Szabályzat 4.5.21. pontja, illetve 4.6.3. pontjának d. alpontja).

A Takarékcsoport tagja az ügyletek elemzése során különös figyelmet fordít valamennyi összetett és szokatlan ügyletre és pénzügyi műveletre. A rendszeres, aktív ügyfélkapcsolat során szokatlanok kell minősíteni minden olyan ügyletet, amely

- szokatlanul nagy értékű,
- szokatlan ügylettípusban végrehajtott,
- gazdasági vagy jogszerű cél nélküli,
- nem illeszkedik az ismert ügyfél ismert számlatörténetébe, addigi rendszeres üzleti szokásaiba és gyakorlatába, a Takarékcsoport tagja által vezetett számla forgalmának sajátosságaiba,
- a pénzeszköz forrására vonatkozó nyilatkozat tartalma, a pénzeszköz legális forrásból való származása kétséget kizáróan nem igazolható,

így a korábban rendelkezésre bocsátott adatok és információk alapján az ügyfélről kialakított „Ügyfélprofilhoz” képest szokatlan.



A Felelős vezető / Kijelölt személy a szokatlan tranzakciók ellenőrzését és a vizsgálat eredményét dokumentálja. A Takarékcsoport tagja a szokatlan ügyletek kiszűrése érdekében normál monitoringot, valamint a Belső kockázatértékelés (Szabályzat 2. számú melléklete) alapján meghatározott esetekben megerősített eljárást (fokozott monitoringot) alkalmaz.

A megerősített eljárásra vonatkozó szabályokat a Szabályzat 5.5 pontja tartalmazza.

5.4.1 A monitoring tevékenység keretében alkalmazott szűrések

5.4.1.1 A monitoring tevékenység során végzett szűrések

A fenti szűréseken túl a Pénzmosás-megelőzési szakterület a monitoring keretein belül vizsgálja a részére megküldött, egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alá eső ügyfelek esetében az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállását.

A magas kockázat szint alá tartozó esetkörben a Felelős vezető / Kijelölt személy az üzleti kapcsolat létesítésekor vizsgálja a magas kockázatra vonatkozó információkat – melyek megalapozzák a fokozott ügyfél-átvilágítás szükségességét –, az engedélyezési eljárás (döntés) megtörténtét, a szükséges további intézkedések végrehajtását.

A Pénzmosás-megelőzési szakterületnek ezen felül az **automatikus monitoring szűrőrendszer** (Szabályzat 8.4 pontja) által összegyűjtött tranzakciókat is meg kell vizsgálnia.

Ezekben az esetekben a Pénzmosás-megelőzési szakterület elemző-értékelő tevékenységet folytat az ügyfél ügyfélprofiljának minél pontosabb kialakítása, az ügyfélben és a hozzá kapcsolódó ügyletben rejlő kockázatok feltárása érdekében.

Az ezzel kapcsolatos tevékenységről a Felelős vezető a Szabályzat 16.2 pontja szerinti Negyedéves jelentésben beszámol.

5.4.2 Az információszerzés, információgyűjtés folyamata és eszközei az ügyfél által végrehajtott ügyletek monitoringja során

A Takarékcsoport tagja az üzleti kapcsolat létesítése során rögzített adatok és az egyéb forrásból származó információkon (Szabályzat 5.1 pontja) túl az ügyletre vonatkozó adatok és az ügylet ügyfélprofilhoz viszonyított szokásos vagy szokatlan jellege alapján dönti el, hogy az adott ügylet pénzmosás megelőzési szempontok alapján gyanúsnak minősül-e, szükség van-e pénzmosás-megelőzési intézkedések végrehajtására.

A konkrét ügylet vizsgálata érdekében begyűjtendő további információk

- Tranzakciós kérdőív (az adott megbízás céljának és a megbízással érintett pénzeszköz forrásának megismerése érdekében);
- Ügyintézőktől származó információk (ügyleti megbízás benyújtásának körülményei – egyedül jött, mások kísértés, instruáltak / stróman gyanú /, ügyfél viselkedése – ideges volt, telefonálgatott, a kérdésekre nem tudott válaszolni, bizonytalan volt, együttműködési készsége).

5.4.3 A Takarékcsoport tagja által alkalmazott vizsgálati szempontok

A Takarékcsoport tagja az ügyfelek megbízásainak elemzése, a szokatlanság vizsgálata során az alábbi szempontokat veszi alapul:

- a szóban forgó ügylet nagysága illeszkedik-e az ügyfél megszokott tevékenységéhez;



- összhangban áll-e az ügylet az ügyfél korábbi üzleti és személyes gyakorlata alapján, vagy az adott termékkel, illetőleg szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal;
- az ügyfél által kezdeményezett ügylet a korábbi gyakorlathoz illeszkedő változást mutat-e vagy eltér attól;
- az ügyfél által kezdeményezett ügyletnek világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja van-e;
- az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozott-e az ügyletek gyakorisága, nagysága;
- hosszú ideig „alvó” (forgalmat nem bonyolító) számlák hirtelen „felébredése”, ennek körülményei (pl. tulajdonos, vagy rendelkezésre jogosult személyének változását követően történik) mutatnak-e szokatlanságot, illetve a számlán bonyolított forgalmak adnak-e okot gyanúra;

Szokatlannak kell minősíteni minden olyan ügyletet, vagy viselkedést, amely nem illeszkedik az ismert ügyfél számlatörténetébe, addigi rendszeres üzleti szokásaiba és gyakorlatába, a Takarékcsoport tagja által vezetett számla forgalmának sajátosságaiba.

Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy a dolog bűncselekményből való származására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén a Takarékcsoport tagjának ezt észlelő alkalmazottja köteles haladéktalanul **bejelentést tenni** a Kijelölt Személynek. **Az alkalmazott nem akadályozható az általa gyanúsított ügylet bejelentésében.**

5.5 Megerősített eljárás

A megerősített eljárás a monitoring során alkalmazott, az ügyfél-átvilágítást kiegészítő, többletinformáció szerzés céljából alkalmazott kockázat alapú többlet-intézkedések összessége (fokozott monitoring). Célja a Pmt. által meghatározott ügyfél-átvilágítási adatok és információk mellett – kockázati alapon meghatározott ügyfelek és ügyletek esetében

- az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, ügyletben,
- alkalmazott eszközben,
- földrajzi kiterjedésben rejlő kockázatok kezelése érdekében,

olyan komplex és összetett információk összegyűjtése, mely információkkal a Takarékcsoport tagja felmérheti és csökkentheti a pénzmosás kockázatait, működési kockázatait, hatósági szankciós kockázatait és ennek következtében fellépő pénzügyi veszteségek kockázatát, és így nem sérül a Takarékcsoport tagjának jó hírneve sem.

A feltárt információk alapján a Takarékcsoport tagjának Pénzmosás-megelőzési szakterülete megteszi a szükséges kockázatcsökkentő lépéseket *(beszerzi a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat és az azok igazolására szolgáló dokumentumokat, szükség esetén javaslatot tesz a szerződés felmondására, bejelentést tesz a Kijelölt személy felé, korlátozást alkalmaz az ügyfél vonatkozásban).*

5.5.1 A megerősített eljárás alkalmazásának esetei

A Takarékcsoport tagja a kockázatérzékenységi megközelítés alapján, Belső kockázatértékelésére (Szabályzat 2. számú melléklete) figyelemmel az üzleti kapcsolat nyomon követését (monitoring) – többletinformációk gyűjtése érdekében – megerősített eljárásban (fokozott monitoring) hajtja végre az alábbi esetekben:

- 1- Az ügyfél az üzleti kapcsolat létesítése során évi 100 millió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi.



- 2- Az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli.
- 3- Az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.
- 4- Az ügyfél **nem** állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság.
- 5- Az ügyfél bizalmi vagyonkezelő, fegyver vagy hadiipari anyagok vagy kettős felhasználású termék gyártásával vagy kereskedelmével, ingatlanforgalmazással, szerencsejáték szervezéssel, művészeti alkotások, nemesfém vagy drágakő kereskedelemmel foglalkozik.
- 6- Az ügyfél vagy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy.
- 7- Távoli azonosítás esetén *(az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából)*.
- 8- Az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, születési hely, állampolgárság; székhely, tevékenység végzésének helye alapján).
- 9- Az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, születési hely, állampolgárság alapján).
- 10- Az ügyfél „offshore” országban bejegyzett társaság, szervezet vagy olyan társaság vagy szervezet, amelynek tulajdonosi szerkezetében legalább 25%-os résszel rendelkező, offshore országban bejegyzett társaság vagy szervezet van.
- 11- Olyan ügyfelek, akik harmadik országok állampolgárai és akik tőketranszfer, ingatlan-vásárlás, államkötvény-vásárlás vagy gazdasági társaságokban történő részesedés-szerzés ellenében letelepedési jogért vagy állampolgárságért folyamodnak.
- 12- Privátbanki szolgáltatások.

A Takarékcsoport tagja megerősített eljárást alkalmaz **továbbá az alábbi esetekben:**

- a) Az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik *(monitoring során gyanús események az ügyfél személyében rejlő kockázat alapján, pl. ha a tulajdonos vagy a rendelkezésre jogosult személye megváltozik és ezzel egyidejűleg hirtelen megváltoznak a szokások – a megbízások gyakorisága, összege, pénzneme nem illeszkedik az ügyfélprofilhoz)*.
- b) Ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések („stróman” gyanú).
- c) A takarékbetétről szóló törvényerejű rendelet szerinti nem névre szóló takarékbetét névre szólóvá alakításával érintett ügyfél tekintetében, ha a névre szólóvá alakítani kívánt takarékbetétek összértéke eléri a 4,5 millió forintot, az átalakítástól számított 1 évig.
- d) Ha az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet a szolgáltató 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatt világítja át, az utolsó 50 millió forintot elérő vagy meghaladó ügylettől számított 1 évig.
- e) Ha az ügyfél készpénzforgalma, azaz befizetéseinek és pénzfelvételeinek összege a havi 100 millió forintot eléri vagy meghaladja, az utolsó 100 millió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmú hónaptól számított 1 évig.
- f) Ha a Takarékcsoport tagja ügyfelével kapcsolatban a Takarékcsoport tag által vagy a Takarékcsoporton belül bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése miatti bejelentés történt, az utolsó bejelentéstől számított 1 évig.



- g) A nem magyar állampolgárságú és kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unió, illetve az Európai Gazdasági Térség területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személynél.
- h) Az ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás összege eléri vagy meghaladja az 50 millió forintot (alkalmi ügyfélre értendő).
- i) Ha a Takaréék Csoport tagja az ügyfelet 5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás (ügyleti megbízást) miatt világítja át, az utolsó 5 millió forintot elérő vagy meghaladó pénzváltástól számított 1 évig.
- j) A felügyeletet ellátó szervek által jelentős mértékűnek tekintett készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások.
- k) Olyan ügyletek, amelyek kőolajjal, fegyverekkel, nemesfémekkel, dohánytermékekkel, kulturális javakkal, továbbá régészeti, történelmi, kulturális, vallási jelentőségű vagy jelentős tudományos értékkel bíró árucikkkel, valamint elefántcsonttal és védett fajokkal kapcsolatosak.
- l) Más szolgáltató ügyfél-átvilágítása eredményének átvétele esetén.

Ezen túlmenően bármely szokatlan ügylet, vagy viselkedés észlelése esetén a Takaréék Csoport tagjának alkalmazottja köteles ezt a Felelős vezető / Kijelölt személy részére jelezni a penzmosas@takarek.hu címen.

A jelzés alapján a Pénzmosás-megelőzési szakterület megerősített eljárás keretein belül megvizsgálja az ügyfelet, valamint az ügyletet, és a fellelhető összes információt összegyűjti annak érdekében, hogy a lehetséges kockázatokat fel tudja tárni.

5.5.2 A megerősített eljárás során alkalmazott főbb intézkedések

A Takaréék Csoport tagja a megerősített eljárás alá tartozó ügyfeleknél az automatikus monitoring szűrőrendszer (Szabályzat 8.4 pontja) előírásainak megfelelően szűri és a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemzi és értékeli a Belső kockázatértékelésben (Szabályzat 2. számú melléklete) meghatározott megerősített eljárás alá tartozó ügyleteket és megteszi a szükséges pénzmosás-megelőzési intézkedéseket.

Az összeghatár a Takaréék Csoport tagja által a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével ügyletenként kerül meghatározásra, és nem lehet magasabb 100 millió forintnál.

Az alkalmazandó intézkedések részletszabályait, ideértve a pénzeszköz forrására vonatkozó információk gyűjtésére vonatkozó rendelkezéseket az Eljárásrend 5.5.2 számú pontja tartalmazza.

6 Bejelentési kötelezettség

A Takaréék Csoport tagja az üzleti kapcsolat létesítésekor, az üzleti kapcsolat fennállása alatt, valamint ügyleti megbízások benyújtásakor vizsgálja a pénzmosásra, a terrorizmus finanszírozására, vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülését (a továbbiakban: **bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény**).

6.1 Az ügyletek, ügyleti megbízások vizsgálata, mérlegelés

A bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülését a Takaréék Csoport tagja köteles vizsgálni.



6.1.1 A bejelentés alapjául szolgáló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok

- a végrehajtott-, vagy végrehajtandó ügylet, ügyleti megbízás esetében (*benyújtott kérelem*),
- az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügylet, ügyleti megbízás esetében (*ügyfél által visszavont kérelem*),
- valamint akkor is, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések nem végezhetőek el teljeskörűen (*meghiúsul az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása*).

Az ügyféllel kapcsolatba kerülő, vagy az ügyfél ügyleti megbízását, megbízásait kezelő, rögzítő, érvényesítő ügyintéző köteles az adott ügyleti megbízást, vagy az ügyleti megbízások sorozatát megvizsgálni a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzése, és megakadályozása érdekében.

Amennyiben az ügyintéző mindezen mérlegelés során úgy ítéli meg, hogy az ügylet és annak körülményei megalapozzák a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának gyanúját, abban az esetben haladéktalanul köteles írásban bejelentést tenni a „Bejelentés pénzmosás gyanújára utaló körülményről” (Szabályzat 16. számú melléklete) nyomtatvány kitöltésével, és annak a Kijelölt személy részére elektronikus úton (e-mailben) történő haladéktalan továbbításával.

A Szabályzat 1. számú mellékletében bemutatott figyelmeztető jelzéseket a Takaréék Csoport figyelembe veszi a Belső kockázatértékelés elkészítése, valamint az azon alapuló szűrő-monitoring rendszer és bejelentési gyakorlat kialakítása során.

A Takaréék Csoport tagjának hitelt érdemlő módon meg kell indokolni, hogy az üzleti kapcsolat létesítése, ügyleti megbízás teljesítése során tapasztalt szokatlanság miatt, valamint a monitoring során feltárt gyanús ügylet, ügyleti megbízás vonatkozásában a Szabályzat 1. számú melléklete szerinti figyelmeztető jelzés ellenére miért nem került sor a bejelentés megtételére.

6.2 A bejelentés továbbítása a Kijelölt személy részére

A Takaréék Csoport tagja a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és dokumentumok vizsgálata során a pénzeszköz legális eredetével kapcsolatban felmerülő kétség esetén haladéktalanul bejelentést tesz a PTEI részére.

A Kijelölt személynek való bejelentés szándékos elmulasztása miatt a Takaréék Csoport tagjának alkalmazottja, illetve az alkalmazott felettesei – amennyiben előttük ismert a szokatlan ügylet – büntetőjogi / munkajogi felelősségre vonhatók.

Btk. 401. § 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.

6.2.1 A bejelentés PTEI részére történő továbbítása

A Takaréék Csoport tagjának alkalmazottja által írásban, az előírt „Bejelentés pénzmosás gyanújára utaló körülményről” elnevezésű dokumentumon (Szabályzat 16. számú melléklete) tett, megalapozott bejelentés továbbítását a Kijelölt személy nem tagadhatja meg. A Kijelölt személy köteles a bejelentés tartalmi és formai ellenőrzését elvégezni annak továbbítása előtt.



A Kijelölt személy a bejelentést védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja a PTEI részére, a hatóság által e célra létrehozott rendszerben (az Általános Nyomtatványkitöltő (ÁNYK) keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával), vagy **ha a késedelem veszéllyel jár, a szükséges adatokat előzetesen telefonon közli** (például ügylet teljesítésének felfüggesztésekor).

A bejelentésnek tartalmaznia kell a PTEI által rendszeresített nyomtatvány (VPOP_PMT17 nyomtatvány) szerinti adatokat.

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

A PTEI elérhetőségét a Szabályzat 3. számú melléklete „A Szabályzatban előírt feladatok végrehajtásához szükséges elérhetőségek” tartalmazza.

A bejelentés beérkezéséről a PTEI elektronikus üzenet formájában szintén haladéktalanul értesíti a bejelentést küldő Kijelölt személyt.

A bejelentés PTEI részére történő továbbításáig nem teljesíthető az ügylet, a felfüggesztés szabályai szerint kell eljárni (Szabályzat 6.3. pontja)!

Kivétel:

Amennyiben az ügylet nem teljesítése nem lehetséges (pl. Netbankon keresztül indított ügyleti megbízás esetén a végrehajtás előtti bejelentéssel nem akadályozható meg a megbízás teljesítése), vagy a bejelentésnek az ügylet végrehajtását megelőző teljesítése a kedvezményezett nyomon követését veszélyeztetné, a Kijelölt személy az ügylet végrehajtása után továbbítja a bejelentést.

A PTEI kérheti a pénzmossa és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény kiegészítését, mely hiánypótlási megkeresést a Takarékcsoport tagjának az abban előírt határidőre teljesítenie kell.

6.3 Az ügylet felfüggesztése

A Pmt. különbséget tesz a felfüggesztés két esete között: a felfüggesztést kezdeményezheti a Takarékcsoport tagja, ha a PTEI intézkedését látja szükségesnek, de a PTEI is küldhet hivatalból értesítést a Takarékcsoport tagja részére az ügylet felfüggesztésének szükségességéről.

6.3.1 Az ügylet felfüggesztése a Takarékcsoport tagja által, a PTEI intézkedésének kezdeményezése

Azonnali hatállyal **fel kell függeszteni az ügylet teljesítését**, ha azzal kapcsolatban olyan bejelentés alapján szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a PTEI azonnali intézkedése látszik szükségesnek.

A Takarékcsoport tagja ebben az esetben **haladéktalanul köteles bejelentést tenni** a PTEI-nek annak érdekében, hogy a PTEI a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

A felfüggesztett ügylet bejelentését a Szabályzat 6.1. pontjában leírtak szerint – védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az ÁNYK keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával – kell teljesíteni. A „Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében” elnevezésű dokumentumot és annak adattartalmát a Szabályzat 17. számú melléklete tartalmazza.

6.3.1.1 A felfüggesztett ügylet teljesítése

A felfüggesztett ügyletet akkor lehet teljesíteni, ha a PTEI



- a) arról értesíti a Takarékcsoport tagját, hogy az ügylet a PTEI vizsgálatának befejezése előtt is teljesíthető;
- b) nemleges választ ad, *(nem rendel el intézkedést a büntetőeljárásról szóló törvény alapján)* vagy
- c) ha az ügylet végrehajtásának felfüggesztését követően 4 – hosszabbítás esetén 7 – munkanap a PTEI értesítése nélkül eltelik.

Az eltelt munkanapok számát úgy kell számítani, hogy az a nap, amelyiken a bejelentés a PTEI részére továbbításra került, nem számít bele a fenti határidőbe.

A Takarékcsoport tagja az ügylet végrehajtását további 3 napra felfüggeszti, amennyiben a PTEI a vizsgálat meghosszabbításáról a Takarékcsoport tagját határidőn belül írásban értesíti. Erre legfeljebb egy alkalommal, külföldi hatóság részére történő információtovábbítás szükségessége esetén kerülhet sor.

6.3.2 Az ügylet felfüggesztése a PTEI írásbeli értesítése alapján

A Takarékcsoport tagja a PTEI kezdeményezésére is felfüggeszti az ügyletek teljesítését, ha a PTEI az ügylettel kapcsolatban, vagy a Takarékcsoport tagjának ügyfelével összefüggésben bejelentés alapjául szolgáló adatról, tényről, körülményről írásban értesíti.

A PTEI az értesítés napját követő 4 munkanapon belül megvizsgálja a felfüggesztéssel kapcsolatos bejelentés alapjául szolgáló adatot, tényt, körülményt, szükség esetén dönt a vizsgálat további 3 nappal történő meghosszabbításáról.

A felfüggesztett ügylet teljesíthető, ha a PTEI

- a) arról értesíti a Takarékcsoport tagját, hogy az ügylet a PTEI vizsgálatának befejezése előtt is teljesíthető;
- b) ha az ügylet végrehajtásának felfüggesztését követően 4 munkanap – hosszabbítás esetén 7 munkanap – a PTEI értesítése nélkül eltelik.

Az ügylet felfüggesztése vonatkozásában a PTEI intézkedésének, a határidő lejártának figyelése a Kijelölt személy feladata.

7 Pénzmosás megelőzési feladatokhoz kapcsolódó titokvédelmi szabályok, a felfedés tilalma és a bejelentő védelme

7.1 A titokvédelmi szabályok alóli mentesség jogszabályi háttere

A fizetési, a gazdasági és az üzleti titkot a Takarékcsoport tagja minden alkalmazottja, vezetője időkorlátozás nélkül köteles megőrizni, függetlenül a hozzáférés módjától.

A gazdasági titok megsértésének büntetőjogi következményei a következők:

Btk. 413. § (1) Az a bank-, értékpapír-, pénztár-, biztosítási vagy foglalkoztatói nyugdíjtitok megtartására köteles személy, aki bank-, értékpapír-, pénztár-, biztosítási vagy foglalkoztatói nyugdíjtitoknak minősülő adatot jogtalan előnyserzés végett, vagy másnak vagyoni hátrányt okozva illetéktelen személy részére hozzáférhetővé tesz, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

Kivétel:

Btk. 413.§ (2) Nem valósítja meg a gazdasági titok megsértését, aki...



b) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, a bennfentes kereskedelemmel, piacbefolyásolással és a terrorizmus elleni küzdelemmel kapcsolatos, törvényben előírt **bejelentési kötelezettségének tesz eleget, vagy ilyet kezdeményez, akkor sem, ha az általa jóhiszeműen tett bejelentés megalapozatlan volt.**

Pmt. 42. § (1) **A pénzügyi információs egység elemző-értékelő tevékenysége keretében a feladatainak ellátásához szükséges mértékben jogosult megismerni és kezelni a szolgáltató által kezelt bármely adatot, ideértve a fizetési, biztosítási, bank-, értékpapír-, pénztártitkot vagy foglalkoztatói nyugdíj-titkot, valamint üzleti titkot.**

(2) A pénzügyi információs egység elemző-értékelő tevékenysége keretében a feladatainak ellátásához szükséges mértékben megkereséssel fordulhat az (1) bekezdésben meghatározott adat és titok megismerése érdekében **a szolgáltatóhoz, amely köteles a megkeresésben megjelölt adatot, titkot a pénzügyi információs egység részére megküldeni.**

7.2 Mentesség a titokvédelmi szabályok alól a bejelentéssel, ügylet felfüggesztésével kapcsolatban

A bejelentő személyt, valamint a Takarékcsoport tagját – jóhiszeműség esetén – nem terheli polgári jogi vagy büntetőjogi felelősség akkor sem, ha a bejelentés megtétele utóbb megalapozatlannak bizonyul, vagy a felfüggesztett ügylet utólag teljesíthető.

A bejelentés megtétele nem eredményezi jogszabály vagy szerződés által adatközlés vonatkozásában előírt korlátozás (titokvédelmi szabályok, felfedés tilalma, információszolgáltatási korlátozás) megszegését.

7.3 Mentesség a PTEI megkeresések kapcsán

Amennyiben a **PTEI** bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése esetén adat vagy **információ**, illetve az ügyfélre vonatkozó további személyes adatok **szolgáltatását kéri a Takarékcsoport tagjától, annak átadása nem tagadható meg**, a kérést a Kijelölt személy közreműködésével kell teljesíteni.

A PTEI elemző-értékelő tevékenysége keretében a feladatainak ellátásához szükséges mértékben jogosult megismerni és kezelni a Takarékcsoport tagja által kezelt bármely adatot, fizetési, gazdasági titkot, valamint üzleti titkot.

A megkeresések és az azokra adott válaszok bizalmasan kezelendők, azokhoz a Kijelölt személyen túl csak a megválaszolásukban közreműködő alkalmazottak, a feladatellátáshoz szükséges mértékig férhetnek hozzá.

7.4 A felfedés tilalma

Annak érdekében, hogy a bejelentés, felfüggesztés ténye, a bejelentő személye és a büntetőeljárás megindításának ténye titokban maradjon, sem az ügyféllel kapcsolatba kerülő, bejelentést tevő alkalmazott, sem a Kijelölt személy az ügyfélnek, illetve harmadik személynek *(a Megbízó nem minősül harmadik személynek az ügynökként végzett tevékenység kapcsán)*, szervezetnek **nem adhat tájékoztatást**

- bejelentésről és az adatszolgáltatás megkeresés alapján történő teljesítéséről, annak tartalmáról, az ügylet teljesítésének felfüggesztéséről,
- a bejelentő személyéről, valamint illetve
- arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás.



A Pmt. alapján a **felfedés tilalmának hatálya kiterjed** az ügyfélnek az ügyfél-átvilágítás során rögzített személyes adataihoz való hozzáféréseinek, **személyes adatai kezelésével kapcsolatos tájékoztatás iránti kérelmének korlátozására** is.

Vagyis az érintettnek a rá vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáféréshez fűződő joga részben vagy teljes mértékben korlátozható, feltéve, hogy a Takarékcsoport tagja, vagy az illetékes nemzeti hatóságok (PTEI, nyomozó hatóság) pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében ellátandó feladata miatt, valamint eljárások és vizsgálatok sikeres lefolytatása céljából a korlátozás szükséges.

Megfordítva: Nem terjed ki a felfedés tilalma az MNB bejelentő Takarékcsoport tag általi tájékoztatására, és a PTEI megkeresése alapján történő információtovábbításra, ha a PTEI a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

A tilalom nem vonatkozik az információ felfedésére az **érintett két vagy több szolgáltató** (hitelintézetek, pénzügyi szolgáltatók, a szolgáltató közvetítőjétől a szolgáltató felé történő, között feltéve, hogy /a feltételeknek maradéktalanul teljesülniük kell /

- a) az információk ugyanazon ügyfélre és ugyanazon, két vagy több kötelezett szolgáltatót érintő ügyletre vonatkoznak,
- b) a két vagy több érintett szolgáltató közül legalább az egyik a Pmt. 1. § (1) bekezdésének hatálya alá tartozik és a többi szolgáltató más tagállamban vagy olyan harmadik országban honos, ahol a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények alkalmazandók,
- c) az érintett szolgáltatók a Pmt. 1. § (1) bekezdésének azonos pontja szerinti tevékenységet végzik,
- d) a szakmai titoktartás és a személyes adatok védelme tekintetében a belföldi követelményekkel egyenértékű követelmények irányadók a szolgáltatókra.

A tilalom nem vonatkozik továbbá az információk felfedésére a Takarékcsoport tagjai között tekintettel a csoportszintű politikára és eljárásokra.

7.5 A bejelentő védelme

A Takarékcsoport tagja köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

A bejelentésben a Kijelölt személy nyomtatvány szerinti adatain kívül a bejelentést kezdeményező szervezeti egységet (és nem a bejelentést kezdeményező alkalmazott nevét) kell szerepeltetni. A Kijelölt személy kizárólag a PTEI kifejezett kérése esetén köteles a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatokat a hatóság rendelkezésére bocsátani.

A Takarékcsoport tagja

- az alkalmazottja, vezetője és Kijelölt személye által kezdeményezett, vagy
- a PTEI jelzése alapján vizsgált ügylettel kapcsolatosan továbbított

pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentés esetén nem hozhat hátrányos intézkedést a bejelentést tevő, vagy azt továbbító személlyel szemben, az ilyen intézkedés – különösen ha munkáltatóként a munkavállalójával szemben alkalmaz hátrányos vagy megkülönböztető munkajogi intézkedést – **jogellenes**.

A bejelentő a számára hátrányos intézkedéssel szemben **panaszt, illetve jogorvoslati kérelmet** terjeszthet elő.



7.6 Törvényi kötelezettség megsértésének jelentésére szolgáló, névtelenséget biztosító jogsértés-bejelentési rendszer

7.6.1 A törvényi kötelezettség be nem tartása esetén alkalmazható MNB intézkedések

Az MNB mint felügyeleti szerv a Pmt. szerinti felügyeleti tevékenységének gyakorlásával biztosítja a Takarékcsoport tagjának részéről a Pmt. és a felhatalmazásán alapuló jogszabályok, valamint a Kit. rendelkezéseinek való megfelelést. Ez a felügyeleti tevékenység kiterjed a Takarékcsoport tagjának Belső kockázatértékelése, az az alapján kiadott jelen szabályzat és a hozzá kapcsolódó belső eljárásrend ellenőrzésére is.

A Pmt. rendelkezéseinek megsértése vagy azok nem megfelelő teljesítése, a Pmt. felhatalmazása alapján kiadott egyéb jogszabály megsértése, valamint az MNB döntésében foglaltak megsértése vagy figyelmen kívül hagyása esetén az MNB mint felügyeleti szerv a jogsértés súlyával arányos intézkedéseket alkalmazhat mind a Takarékcsoport tagja, mind annak első számú vezetője, alkalmazottai vonatkozásában.

A személyes felelősség megállapítása során hozott intézkedések a figyelmeztetéstől a Takarékcsoport tagja által át nem vállalható milliós pénzbírságig terjedhetnek.

A fentiekre tekintettel a Takarékcsoport tagja valamennyi alkalmazottjának a Pmt.-ből eredő, pénzmosságmegelőzéssel kapcsolatos feladatait – a Szabályzatban rögzített felelősségi szabályokra is figyelemmel – kellő figyelemmel és körültekintéssel kell ellátnia. Amennyiben a feladatok ellátása akadályba ütközik, arról a Felelős vezetőt / Kijelölt személyt haladéktalanul tájékoztatni szükséges.

7.6.2 A Takarékcsoport tagja által működtetett jogsértés-bejelentési rendszer

A Takarékcsoport tagja a belső ellenőrző és információs rendszer (Szabályzat 8. pontja) részeként gondoskodik olyan névtelenséget és visszakereshetőséget biztosító belső rendszer működtetéséről, melyen keresztül a Takarékcsoport alkalmazottja, vezetője értesítést küldhet a Takarékcsoport tagjának Compliance szakterülete részére, amennyiben a Pmt. rendelkezéseinek Takarékcsoport tagja általi megsértését tapasztalta vagy tapasztalja (a továbbiakban: **jogsértés-bejelentési rendszer**).

A valószínűsíthető jogsértést (bejelentési kötelezettség elmulasztása, helytelen gyakorlat, jogszabályi megfelelés hiánya) a Takarékcsoport tagjának bármely alkalmazottja bejelentheti írásban /pl. honlapon keresztül, ha ennek technikai feltételei adottak, elektronikus levélben (email-ben) nem anonim módon, vagy levélben az anonimitás megőrzésével/ a Compliance szakterület részére.

A bejelentésben meg kell jelölni:

- a vélelmezett jogsértést,
- azt a személyt, akinek vonatkozásában a bejelentő álláspontja szerint a vélelmezett jogsértés felmerült,
- a jogsértés bizonyítására rendelkezésre álló bizonyítási eszközöket.

A jogsértés bejelentésekről a Takarékcsoport tagjának Compliance szakterülete nyilvántartást vezet, és azokat 30 napon belül kivizsgálja. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele.



A jogsértés-bejelentési rendszernek biztosítania kell a benne rögzített adatok őrzési időn belüli visszakereshetőségét.

A Compliance szakterület **mellőzheti a bejelentett jogsértés vizsgálatát**, ha

- egy korábbi bejelentéssel azonos tartalmú bejelentést kap, vagy
- a jogsértő magatartás vagy mulasztás megszűnésétől számított 6 hónap eltelt, valamint,
- név nélküli bejelentőtől hiányos, adatok, információk hiányában nem vizsgálható bejelentést kap.

A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt sem a bejelentéssel érintett, sem a bejelentést tevő személy (ha nem anonim a bejelentés). A Takarékcsoport tagja köteles a bejelentés megtételét követően biztosítani, hogy ahhoz az annak kivizsgálásában részt vevő személyeken kívül más személy ne férhessen hozzá.

A bejelentésben érintett személyt a vizsgálat megkezdésekor a Compliance szakterület tájékoztatja a rá vonatkozó bejelentésről, a hatályos jogszabályok alapján megillető jogairól, valamint az adatai kezelésére vonatkozó szabályokról. A tisztességes eljárás követelményének megfelelően biztosítani kell, hogy a bejelentésben érintett a bejelentéssel kapcsolatos álláspontját akár jogi képviselője útján is kifejtse, és azt bizonyítékokkal támassza alá. A bejelentésben érintett személy tájékoztatására kivételesen, indokolt esetben később is sor kerülhet, ha az azonnali tájékoztatás megghiúsítaná a bejelentés kivizsgálását.

7.6.2.1 A jogsértés súlyától függően alkalmazható intézkedések

Amennyiben a bejelentés megalapozottnak bizonyul, a Compliance szakterület feladata intézkedni

- a jogszerű állapot helyreállítása, illetve az egyébként szükséges intézkedések megtétele,
- a feltárt hibák okainak megszüntetése,
- az okozott sérelem orvoslása
- indokolt esetben a felelősségre vonás kezdeményezése érdekében.

Amennyiben a Compliance szakterület azt állapítja meg, hogy bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, úgy a Kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz a PTEI felé.

Amennyiben bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál.

Amennyiben a fenti esetkörökön kívül a Pmt., az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény vagy az MNB rendelet megsértése is megállapítható, úgy e tény a Kijelölt személy haladéktalanul bejelenti az MNB-nek.

A Takarékcsoport tagjának Compliance szakterülete a bejelentés tartalmáról és a kivizsgálás eredményéről összefoglaló jelentést készít és erről, illetve amennyiben a bejelentés megalapozottnak bizonyul az általa indokoltnak tartott intézkedésről a vezető testületeket értesíti.

Amennyiben a bejelentésben foglalt magatartás a vizsgálat alapján nem bűncselekmény, de sérti a Takarékcsoport tagja által meghatározott magatartási szabályokat, a munkáltatói jogkör gyakorlója a munkavállalóval szemben munkáltatói intézkedést alkalmazhat.

Abban az esetben, ha nyilvánvalóvá vált, hogy a bejelentő rosszhiszeműen, döntő jelentőségű valótlan információt közölt és

- ezzel bűncselekmény vagy szabálysértés elkövetésére utaló körülmény merül fel, személyes adatait az eljárás lefolytatására jogosult szerv vagy személy részére át kell adni,
- alappal valószínűsíthető, hogy másnak jogellenes kárt vagy egyéb jogsérelmet okozott, személyes adatait az eljárás kezdeményezésére, illetve lefolytatására jogosult szervnek vagy személynek kérelmére át kell adni.



7.6.2.2 A jogsértés bejelentés kapcsán alkalmazandó adatvédelmi szabályok

A vizsgálatban részt vevő személyek a vizsgálat lezárásáig vagy a kivizsgálás eredményeképpen történő formális felelősségre vonás kezdeményezéséig a bejelentés tartalmára és a bejelentésben érintett személyekre vonatkozó információkat kötelesek titokban tartani.

A bejelentő (ha nem anonim a bejelentés), valamint a bejelentésben megjelölt, vélelmezett jogsértést előidéző személy (érintett) személyes adatai kizárólag a bejelentés kivizsgálása céljából kezelhetők és kizárólag a bejelentés kivizsgálásában jogszerűen közreműködő illetékes szervezeti egységek és személyek részére továbbíthatók.

Jogszerűen közreműködőnek tekinthetők mindazon szervezeti egységek és személyek, amelyek részvételére a bejelentésben foglaltak megalapozottságának kivizsgálása érdekében szükség van, vagy amelyek szakértelme a bejelentés megalapozottságának megállapításához másként nem pótolható (például: Kijelölt személy, Felelős vezető, hatóságok)

A lefolytatott vizsgálatról és a megtett intézkedésekkel kapcsolatos adatokat az utolsó vizsgálati cselekmény vagy intézkedés befejezésétől számított öt évig meg kell őrizni.

7.6.3 Az MNB értesítése a törvényi kötelezettség Takarékcsoport tagja általi megsértése esetén

A Takarékcsoport tagjának vezetője, alkalmazottja, illetve ügyfele (a továbbiakban: értesítést beküldő személy) – nevének és lakcímének megadásával – írásban értesítheti az MNB-t az e törvény rendelkezéseinek a Takarékcsoport tagja (vezetője, alkalmazottja) általi megsértésére utaló körülmény esetén (értesítés).

<https://mnbpoll.mnb.hu/Survey.aspx?surveyid=97064478&lng=hu-HU>

A Takarékcsoport tagja a jogsértés bejelentési (visszaélés-bejelentési) rendszer részeként biztosít olyan névtelenséget biztosító csatornát, melyen keresztül az értesítés az MNB részére megküldhető.

Az MNB az értesítést a beérkezésétől számított 30 napon belül köteles megvizsgálni, és dönteni a Pmt. szerinti felügyeleti eljárás hivatalból való megindításának szükségességéről, az ellenőrzés módjáról, illetve a felügyeleti eljárás megindításának mellőzéséről.

Az MNB az értesítést beküldő személyt a meghozott döntéséről haladéktalanul értesíti.

Az értesítés érdemi vizsgálata mellőzhető, ha:

- ugyanazon személy küldött ismételt a korábbival mindenben megegyező értesítést;
- az értesítést beküldő személy a törvénysértésre utaló körülményről való tudomásszerzéstől számított hat hónap után tájékoztatta a felügyeletet ellátó szervet;
- az értesítést beküldő személy nem igazolta érintettségét (nem kapcsolódik a Takarékcsoport tagjához és nem is annak ügyfele);
- az értesítés nyilvánvalóan alaptalan;
- az értesítés vizsgálata nem tartozik a Pmt. hatálya alá;
- az értesítés vizsgálatára az MNB nem rendelkezik hatáskörrel és illetékességgel (ebben az esetben áttételre kerül sor, melyről az MNB tájékoztatja az értesítést beküldő személyt).

Az azonosíthatatlan személy által küldött értesítés vizsgálatát az MNB mellőzi, kivéve, ha a rendelkezésre álló információk alapján súlyos jogsértésre vonatkozik az értesítés.



7.6.3.1 Az értesítést beküldő személy védelme

Az értesítést beküldő személyt – jóhiszeműsége esetén – nem érheti hátrány az értesítés megtétele miatt. Jogellenesnek minősül minden, az értesítést beküldő személy számára meghozott hátrányos intézkedés, így különösen a munkáltatónak a munkavállaló szempontjából hátrányos, vagy megkülönböztető intézkedése.

Az értesítést beküldő személy a számára hátrányos intézkedéssel szemben panaszt, illetve jogorvoslati kérelmet terjeszthet elő.

7.6.3.2 Az értesítés beküldésével kapcsolatban alkalmazandó adatvédelmi szabályok

Az értesítést beküldő személy és a feltételezett jogsértő személyes adatait kizárólag az e törvény szerinti felügyeleti eljárás lefolytatására hatáskörrel rendelkező szerv, az értesítéssel kapcsolatos kötelezettségek végrehajtása érdekében kezelheti. Az érintett személyes adatai – írásbeli hozzájárulása nélkül – jogosulatlan harmadik fél számára nem adhatók át és nem hozhatók nyilvánosságra.

Az értesítéssel, az az alapján lefolytatott vizsgálattal és a megtett intézkedésekkel kapcsolatos adatokat az utolsó vizsgálati cselekmény vagy intézkedés befejezésétől számított öt évig meg kell őrizni.

8 Belső ellenőrző és információs rendszer

A Takarékcsoport tagja a pénzmosást és a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolat, ügylet megakadályozása érdekében

- nyilvántartási (az ügyfél-átvilágítási) – az adatok és nyilatkozatok visszakereshetőségét biztosító,
- a bejelentés támogatását elősegítő (szűrő) – a szokatlan, gyanús ügyletek kiszűrését segítő, valamint
- a Pmt.-ből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó, Takarékcsoport tagján belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító – jogsértés bejelentésére szolgáló, továbbá a Pmt. rendelkezéseinek a Takarékcsoport tagja általi megsértése esetén az értesítés küldése érdekében működtetett (Szabályzat 7.6.3. pontja)

belső ellenőrző és információs rendszert működtet annak érdekében, hogy a PTEI-től, vagy a bűnmegelőzési, bűnüldözési feladatokat ellátó szervektől érkezett megkereséseket, adatkéréseket teljes körűen és gyorsan teljesíthesse.

A belső ellenőrző és információs rendszer részeként működő a bejelentés teljesítését támogató szűrőrendszer elősegíti a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését és a bejelentés megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátását a Takarékcsoport tagjának valamennyi olyan ügyfél / ügylet nyilvántartó rendszere vonatkozásában, melyben az ügyfelek, illetve számlái nyilvántartása, számlavezetése történik.

A belső ellenőrző és információs rendszer kialakításáról és folyamatos működtetéséről a Takarékcsoport tagja köteles gondoskodni.

A belső ellenőrző és információs rendszer magában foglalja a **folyamatba épített** („Szankciós listák” automatikus ellenőrzése, nap végén lefutó automatikus listázások, döntési / engedélyezési mechanizmusok) és a **követő kontroll funkciókat** (monitoring tevékenység keretében végzett lekérdezések, megerősített eljárás esetén alkalmazott szűrések meghatározott ügyfélkörre, ügylettípusra az előre beállított paraméterek szerint, visszaélés bejelentési rendszer).

Előbbi esetében automatikus, a folyamat részeként megvalósuló ellenőrzési / szűrési mechanizmusokról van szó, míg utóbbi esetkörben a Takarékcsoport tagja által meghatározott személyek feladatkörükben eljárva végeznek kockázatokat csökkentő kontroll tevékenységet.



Amennyiben a Takarékcsoport tagja a Szabályzatban rögzítettektől eltérő ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszert vagy eljárást alkalmaz, annak részletszabályait köteles az eljárási szabályok közé történő beépítés céljából a Felelős vezető / Kijelölt személy részére jelezni.

8.1 A belső ellenőrző és információs rendszer főbb pillérei

A Takarékcsoport tagja által alkalmazott főbb szűrések / lekérdezések / ellenőrzések a következők:

- új és meglévő ügyfél „szankciós listákon” történő automatikus ellenőrzése
- új és meglévő ügyfél „PEP” listán történő automatikus ellenőrzése
- nemzetközi fizetési forgalomban érintett tranzakciók „szankciós listákon” alapuló automatikus ellenőrzése
- új és meglévő ügyfelek pénzmossás kockázati kategóriákba sorolása,
- az *automatikus monitoring szűrőrendszer* üzemeltetése: meghatározott ügyfél- és ügylettípusokra történő szűrés / lekérdezés,
- *belső információs rendszer* az engedélyezési / döntési feladatok végrehajtásához,
- *paraméterezhető monitoring-szűrőrendszer* a szokatlan ügyletek kiszűrése, az üzleti kapcsolatok felderítése, összefüggések kimutatása érdekében,
- *jogsértés bejelentési (visszaélés-bejelentési) rendszer*.

8.2 Az ügyfél „szankciós listákon” történő automatikus ellenőrzése

A szűrés célja a nemzetközi listákon szereplő ügyfelek pénzforgalmának megakadályozása. A szűrést üzleti kapcsolat létesítésekor valós időben, illetve a meglévő ügyfélállomány tekintetében naponta kell elvégezni.

A Takarékcsoport tagja – összhangban az MNB rendelet előírásaival – a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását biztosító automatikus szűrőrendszert (a továbbiakban: **automatikus szankciós szűrőrendszer**) működtet.

Az automatikus szankciós szűrőrendszer az ügyfél, a kapcsolódó személyek és a tényleges tulajdonos uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival való folyamatos, emberi beavatkozást nem igénylő összehasonlítását végzi, segítve a szankciók késedelem nélküli végrehajtását.

A Takarékcsoport tagja az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekre vonatkozó szűrést folyamatosan végzi. A szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény Takarékcsoport tag tudomására jutásáról és az ennek kiküszöbölésére fogantatosított, illetve fogantatosítani tervezett intézkedésekről a Takarékcsoport tagja haladéktalanul, elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül tájékoztatja az MNB-t.



8.3 Az ügylet „szankciós listákon” és „embargós listákon” alapuló automatikus ellenőrzése

A Takarékcsoport tagja a Safe Watch Filter rendszer / SAS rendszer segítségével valós időben (real time) ellenőrzi az integrációs üzleti irányító szervezet rendszerén keresztül bonyolított SWIFT és SEPA utalásokat az Európai Unió, az ENSZ BT és az Egyesült Államok által kibocsátott „szankciós listák” és „embargós listák”, valamint az integrációs üzleti irányító szervezet saját belső listái alapján. / Egyes tagok vonatkozásában a SAS rendszer még nem került bevezetésre /

8.4 Az automatikus monitoring szűrőrendszer üzemeltetése

A Takarékcsoport tagja által működtetett további automatikus szűrőrendszer az ügyfél és az ügylet pénzmossás és terrorizmus finanszírozása szempontjából előzetes paraméterezés alapján történő, emberi beavatkozást nem igénylő, utólagos leválogatását végzi (**automatikus monitoring szűrőrendszer**) folyamatosan.

A Takarékcsoport tagja a következő ügyfél-, illetve ügylettípusokra végzett szűréseket hajtja végre és biztosítja a Belső kockázatértékelésében, illetve az alapján a szűrőrendszerre vonatkozó jelen belső eljárásrendjében:

Kötelező szűrések:

- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelenő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet,
- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénz be- vagy kifizetés természetes személy részére,
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénz be- vagy kifizetés jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél részére,
- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve, valamint
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok listáját, és a folyamatos frissítéséhez szükséges weblap címet a **Szabályzat 3. számú melléklete** „A Szabályzatban előírt feladatok végrehajtásához szükséges elérhetőségek” tartalmazza.

Az egyes ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerek az automatikus monitoring szűrőrendszert a sajátosságaikra tekintettel eltérően működtetik.

A Takarékcsoport tagja a szűrést folyamatosan végzi. A szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény Takarékcsoport tag tudomására jutásáról és az ennek kiküszöbölésére foganatosított, illetve foganatosítani tervezett intézkedésekről a Takarékcsoport tagja haladéktalanul, elektronikus formában, az MNB Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül tájékoztatja az MNB-t.



8.4.1 A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzése, értékelése

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a Takarékcsoport tagja a megerősített eljárás alá tartozó ügyfeleknél végzett, valamint az automatikus szűrőrendszer által kigyűjtött kötelező szűrések esetében a szűrést követő 20 munkanapon, minden más esetben a szűrést követő 30 munkanapon belül végzi el. A szűrés elvégzésének napja a határidőbe nem számít bele.

A Takarékcsoport tagja a szűrései során figyelembe veszi a Belső kockázatértékelés alapján kialakított szokatlan tranzakciókra figyelmeztető jelzéseket.

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

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet vonatkozásában alkalmazandó intézkedéseket a Szabályzat ügyfél-átvilágításokra vonatkozó része tartalmazza.

8.5 Belső információs rendszer az engedélyezési / döntési feladatok végrehajtásához

A Takarékcsoport tagja az üzleti kapcsolat létesítését / ügyleti megbízás teljesítését a Szabályzatban meghatározott esetekben a Felelős vezető / Kijelölt személy döntéséhez köti. Az engedélykéréseket a penzmosas@takarek.hu címre kell megküldeni.

Az egyeztetések dokumentálása az elektronikus levelek (e-mailek) vizsgálati mappában történő lementésével történik.

Amennyiben vezetői engedély szükséges az üzleti kapcsolat létesítéséhez, megbízás teljesítéséhez, azt a Felelős vezetőnek / Kijelölt személynek az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszer, SAS rendszer egy erre a célra létrehozott felületén, és / vagy elektronikus levél (e-mail) formájában kell megadnia az igazolhatóság érdekében.

Engedélyezés esetén az ügyintéző folytathatja az ügyféllel a megkezdett folyamatot, elutasítás esetén a megkezdett folyamat nem folytatható, az üzleti kapcsolat létesítését, ügylet teljesítését el kell utasítani.

Az engedélyezésre, jóváhagyásra vonatkozó részletes szabályok az Eljárásrend 8.5.1. pontja tartalmazza.

8.6 Paraméterezett (nem automatikus) monitoring szűrőrendszer

A Takarékcsoport tagja az automatikus ellenőrzési, szűrési, listázási rendszerek mellett, egy manuálisan paraméterezhető, a szokatlanság vizsgálatát lekérdezések, listák segítségével támogató monitoring szűrőrendszert is működtet.

A Takarékcsoport tagjának **paraméterezett (nem automatikus) monitoring szűrőrendszere** biztosítja, hogy képes legyen az üzleti kapcsolat alábbi szempontok szerinti leválogatására:

- a) Pmt. által előírt személyes adat,
- b) számlaszám,
- c) ügyfélszám,
- d) ügylettípus vagy



e) összeghatár.

A Takarékcsoport tagja az automatikus szűrőrendszer kötelező szűrésein túli szűrési feltételeket a Belső kockázatértékelése (Szabályzat 13. pontja, Szabályzat 2. számú melléklete) alapján határozza meg.

A Takarékcsoport tagja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából a szűréseket – az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerek sajátosságainak megfelelő eltérésekkel – folyamatosan végzi.

9 Képrögzítés, a rögzített képi anyag megőrzése

A Takarékcsoport tagja a pénzváltást (valutaváltást) végző fiókjaiban az ügyfelek fogadására nyitva álló helyiségeiben a pénztári nyitvatartási időben elektronikus megfigyelőrendszert (kamerarendszert) üzemeltet, a helyiségben megjelenő ügyfelek mozgását és a pénzváltási tranzakciókat képi formában rögzíti.

A Takarékcsoport tagja a rögzített képi anyagot – a pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet hatályos előírásainak betartása mellett és az adatvédelmi előírásokra tekintettel – 50 napig tárolja.

A képi rögzített anyag harmadik személyeknek nem adható át, nem mutatható meg. Ez a tiltás nem terjed ki a felügyeleti hatóságként eljáró MNB-re, továbbá a büntetőeljárást lefolytató nyomozó hatóságra, amennyiben a hatóság a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

A képi rögzítés folyamatosságának biztosítása a Takarékcsoport fióki alkalmazottjának felelőssége. A képi anyag biztonságos tárolásáért és megőrzéséért, 50 nap elteltével történő megsemmisítéséért a Felelős vezető / Kijelölt személy felel.

A Takarékcsoport tagja a kamerás megfigyelés részletes szabályairól az ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben jól látható jelzést és részletes tájékoztatót köteles elhelyezni.

10 Az ügyfelek tájékoztatása

Az ügyfelek tájékoztatása érdekében a Takarékcsoport tagja az ügyfelek fogadására nyitva álló helyiségében elhelyezett „Ügyfél-tájékoztató a kötelező ügyfél-átvilágítás rendjéről” (Szabályzat 5. számú melléklete) alkalmazásával nyújt információt arra vonatkozóan, hogy

- mely esetekben kerül sor az egyes ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazására,
- ki tekinthető tényleges tulajdonosnak, illetve kiemelt közszereplőnek,
- milyen okiratok bemutatását várja el a Takarékcsoport tagja a megbízás végrehajtásakor,
- mely esetekben kerül sor az okiratok másolására,
- melyek a távoli azonosítás szabályai,
- mikor kell a pénzeszköz és a vagyon forrására vonatkozó információt rendelkezésre bocsátani,
- az ügyfelek mely személyes adatait kezeli a törvényi kötelezettség okán,
- melyek a képrögzítés és a rögzített képi anyag megőrzésének szabályai, stb.

Az „Ügyfél-tájékoztató” elkészítéséért és honlapon történő közzétételéért a Felelős vezető / Kijelölt személy, a fióki ügyféltérben történő kifüggesztéséért a Takarékcsoport tagjának fióki alkalmazottja felel.

Ha a vizsgálat alapján intézkedés megtételére kerül sor – ideértve a bejelentő személlyel szemben jogi eljárás vagy fegyelmi intézkedés megtétele miatti intézkedést is – a bejelentésre vonatkozó adatokat a



bejelentés alapján indított eljárások jogerős lezárásáig lehet jogszerűen kezelni, ezt követően meg kell semmisíteni.

11 Pénzátutalásokat kísérő adatok

Az alábbi szabályok a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató által küldött vagy fogadott, bármely pénznemben megvalósuló pénzátutalásokra alkalmazandók kivéve:

- a) a 2007/64/EK 3. cikkének a)–m) és o) pontjában felsorolt szolgáltatásokra,
- b) **Főszabály:** azokra a fizetési kártya, elektronikus pénzeszköz, mobiltelefon vagy a hasonló tulajdonságokkal rendelkező, előzetes, illetve utólagos fizetést lehetővé tévő egyéb digitális vagy IT-eszköz használatával végrehajtott pénzátutalásokra, amelyek esetében teljesülnek a következő feltételek:

- 1) a kártyát vagy eszközt kizárólag áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kifizetésére használják; és
- 2) a kártya vagy eszköz száma az ügyletből eredő minden átutalás mellett megtalálható.

A Takarékcsoport tagja gondoskodik arról, hogy a pénzátutalásnál a bankkártya, digitális vagy egyéb eszköz száma, például az elsődleges számlaszám (PAN) megtalálható és rögzíthető legyen, valamint, hogy a számot úgy adják meg, hogy az lehetővé tegye a pénzátutalásnak a fizető félig történő visszakövetését.

Kivétel: alkalmazandók azokban az esetekben, amikor fizetési kártyát, elektronikus pénzeszközt, mobiltelefont vagy a hasonló tulajdonságokkal rendelkező, előzetes, illetve utólagos fizetést lehetővé tévő egyéb digitális vagy IT-eszközt személyek közötti átutalás végrehajtására használnak fel.

Vagyis a Takarékcsoport tagja a mentességet csak azon pénzátutalások esetében alkalmazhatja, melyeknél kétséget kizáróan megbizonyosodott arról, hogy a pénzátutalás nem személyek közötti pénzátutalás, hanem áruk és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítése céljából történik.

A szabályok nem alkalmazandók továbbá:

2. azokra a természetes vagy jogi személyekre, akiknek vagy amelyeknek a kizárólagos tevékenysége a papíralapú dokumentumok elektronikus adatokká való átalakítása, és akik vagy amelyek ezen feladatot egy pénzforgalmi szolgáltatóval kötött szerződés alapján végzik, valamint
3. azokra a természetes vagy jogi személyekre sem, akiknek vagy amelyeknek a kizárólagos tevékenysége a pénzforgalmi szolgáltatók számára a pénztovábbításhoz kapcsolódó üzenetküldési vagy egyéb támogató rendszer vagy klíring- és elszámolási rendszer működtetése.

A szabályok **nem alkalmazandó az olyan pénzátutalásra:**

- a) amely esetében a fizető fél pénzt vesz fel a saját fizetési számlájáról;
- b) amely esetében az egy tagállamon belül a hatóságok számára adók, pénzbírságok vagy más illetékek megfizetése céljából történik;
- c) amely esetében mind a fizető fél, mind a kedvezményezett a saját nevében eljáró pénzforgalmi szolgáltató;
- d) amely végrehajtása digitalizált csekkek továbbítása révén történik, ideértve többek között az elektronikusan feldolgozott csekkeket is.

A Takarékcsoport tagja a **pénzátutalásokat kísérő adatokról szóló EU rendelet** végrehajtása vonatkozásában a megbízó és a kedvezményezett azonosításának, az adatok ellenőrzésének, nyilvántartásának, továbbításának, továbbá a hiányzó vagy hiányos adatokkal érkező pénzátutalások



észlelésének és kezelésének szabályait – az MNB „a hiányzó adatokkal rendelkező pénzáttalások pénzforgalmi szolgáltató általi kezelésére szolgáló eljárásokról” szóló ajánlása alapján, figyelemmel

- a) az általa kiszolgált ügyfelek jellegére;
 - b) az általa nyújtott termékek és szolgáltatások jellegére;
 - c) az országhoz tartozó kockázatokra;
 - d) az általa használt értékesítési csatornákra;
 - e) azon szolgáltató partnerei számára, akik rendszeresen nem tudják megadni a fizető félről és a kedvezményezetttről a szükséges adatokat;
 - f) azon fizetési láncok összetettségére, amelyben az üzleti modellje eredményeként részt vesz;
 - g) az általa teljesített pénzáttalások mennyiségére és összegére
- az alábbiak szerint állapítja meg.

11.1 A jelen pont vonatkozásában használt fogalmak

Fizető fél: az a természetes vagy jogi személy, aki vagy amely egy fizetési számla tulajdonosa, és aki vagy amely az adott fizetési számláról pénzáttalást engedélyez, vagy –fizetési számla hiányában – pénzáttalási megbízást ad.

Hiányos adatok: a fizető féllel vagy a kedvezményezettel kapcsolatban a pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló EU rendeletben előírt, de csak részben megadott adatok;

Hiányzó adatok: a fizető féllel vagy a kedvezményezettel kapcsolatban a pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló EU rendeletben előírt, de meg nem adott adatok;

Kedvezményezett: az a természetes vagy jogi személy, aki vagy amely az átutalt pénzügyi összeg szándékolt jogosultja.

Kockázat: pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás (a továbbiakban együtt: ML/TF) bekövetkezése vagy annak valószínűsége. Kockázat alatt nem kockázatcsökkentés után bekövetkező kockázatszintet (fennmaradó kockázatot), hanem a kockázatcsökkentés előtt fennálló kockázatszintet (eredendő kockázatot) kell érteni;

Kockázatalapú megközelítés: olyan megközelítés, amelynek során az MNB és a szolgáltatók feltárják, értékelik és értelmezik azokat az ML/TF kockázatokat, amelyeknek a szolgáltatók ki vannak téve, és e kockázatokkal arányos, AML/CFT intézkedéseket foganatosítanak;

Kockázati tényezők: olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot;

Pénzáttalás: a fizető fél nevében pénzforgalmi szolgáltatón keresztül, legalább részben elektronikusan végrehajtott ügylet, amelynek célja, hogy a pénzügyi összeget egy pénzforgalmi szolgáltatón keresztül hozzáférhetővé tegye a kedvezményezett számára, függetlenül attól, hogy a fizető fél és a kedvezményezett személye azonos-e vagy sem, és függetlenül attól is, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója azonos-e, ideértve az alábbiakat:

- átutalások,
- beszedések,
- belföldi, vagy határon átnyúló készpénzáttalások
- fizetési kártyával, elektronikus pénzeszközzel, mobiltelefonnal vagy a hasonló tulajdonságokkal rendelkező, előzetes, illetve utólagos fizetést lehetővé tevő egyéb digitális



vagy IT-eszközzel végrehatott átutalások.

Nem kell a lent meghatározottak szerint eljárni az alábbi pénzáutalások esetében:

- a fizető fél pénzt vesz fel a saját fizetési számlájáról;
- a pénzáutalás egy tagállamon belül a hatóságok számára, adók, pénzbírságok, vagy más illetékek megfizetése céljából történik;
- mind a fizető fél, mind a kedvezményezett a saját nevében eljáró pénzforgalmi szolgáltató;
- a pénzáutalás végrehajtása digitalizált csekkek továbbítása révén történik, ideértve többek között az elektronikusan feldolgozott csekkeket is,
- a pénzáutalás egy kedvezményezettnek a kizárólag áru- és szolgáltatásvásárlásra használható fizetési számlájára irányul, feltéve, hogy valamennyi alábbi feltétel együtt teljesül:
 - a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a 4. pénzmossás elleni irányelv (EU 2015/849 irányelv) hatálya alá tartozik,
 - a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója egy egyedi ügyletazonosító segítségével képes a kedvezményezetten keresztül nyomon követni a pénzáutalást attól a természetes vagy jogi személytől számítva, aki vagy amely a kedvezményezettel az áru- vagy szolgáltatásnyújtásra vonatkozó megállapodást kötötte, és
 - a pénzáutalás összege nem haladja meg az 1000 EUR-t

Utólagos monitoring:

- i) a pénzüsszegnek a kedvezményezett fizetési számláján a pénzforgalmi szolgáltatója által történő jóváírása után,
 - ii) amennyiben a kedvezményezett nem rendelkezik a pénzforgalmi szolgáltatójánál fizetési számlával, a pénzüsszegnek a pénzáutalást fogadó pénzforgalmi szolgáltató által a kedvezményezett rendelkezésére bocsátása vagy a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató általi továbbítása után, vagy
 - iii) közvetítő pénzforgalmi szolgáltató esetében a pénzáutalásnak a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója vagy egy másik közvetítő pénzforgalmi szolgáltató nevében eljáró közvetítő pénzforgalmi szolgáltató által történő továbbítását követően
- végzett nyomon követési tevékenység.

Valós idejű monitoring:

- i) a pénzüsszegnek a kedvezményezett fizetési számláján a pénzforgalmi szolgáltatója által történő jóváírása előtt,
 - ii) amennyiben a kedvezményezett nem rendelkezik a pénzforgalmi szolgáltatójánál fizetési számlával, a pénzüsszegnek a pénzáutalást fogadó pénzforgalmi szolgáltató által a kedvezményezett rendelkezésére bocsátása előtt, vagy
 - iii) közvetítő pénzforgalmi szolgáltató esetében a pénzáutalásnak a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója vagy egy másik közvetítő pénzforgalmi szolgáltató nevében eljáró közvetítő pénzforgalmi szolgáltató által történő továbbítását megelőzően
- végzett nyomon követési tevékenység.

11.2 Általános rendelkezések

- Az átutalt pénzüsszeg euró értékének kiszámításakor a pénzáutalásra vonatkozó megbízás



átvételének napján az **MNB által közzétett hivatalos árfolyamot**, az MNB hivatalos árfolyamlapján nem szereplő pénznemek esetében az ezek euróra átszámított árfolyamairól szóló, a pénzáttulásra vonatkozó megbízás átvételének napján érvényes MNB közleményben foglalt árfolyamot kell alkalmazni.

- **A Takarékcsoport tagjának minden egyes pénzáttulásánál meg kell állapítania, hogy a fizető fél vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóként jár-e el.** Ez határozza meg, hogy milyen adatoknak kell kísélnie az adott pénzáttulást és milyen lépéseket szükséges tennie azért, hogy megfeleljen a pénzáttulásokat kísérő adatokról szóló EU rendelet előírásainak.
- Amennyiben a pénzáttulás a pénzáttulásokat kísérő adatokról szóló EU rendelet 3. cikk 9. pont b) alpontjában meghatározott **beszedés**, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a beszedés benyújtásának részeként köteles megküldeni a fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozóan előírt adatokat a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója részére. Ez esetben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató feltételezheti, hogy a pénzáttulásokat kísérő adatokról szóló EU rendelet szerinti adatközlési követelmények teljesülnek.
- Az 1 000 EUR értékhatár számításánál a Takarékcsoport tagja **egymással összeköthető ügyletként** veszi figyelembe az egyes pénzáttulásokat, ha azokat ugyanarról a fizetési számláról ugyanarra a fizetési számlára teljesítették, vagy – ha a pénzáttulás nem fizetési számláról fizetési számlára történt – ugyanattól a fizető féltől ugyanannak a kedvezményezettnek küldték a szolgáltató által – az ügylet ML/TF kockázatának arányában – meghatározott időközön, de legfeljebb **1 éven belül**.
- A Takarékcsoport tagja eljárási szabályokat dolgoz ki annak meghatározása érdekében, hogy
 - a) milyen szempontokat kell alkalmaznia annak meghatározására, hogy mely szolgáltatásai és fizetési eszközei tartoznak a pénzáttulásokat kísérő adatokról szóló EU rendelet hatálya alá és melyek nem;
 - b) mely szolgáltatásai és fizetési eszközei tartoznak a pénzáttulásokat kísérő adatokról szóló EU rendelet hatálya alá, és melyek nem;
 - c) mely pénzáttulásokat kell valós időben és melyeket lehet utólagosan monitorozni, és miért;
 - d) mely kötelezettségeket kell teljesítenie, milyen eljárásokat kell követnie a Takarékcsoport tagja alkalmazottjának, a pénzáttulásokat kísérő adatokról szóló EU rendeletben előírt adatok hiánya vagy hiányossága esetén;
 - e) a pénzáttulásokkal kapcsolatban mely adatokat hogyan és hol kell nyilvántartásba venni, mely adatoknak kell a fizetési láncban a pénzáttulást kísélni, valamint mely adatokat kell rendelkezésre bocsátani a fizető fél szolgáltatója kérésére;
 - f) milyen szempontokat kell a szolgáltató érintett alkalmazottainak figyelembe venniük annak értékelésekor, hogy a pénzáttulás vagy az ahhoz kapcsolódó más ügylet gyanús-e, illetve a Pmt. rendelkezései alapján szükséges-e a bejelentés megtétele.

Az eljárási szabályok a Felelős vezető / Kijelölt személy általi jóváhagyást követően alkalmazandók.

A Felelős vezető / Kijelölt személy gondoskodik arról, hogy az eljárási szabályok minden, a feladatellátásban részt vevő alkalmazott számára ismertek legyenek, ennek érdekében részükre képzésen való részvételről gondoskodik.



11.3 A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójára vonatkozó kötelezettségek

11.3.1 A pénzátutalásokat kísérő adatok

A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának biztosítania kell, hogy:

a fizető félre vonatkozó következő adatok kísérjék a pénzátutalást:

- a fizető fél neve,
- a fizető fél címe, vagy hivatalos személyi okmányának száma, ügyfél-azonosító száma vagy születési ideje és helye, valamint
- a fizető fél fizetési számlaszáma.

a kedvezményezettre vonatkozó következő adatok kísérjék a pénzátutalást:

- a kedvezményezett neve, valamint
- a kedvezményezett fizetési számlaszáma.

A nem fizetési számláról indított, vagy nem fizetési számlára irányuló pénzátutalások esetén a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának kell gondoskodni arról, hogy a pénzátutalást a fizetési számlaszám(ok) helyett inkább egy **egyedi ügyletazonosító** kísérje.

A pénz átutalása előtt a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának megbízható és független forrásból származó dokumentumok, adatok vagy információk alapján ellenőriznie kell a fenti adatok helyességét.

Az ellenőrzést megtörténtnek kell tekinteni, ha a fizető fél mint új ügyfél azonosítása és az azonosítás során szerzett információk megőrzése a Pmt.-nek megfelelően, vagy azzal egyenértékű módon történt, vagy ha kockázatérzékenységi alapon a fizető fél körülményeinek változásakor a fennálló ügyfélkapcsolat során is végrehajtottak ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója nem teljesíthet semmilyen pénzátutalást addig, amíg meg nem győződött a fenti rendelkezések betartásáról.

11.3.2 Pénzátutalás az Unión kívül

1. **Egyetlen fizető féltől származó csoportos átutalások esetén, ha a kedvezményezettek pénzforgalmi szolgáltatói az Unión kívül letelepedett pénzforgalmi szolgáltatók**, a csoportos átutalás részét képező egyedi átutalásokra nem vonatkozik a fenti, kísérő adatokra vonatkozó előírás, feltéve, hogy a csoportos átutalási köteg tartalmazza valamennyi kísérő adatot, azokat ellenőrizték és az egyedi átutalások tartalmazzák a fizető fél fizetési számla számát, vagy nem fizetési számláról indított, vagy nem fizetési számlára irányuló pénzátutalások esetén az egyedi ügyletazonosítót.
2. **Ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója az Unión kívül letelepedett pénzforgalmi szolgáltató**, azokat a pénzátutalásokat, amelyek **nem haladják meg az 1000EUR-t**, és nem köthetők össze olyan más pénzátutalásokkal, amelyek az érintett pénzátutalással együtt meghaladnák az 1000EUR-t, legalább az alábbi adatoknak kell kísérniük:
 - a fizető fél és a kedvezményezett neve, valamint
 - a fizető fél és a kedvezményezett fizetési számlaszáma vagy amennyiben nem fizetési számláról indított, vagy nem fizetési számlára irányuló pénzátutalásról van szó, az egyedi



ügyletazonosító.

3. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának **nem szükséges ellenőriznie a fizető félre vonatkozó adatokat, kivéve**, ha a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója:
 - az átutalandó pénzüsszeget készpénzben vagy anonim elektronikus pénz formájában kapja; vagy
 - okkal következtethet arra, hogy fennáll a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás gyanúja.

11.3.3 Pénzátutalás az Unión belül

1. Amennyiben a **fizetési láncban résztvevő valamennyi pénzforgalmi szolgáltató az Unióban letelepedett pénzforgalmi szolgáltató**, a pénzátutalásokat legalább a fizető fél és a kedvezményezett fizetési számlaszámának, vagy amennyiben nem fizetési számláról indított, vagy nem fizetési számlára irányuló pénzátutalásról van szó, az egyedi ügyletazonosítónak kell kísérnie, amely lehetővé teszi az ügyleti megbízóig történő visszavezetését.

Az eltérés alkalmazása érdekében

a) a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának meg kell tudnia állapítani, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója az Európai Unióban vagy valamely EGT-tagállamban letelepedett-e, valamint

b) a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell tudnia állapítani, hogy a fizetési láncban résztvevő szolgáltatók az Európai Unióban vagy valamely EGT-tagállamban letelepedtek-e.

Harmadik országnak tekintendő a fizetési láncban részt vevő valamely szolgáltató székhelyének, fióktelepének vagy telephelyének országa, amennyiben az tagja az egységes eurófizetési térségnek (SEPA), de nem tagállam, illetve nem EGT-tagállam. Amennyiben valamely tagállam egy harmadik országgal vagy Unión kívüli területtel kétoldalú megállapodást kötött, az adott tagállamban található szolgáltató az adott harmadik ország vagy terület és az érintett tagállam közötti pénzátutalásokat belföldi pénzátutalásként kezelheti.

2. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának kérésére azonban a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója köteles az adatközlés iránti kérelem kézhezvételétől számított 3 munkanapon belül rendelkezésre bocsátani a következőket:

a) az **1 000 EUR-t meghaladó összegű pénzátutalások esetében** - függetlenül attól, hogy ezek az átutalások egy ügylet vagy több, egymással összeköthető ügylet keretében kerültek végrehajtásra - a fizető félre vagy a kedvezményezettre vonatkozó, fizető félre és kedvezményezettre vonatkozó, a Szabályzat 11.3.1. pontja szerinti adatokat;

b) **azon pénzátutalások esetében, amelyek nem haladják meg az 1 000 EUR-t**, és nem köthetők össze olyan más pénzátutalásokkal, amelyek az érintett pénzátutalással együtt meghaladnák az 1 000 EUR-t, legalább:

- a fizető fél és a kedvezményezett nevét, valamint
- a fizető fél és a kedvezményezett fizetési számlaszámát vagy amennyiben nem fizetési számláról indított, vagy nem fizetési számlára irányuló pénzátutalásról van szó, az egyedi ügyletazonosítót.

3. **Az 1000 EUR-t meg nem haladó pénzátutalások esetében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának nem szükséges ellenőriznie a fizető félre vonatkozó adatokat, kivéve**, ha a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója:

- az átutalandó pénzüsszeget készpénzben vagy anonim elektronikus pénz formájában kapta; vagy



- okkal következethet arra, hogy fennáll a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás gyanúja.

11.4 A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójára vonatkozó kötelezettségek

11.4.1 A fizető félre vagy a kedvezményezettre vonatkozó adatok hiányának észlelése

A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának **hatékony eljárásokat** kell alkalmaznia annak ellenőrzésére, hogy a pénzáttalások végrehajtásához használt üzenetküldő vagy fizetési és elszámolási rendszeren (SWIFT, VIBER) belül **a fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozó adatok bevitelére szolgáló mezőket megengedett karakterek vagy beviteli adatok felhasználásával töltötték-e ki.**

11.4.2 Pénzáttalások a fizető félre vagy a kedvezményezettre vonatkozó hiányzó vagy hiányos adatokkal

A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója **hatékony kockázatalapú eljárásokat** alakít ki és alkalmaz - tekintettel a Pmt. ügyfél-átvilágítási szabályaira - annak meghatározása céljából, hogy végrehajtani, elutasítani vagy felfüggeszteni kell-e egy olyan pénzáttalást, amelyből teljesen hiányoznak a fizető félre és kedvezményezettre vonatkozó előírt adatok, valamint amelyek révén a megfelelő utóintézkedések meghatározhatók.

A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának **jelentenie kell** amulasztást és az ügyben tett lépéseket a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni rendelkezéseknek való megfelelés monitoringjáért felelős illetékes hatóságnak (a Takarékcsoport tagja vonatkozásában **az MNB-nek**).

Jelentés az MNB-nek

Ha a Takarékcsoport tagja egy szolgáltató tekintetében megállapította az ismételt mulasztás tényét – egyéb, a belső eljárási szabályaiból következő intézkedések mellett –, azt jelenti az MNB-nek. A jelentésnek a következőket kell tartalmaznia:

- a) a pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló EU rendeletben előírt adatok megküldését ismételtlen elmulasztó szolgáltató neve;
- b) azon ország megjelölése, amelyben az ismételtlen mulasztó szolgáltató tevékenységét engedélyezték;
- c) a szabálysértés jellege, beleértve különösen a következőket:
 - hiányzó adatokkal küldött pénzáttalások gyakorisága,
 - az az időtartam, amely során a szabálysértéseket megállapították, és
 - az ismételt mulasztás leírása, a mulasztó szolgáltató által e körben adott magyarázat;
- d) a bejelentő szolgáltató által tett intézkedések leírása.

A jelentési kötelezettség nem érinti a PTEI felé teljesítendő bejelentési kötelezettséget.

A jelentést indokolatlan késedelem nélkül, az ismételt mulasztást elkövető szolgáltató azonosítását követő legfeljebb három hónapon belül kell megtenni.

A szükséges lépések



Amennyiben egy szolgáltató ismételen elmulasztja elküldeni az előírt adatokat, a fizetési láncban részt vevő másik szolgáltató legalább a következő kockázatalapú lépéseket teszi meg:

- a) figyelmeztetést küld a fizetési láncban őt megelőző, mulasztó szolgáltatónak az arra az esetre tervezett intézkedésekről történő tájékoztatás céljából, ha a szolgáltató továbbra is elmulasztja az előírt adatok megküldését;
- b) mérlegeli, hogy az adatok elküldésének a fizetési láncban őt megelőző szolgáltató általi ismételt elmulasztása és a szóban forgó szolgáltató hiánypótlási megkeresésekre adott válasza befolyásolja-e a vele kapcsolatos ML/TF kockázatot, és szükség esetén elvégzi a mulasztó szolgáltatótól beérkező valamennyi ügylet valós idejű monitoringját;
- c) újabb figyelmeztetést küld a fizetési láncban őt megelőző szolgáltatónak, hogy a jövőben minden pénzáttalást el fog utasítani;
- d) póthatáridőt határoz meg a fizetési láncban őt megelőző szolgáltatónak azzal a figyelmeztetéssel, hogy annak nem teljesítése esetén a jövőben minden pénzáttalást el fog utasítani; vagy
- e) korlátozza vagy megszünteti a mulasztó szolgáltatóval fennálló üzleti kapcsolatát.

Az üzleti kapcsolat megszüntetésére vonatkozó döntés meghozatala előtt a szolgáltatónak mérlegelnie kell, hogy tudja-e más módon is megfelelően kezelni a kockázatot.

11.5 A közvetítő pénzforgalmi szolgáltatókra vonatkozó kötelezettségek

A közvetítő pénzforgalmi szolgáltató rendszerei akkor megfelelőek, ha abban valamennyi hozzá beérkezett, a pénzáttalást kísérő és a fizető félre s kedvezményezettre vonatkozó adatot az átutalással együtt oly módon tárolják, hogy az adatokat hiba vagy adatvesztés nélkül képesek más formátumra konvertálni.

A közvetítő pénzforgalmi szolgáltató fizetési vagy üzenetküldő rendszerével szemben elvárt, hogy attól függetlenül tegye lehetővé a fizető féllel vagy a kedvezményezettrel kapcsolatos valamennyi adat továbbküldését, hogy az adott adat szerepel-e a pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló EU rendeletben előírt adatok között.

Amennyiben ez nem biztosított, a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak olyan más módszert szükséges bevezetnie, amellyel a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója részére továbbítható valamennyi adat.

11.5.1 A fizető félre vagy a kedvezményezettre vonatkozó adatok hiányának észlelése

11.5.2 Pénzáttalások a fizető félre vagy a kedvezményezettre vonatkozó hiányzó adatokkal

A közvetítő pénzforgalmi szolgáltató hatékony **kockázatalapú eljárásokat** alakít ki annak meghatározása céljából, hogy végrehajtani, elutasítani vagy felfüggeszteni kell-e egy olyan pénzáttalást, amelyből hiányoznak a fizető félre vagy a kedvezményezettre vonatkozó előírt adatok, valamint amelyek révén a megfelelő utóintézkedések meghatározhatók.

Amennyiben a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató a pénzáttalás beérkezésekor azt észleli, hogy a **pénzáttalásokat kísérő adatok hiányoznak, vagy azokat nem SWIFT és VIBER rendszerek elfogadott szabályaival összhangban lévő megengedett karakterek vagy beviteli adatok felhasználásával töltötték**



ki, akkor el kell utasítania az átutalást, vagy kockázatérzékenység alapján be kell kérnie a fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozó előírt adatokat a pénzáttalás továbbítása előtt vagy az után.

Amennyiben **egy pénzforgalmi szolgáltató ismételten elmulasztja a fizető félre vagy a kedvezményezettre vonatkozó előírt adatok elküldését**, a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak lépéseket kell tennie, amelyek elsőként figyelmeztetések küldését és határidők meghatározását jelenthetik, azt megelőzően, hogy a szolgáltató vagy visszautasítja az adott pénzforgalmi szolgáltatótól származó jövőbeli pénzáttalásokat vagy korlátozza, illetve megszünteti az érintett pénzforgalmi szolgáltatóval fennálló üzleti kapcsolatát.

A közvetítő pénzforgalmi szolgáltató **köteles jelenteni az említett mulasztást** és az ügyben tett lépéseket a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni rendelkezéseknek való megfelelés monitoringjáért felelős illetékes hatóságnak (a Takarékcsoport tagja vonatkozásában **az MNB-nek**).

A közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak a fizető félre vagy a kedvezményezettre vonatkozó hiányzó adatokat tényezőként figyelembe kell vennie annak **értékelésekor**, hogy a pénzáttalás vagy más kapcsolódó ügylet gyanús-e, jelenteni kell-e a PTEI-nek.

11.6 Adatszolgáltatás, adatvédelem, adattárolás

A pénzforgalmi szolgáltatóknak kizárólag a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén illetékes tagállami hatóságtól (a Takarékcsoport tagja esetében az MNB és a PTEI) érkező, a kötelezően közzétett adatokra vonatkozó megkeresésekre kell válaszolniuk, az ő részükre kell teljes körűen és haladéktalanul átadni a fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozó adatokat.

A pénzforgalmi szolgáltatók személyes adatokat pénzáttalásokat kísérő adatokkal kapcsolatos feladataik teljesítése során kizárólag a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzése céljából kezelhetnek, azok e célokkal összeférhetetlen módon való további kezelése tilos.

A pénzforgalmi szolgáltatók üzleti kapcsolat létesítése vagy eseti ügylet végrehajtása előtt kötelesek az új ügyfelek számára rendelkezésre kell bocsátani egy általános ismertetőt azokról a jogi kötelezettségekről, amelyeknek a pénzforgalmi szolgáltatók a pénzáttalásokat kísérő adatokkal kapcsolatos feladatok teljesítésével kötelesek megfelelni a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése céljából végzett személyesadat-kezelés során.

A pénzforgalmi szolgáltatók kötelesek biztosítani a kezelt adatok bizalmas jellegének tiszteletben tartását.

A fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozó adatok nem tárolhatók a feltétlenül szükséges időn túl. A Takarékcsoport tagja a fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozó adatokat 8 – a hatóság kérésére 10 – évig köteles megőrizni (**Szabályzat 14.1 pontja**)

A tárolási idő lejártával a pénzforgalmi szolgáltató biztosítja, hogy a személyes adatok törlésre kerüljenek.

A fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozó, banktitoknak minősülő adatok megbízással érintett szolgáltató számára történő átadására vonatkozó szabályokat az **Eljárásrend 11.6.1 pontja** tartalmazza.

11.7 Szankciók és monitoring

A Takarékcsoport tagja az MNB és a PTEI a jogsértéssel arányos intézkedésére számíthat (Pmt. felügyeleti intézkedések pontjában felsoroltak szerint) az előírások következő módon történő megsértése, a kötelezettségek nem megfelelő teljesítése esetében:

- a) a fizető félre vagy a kedvezményezettre vonatkozóan előírt adatok megadásának ismételt vagy rendszeres elmulasztása;
- b) az adatok tárolásának ismételt, rendszeres vagy súlyos elmulasztása;



- c) a hatékony kockázatalapú eljárások kialakításának elmulasztása;
- d) a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók súlyos mulasztása.

A szankciók részeként az MNB megtilthatja a Takarékcsoport tagjának a jogsértő állapot fennállása alatt a pénzáttalási tevékenység végzését.

A Takarékcsoport tagjával szemben alkalmazandók a fenti intézkedések akkor is, ha

- a Takarékcsoport tagjánál a „szolgáltató vezetője” a Takarékcsoport tagja javára sérti meg a fenti rendelkezéseket,
- a Takarékcsoport tagjának alkalmazottja a Takarékcsoport tagja javára sérti meg a fenti rendelkezéseket úgy, hogy a „szolgáltató vezetője” felügyeleti vagy ellenőrzési kötelezettségének teljesítése a jogsértést megakadályozhatta volna.

A Pmt. szerinti pénzbírság kiszabásának van helye a Takarékcsoport tagjával szemben, ha a pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló EU rendeletben, továbbá az MNB határozatában foglaltak teljesítését elmulasztja, késedelmesen, vagy hiányosan teljesíti.

A pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló EU rendelet előírásainak megsértése és az abban meghatározott kötelezettségek nem megfelelő teljesítése esetén a Takarékcsoport tagja az MNB és a PTEI felé a Szabályzat 7.6.3 pontjában foglaltak szerint tesz bejelentést (értesítés jogsértésre utaló körülményről).

12 Az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása

12.1 A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések elrendelésének célja

Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) célja a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

A Kit.-ben szabályozott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések az Európai Unió által közösségi rendeletben, valamint az ENSZ BT által határozatban elrendelt vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedések végrehajtását célozzák.

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések olyan célzott szankciók, melyek csak azokat a személyeket, illetve szervezeteket sújtják, akik felelőssé tehetőek a nemzetközi békét és biztonságot fenyegető, vagy egyébként a nemzetközi jogba ütköző cselekményekért („szankciós” listán szereplő személyek).

A „*vagyonbefagyasztás*” meghatározott természetes és jogi személyek, valamint egyéb csoportok, szervezetek pénzeszközeinek és gazdasági erőforrásainak adminisztratív módon, büntetőeljárástól függetlenül történő elvonását jelenti, de csak átmeneti jelleggel történik a tulajdonjog gyakorlásának lehetetlenné tétele, vagyis nem jelent vagyontól megfosztást.

A *pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának tilalma* meghatározott természetes és jogi személyek, valamint egyéb csoportok, szervezetek számára a pénzeszközük, gazdasági erőforrásuk feletti rendelkezési jog átmeneti korlátozását jelenti.



A két korlátozó intézkedés mellett – meghatározott esetekben – a *pénzügyi tranzakciókat érintő (pénzeszközök átutalására vonatkozó) tilalom, korlátozás* is megjelenhet, mint vagyoni korlátozó intézkedés. Ez utóbbi a tömegpusztító fegyverek elterjedése (*prolifерáció*) elleni küzdelemhez kapcsolódóan jelenhet meg szankcióként. Jelenleg csak a Koreai Népi Demokratikus Köztársaság (Észak-Korea) esetében van elrendelve.

12.2 A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása

A Takarékcsoport tagja folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait és gondoskodik – külső szolgáltató igénybevételével – az automatikus szankciós szűrőrendszer által használt „Szankciós lista” naprakészségéről a korlátozások késedelem nélküli végrehajtása érdekében.

A szankciós listák elérhetőségeit „A Szabályzatban előírt feladatok végrehajtásához szükséges elérhetőségek” elnevezésű melléklet (Szabályzat 3. számú melléklete) tartalmazza.

A szankciós listák változását az MNB folyamatosan közzéteszi, melyről az Integrációs Szervezet haladéktalan tájékoztatást küld a Takarékcsoport tagjai részére.

A korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó kötelezettség alapján az ügyfelek szankciós szűrése vonatkozásában a következő pontok, az ügyfelek által és javára kezdeményezett deviza (SWIFT és SEPA) megbízások szankciós szűrése vonatkozásában a Szabályzat 8.3 pontjában foglaltak szerint kell eljárni.

Az ügyfelek szűrése során az ügyfél, a meghatalmazott, az eljáró képviselő vagy a tényleges tulajdonos azonosító adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozatokban szereplő személyek azonosító adataival való összehasonlítására kerül sor **ügy, hogy az ellenőrzések**, a kiszűrt találatok alapján lefolytatott elemzések, értékelések, és a végrehajtott intézkedések, döntések utólag rekonstruálhatók legyenek.

12.2.1 Az automatikus szankciós szűrőrendszer használata

A Takarékcsoport tagja az üzleti kapcsolat létesítésekor ellenőrzi, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén. Emellett a Takarékcsoport tagja által alkalmazott rendszernek alkalmasnak kell lennie arra, hogy a meglévő ügyfélállományra is el lehessen végezni az automatikus egyezőség-vizsgálatot.

Az ellenőrzés során, amennyiben az ügyféllel kapcsolatban szankciós és embargós egyezőség gyanúja merül fel, meg kell győződni arról, hogy valóban szankció hatálya alá tartozik-e az ügyfél. Amennyiben a gyanú megerősítést nyer, az üzleti kapcsolat létesítését meg kell tagadni, és az ügyfelet be kell jelenteni a kijelölt hatóságnak (PTEI) a Szabályzat 17. számú melléklete szerinti adattartalommal („Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében”).

12.2.2 Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

A Kit. értelmében haladéktalanul bejelentést kell tenni a PTEI felé 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 (vagyonnal) rendelkezik.

A Kit. szerinti bejelentések továbbítására kijelölt személyek megegyeznek a Szabályzat 4. számú mellékletében megjelölt Pmt. szerinti személyekkel.

A Kit. szerinti bejelentési rendszer a Pmt. szerinti bejelentési rendszer mintájára működik a Takarékcsoport tagjánál.



12.2.3 A vagyon befagyasztása

Ha a PTEI a hivatalosan tudomására jutott információk, illetve a bejelentés alapján lefolytatott vizsgálat eredményeképpen megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik Magyarország területén befagyasztandó vagyonnal, erről a vizsgálat eredményének megküldésével a vizsgálat befejezését követően haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő Takaréék Csoport tagot. Szintén értesíti, ha a befagyasztás feltételei nem állnak fenn.

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

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

A zárlatot a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyával szemben, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó befagyasztandó vagyonra kell elrendelni. A zárlat végrehajtása az Avt. alapján az állami adó – és vámhatóság (NAV) feladata.

12.2.4 A vagyon rendelkezésre bocsátásának tilalma

Ha a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalom ellenére a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya számára vagyon kerülne rendelkezésre bocsátásra, a Takaréék Csoport tagjának dönteni kell a vagyon rendelkezésre bocsátása tilalmának végrehajtásáról, és erről haladéktalanul értesíteni kell a PTEI-t.

A Takaréék Csoport tagja által végrehajtott intézkedéssel szemben a korlátozással érintett személy kérelemmel fordulhat a PTEI-hez abban az esetben, ha, ha vitatja, hogy ő lenne a vagyon rendelkezésre bocsátásának tilalma korlátozó intézkedéssel sújtandó alany, és ehhez olyan adatot, információt, egyéb bizonyítékot szolgáltat, amely alapján egyértelműen megállapítható, hogy nem ő az uniós jogi aktussal, illetve ENSZ BT határozattal elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozás célszemélye.

12.2.5 Jogorvoslat és mentesítés

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel szemben a Vht. szabályai szerinti jogorvoslatra van lehetőség, ha nem az érintett személy az uniós jogi aktussal, illetve az ENSZ BT határozattal elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

A *befagyasztás alóli mentesítés* akkor alkalmazható, ha a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat ezt lehetővé teszi.

12.2.6 A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása

Ha uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat konkrétan a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedésként tilalmat rendel el, a Takaréék Csoport tagja megtagadja a pénzeszközök átutalására irányuló megbízás teljesítését.

A teljes tilalom hatálya alá nem tartozó esetekben (teljes tilalom jelenleg csak Észak-Koreával szemben áll fenn) a Takaréék Csoport tagja az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban rögzített pénzeszközök átutalásáról és a pénzügyi szolgáltatás kezdeményezéséről, fogadásáról, teljesítéséről haladéktalanul értesíti PTEI-t.



Ezzel egyidejűleg vagy a Takarékcsoport tagja, vagy a pénzeszközök átutalására irányuló megbízás kezdeményezője a Takarékcsoport tagján keresztül a teljesítés engedélyezése vagy előzetes engedélyezése iránti kérelmet nyújt be a PTEI-hez.

A szankció hatálya alatt álló ügyfelet és annak képviselőit / tényleges tulajdonosát az elektronikus ügyfél/ügyeletnyilvántartó rendszerben jelölni kell.

Ha meglévő ügyfél, annak képviselője vagy tényleges tulajdonosa szankció hatálya alá kerül, a kapcsolatot nem kell megszüntetni, de bizonyos lépéseket meg kell tenni.

Ha egy ügyfélre vonatkozóan szankciók lépnek életbe, minden, a Takarékcsoport tagnál ügyfélkapcsolattal (vezetett számlával) rendelkező, beazonosított rokonának és családtagjának számláit is át kell világítani. Jogi személyre vonatkozóan életbe lépő szankciók esetén a tényleges tulajdonos Társaságoknál vezetett számláit is át kell világítani.

13 Belső kockázatértékelés

A Takarékcsoport integrációs szintű belső kockázatértékelést készít (Szabályzat 2. számú melléklet) annak megállapítása érdekében, hogy az üzleti kapcsolat létesítése következtében milyen pénzügyi és terrorizmus-finanszírozási kockázatoknak van kitéve és milyen kockázatok fenyegetik őt.

A Belső kockázatértékelés a Takarékcsoport tagjai vonatkozásában egységesen kerül meghatározásra, mivel az egységes termékpaletta és a közvetített termékek miatt a kockázatértékelés szempontrendszere megegyezik, és ehhez a besoroláshoz kapcsolódnak a Szabályzat rendelkezései, valamint ez az alapja az eljárási szabályoknak is.

A Takarékcsoport a kockázatok megállapítása és értékelése céljából azonosítja és értékeli az üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, alkalmazott eszközzel, és az ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos kockázati tényezőket, összhangban a Szabályzatban foglaltakkal és a Nemzeti Kockázatértékelés eredményével.

Az így elkészített Belső kockázatértékelés alapján a Takarékcsoport tagja a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében a mindenkor hatályos Szabályzatban rögzített eljárási szabályokat alkalmazza, és külső ellenőrzési funkciót működtet a belső eljárási szabályok megfelelőségének vizsgálata céljából.

13.1 A Belső kockázatértékelés elkészítése és felülvizsgálata

A Belső kockázatértékelés elkészítése / felülvizsgálata során a Takarékcsoport beazonosítja a már ismert kockázatait közül azokat, amelyek hatással vannak a pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási kockázataira.

A Takarékcsoport az alábbi szempontokat köteles figyelembe venni Belső kockázatértékelésének elkészítésekor /felülvizsgálatakor:

- tulajdonosi és vállalati szerkezete,
- szervezetének és szerkezetének összetettsége és átláthatósága,
- a kínált termék vagy szolgáltatás, az elvégzett tevékenység és ügylet természete és összetettsége,
- a tevékenység keretében használt, alkalmazott eszközök, beleértve az ingyenes szolgáltatásnyújtást, ügynök vagy közvetítő használatát,
- a kiszolgált ügyfelek típusai,



- az üzleti tevékenység földrajzi területe, különösen ha ügyfelei jelentős részének származási országa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország, az NGM rendeletben meghatározott földrajzi kockázati tényezők figyelembevételével,
- a belső irányítási megoldás és szerkezet minősége, beleértve a belső ellenőrzési és megfelelési funkció hatékonyságát, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggő jogszabályi követelménynek való megfelelést és a megelőző belső kockázatértékeléseinek hatékonyságát,
- az uralkodó vállalati kultúra, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúra.

A „származást” a lehető legszélesebb körben kell értelmezni, bármilyen kimutatható, pénzmosási szempontból jelentőséggel bíró kapcsolatát stratégiai hiányossággal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országgal – legyen az személyes vagy üzleti – figyelembe kell venni az ügyfélnek vagy a tényleges tulajdonosnak.

A fenti pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázati tényezők együttesen képezik a Takarékcsoport kockázatértékelésének alapját.

A Takarékcsoport a kockázatokat ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz, földrajzi kockázati csoportba, illetve alacsony, átlagos és magas kockázati szintbe sorolja.

A kockázati szint besorolás nem egyszeri és konstans, az üzleti kapcsolat során felmerülő kockázati tényezők változása a kockázati szint besorolásának változását is maga után vonhatja.

A Takarékcsoport a Belső kockázatértékelés és a jogszabályok – különösen az NGM rendelet és az MNB rendelet, valamint a vonatkozó MNB ajánlás ágazatspecifikus iránymutatásai – figyelembevételével meghatározza, hogy milyen esetben alkalmaz egyszerűsített vagy fokozott ügyfél-átvilágítást.

A Belső kockázatértékelés, és a kockázatok csökkentése, kezelése érdekében rögzített belső eljárásrend alkalmazására csak a Felelős vezető jóváhagyását követően kerülhet sor. Ez igaz a Belső kockázatértékelés és a belső eljárásrend – kockázatokkal összhangban történő – felülvizsgálatára is.

A Belső kockázatértékelést az alapjául szolgáló információ időszakos és eseti felülvizsgálatával kell a Takarékcsoportnak aktualizálnia.

A Takarékcsoport tagja által figyelembe vett

- ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz kapcsolódó
- ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos
- termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó
- ügyletek teljesítéséhez alkalmazott eszközzel kapcsolatos

kockázati és kockázatcsökkentő tényezőket és az azok alapján végzett értékelést a Belső kockázatértékelés (Szabályzat 2. számú melléklete) tartalmazza.



14A pénzmosás megelőzésével kapcsolatos adatok, iratok és dokumentumok nyilvántartásának, megőrzésének kötelezettsége

14.1 Személyes adatok kezelésére, megőrzésére vonatkozó szabályok

- a. A Takarékcsoport tagjának alkalmazottja, vezetője a Pmt.-ben, valamint annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettsége teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat – ideértve különösen a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat, iratokat, egyéb információkat – kizárólag
 - célhoz kötötten, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából,
 - a szükséges mértékben, csak a feladatok ellátásához feltétlen szükséges körben és ideig ismerheti meg, illetve kezelheti.
- b. A Takarékcsoport tagja a Pmt.-ben, valamint annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettsége teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat – ideértve a tényleges tulajdonos személyes adatait is – az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig jogosult kezelni, hacsak jogszabály másként nem rendelkezik.
- c. Hozzáférés a személyes adatokhoz:
 - Az ügyfél-átvilágítás során a Takarékcsoport tagja birtokába jutott személyes adatokhoz csak az arra kijelölt ügyintézők, szakmai feletteseik, a Kijelölt személy, a Felelős vezető és a belső ellenőrzési feladatokat ellátó szakterület jogosultak hozzáférni.
 - Az okiratokat a munkanap során úgy kell használni, tárolni, illetve a munkanap végén elzárni, hogy ahhoz illetéktelen személy ne férhessen hozzá.
 - Az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben tárolt adatokhoz való hozzáférést a Takarékcsoport tagjának vonatkozó szabályzatában rögzített, az adott munkakörhöz kapcsolt felhasználói jogosultságok határozzák meg.
 - Személyes adatnak nem minősülő adatok kezelése, nyilvántartása, megőrzése

Az ügyintéző a Pmt. vagy a felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettsége teljesítése során személyes adatok mellett személyes adatnak nem minősülő adatokhoz – beleértve az elektronikus azonosítás (előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, Eüsztv. szerinti távoli azonosítás) során birtokába jutott adatokat – és egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adathoz is hozzájuthat a szolgáltatás nyújtása során.

A Takarékcsoport tagja az ügyfél-átvilágítás során nyilvántartásba felvett, személyes adatnak nem minősülő adatokat, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizni.

Az adatkezelés során a célhoz kötöttség és az adatminimalizálás elvét ebben az esetben is be kell tartani, a szükségtelen hozzáférést korlátozni kell.



14.2 Személyes adatnak nem minősülő adatok kezelése, nyilvántartása, megőrzése

A Takarékcsoport tagja személyes adatok mellett személyes adatnak nem minősülő adatokhoz (bank- és üzleti titok) is hozzájuthat a szolgáltatás közvetítése során.

Az üzleti kapcsolattal, üggyellett összefüggésben rendelkezésére bocsátott nem személyes adatokat a Takarékcsoport tagja az ügylet teljesítésétől számított 8 évig jogosult kezelni.

Az adatkezelés során a bizalmasság, a célhoz kötöttség és az adatminimalizálás elvét ebben az esetben is be kell tartani, a szükségtelen hozzáférést korlátozni kell.

14.3 Dokumentumok, iratanyagok nyilvántartására és megőrzésére vonatkozó szabályok

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzési feladatok teljesítése során keletkező dokumentumokra, iratanyagokra az alábbi szabályok vonatkoznak:

- a. **Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást** kell vezetni
 - a Pmt. és a felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítése során a Takarékcsoport tagjának birtokába jutott okiratról, illetve az okirat másolatáról,
 - a bejelentést igazoló iratokról, azok másolatáról,
 - az ügylet teljesítésének felfüggesztését igazoló okiratról, annak másolatáról,
 - a PTEI megkeresései alapján tett intézkedésekről készült dokumentumokról, valamint
 - a hatósági, az ügyészségi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokkal kapcsolatos dokumentumokról.

A nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát, továbbá a bejelentés dokumentumait elkülönítetten kell kezelni.

- b. A Takarékcsoport tagja minden az **a. pont** szerinti, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát, az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított **8 évig** köteles megőrizni.
- c. A 4,5 millió forintot elérő vagy azt meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetőleg valutában) teljesített ügyleti megbízások adatait a Takarékcsoport tagja köteles a nyilvántartásban rögzíteni és az információt ügyleti megbízás rögzítéstől számított **8 évig** megőrizni.
- d. **A Takarékcsoport tagja az adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát a megőrzési időt követően haladéktalanul köteles törölni, illetve megsemmisíteni.**
- e. **Kivétel szabály:** a Takarékcsoport tagja a nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát
 - az MNB,
 - a PTEI,
 - a nyomozó hatóság, az ügyészség vagy a bíróság megkeresésére

a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított **10 évig köteles megőrizni**. A megkeresést a Takarékcsoport tagja haladéktalanul, de legfeljebb a megkeresésben szereplő határidőig teljesíti.



Erre kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, okiratra, illetve okirat másolatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

Az adatot, az okiratot, illetve az okirat másolatát a megkereső hatóságnak, az ügyésznek vagy a bíróságnak a hatósági eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megghiúsulásáról szóló értesítését követően haladéktalanul törölni kell. A meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megghiúsulásáról haladéktalanul értesíti a Takarékcsoport tagját.

14.4 Az elektronikus és/vagy papír alapú adatok megőrzésére vonatkozó általános szabályok

14.4.1 Általános elvárások

- Az adatokat visszakereshetően kell tárolni.

Az adatokat elektronikus és/vagy papír alapon kell rögzíteni a Szabályzat rendelkezéseinek megfelelően. Az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben rögzített adatok esetében a visszakereshetőséget maga a rendszer biztosítja (.log fájlok révén a korábbi és az új adatok is megtalálhatók, ellenőrizhető, hogy ki és mikor hajtotta végre a módosítást az adatokon).

A papír alapon rendelkezésre álló adatok visszakereshetőségét az iratkezelési rend biztosítja (éves lebontásban, időrendi sorrendben, szükség esetén áttekintő táblával; vagy abc sorrendben kereshető módon).

- Az adatváltozás, módosulás esetén mind a régi, mind az új adatokat meg kell őrizni oly módon, hogy egyértelműen elkülöníthetők legyenek a régi (nem hatályos) adatok az aktuális (hatályos) adatoktól.
- Az adatmódosítások dátumainak utólag is megállapíthatónak kell lenniük.
- A megőrzési idő alatt biztosítani kell az adatok bizalmasságát, sértetlenségét, és hitelességét.

Bizalmasság: az adat tulajdonsága, amely arra vonatkozik, hogy az adatot csak az arra jogosultak és csak a jogosultságuk szerint ismerhetik meg, használhatják fel, illetve rendelkezhetnek a felhasználásáról. Ezt a jogosultságok kiadásával biztosítja a Takarékcsoport tagja.

Sértetlenség: az adat tulajdonsága, amely arra vonatkozik, hogy az adat tartalma és tulajdonságai az elvárttal megegyeznek, rendeltetésének megfelelően használható. Erről minden esetben az adatot kezelő köteles gondoskodni.

Hitelesség: annak biztosítása, hogy az adat elvárt forrásból származik, nem manipulált, valótlan. Az adatok dokumentált módon történő továbbítása, tárolása és a hozzáférhetőség naplózása biztosítja az adatok hitelességét.

A Takarékcsoport tagja által alkalmazott eljárásnak, valamint az általa vezetett nyilvántartásnak alkalmasnak kell lennie arra, hogy igazolja a Pmt. és a felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt előírások teljesülését, ideértve következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget, és az ellenőrizhetőséget.



14.4.2 Az azonosítási adathordozók tárolására és a hozzáférésre vonatkozó általános szabályok

Az ügyfél-azonosításra felhasznált papír alapú adathordozókhoz csak az arra kijelölt ügyintézők, szakmai feletteseik, a Kijelölt személy, a Felelős vezető és a belső ellenőrzési feladatokat ellátó szakterület jogosultak hozzáférni.

Az adathordozókat a munkanap során úgy kell használni, tárolni, illetve a munkanap végén elzárni, hogy ahhoz illetéktelen személy ne férhessen hozzá.

Az adatokhoz való hozzáférésről (ki, mikor, milyen céllal tekintette meg az adatokat) nyilvántartást kell vezetni. Ennek felelőse fióki szinten az egyponos munkatárs, vagy a fiókot irányító alkalmazott, a központi iratoknál a Kijelölt személy, illetve a Felelős vezető.

A számítógépes rendszerekben tárolt adatokhoz való hozzáférést a munkakörökhöz kapcsolt felhasználói jogosultságok határozzák meg.

14.4.3 Bejelentés, felfüggesztés, adatszolgáltatás kapcsán alkalmazandó általános adattárolási, hozzáférési szabályok

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása kapcsán érkezett hatósági adatszolgáltatásra vonatkozó megkeresések, felfüggesztésre irányuló PTEI megkeresések, továbbá a Takarékcsoport tagja által tett bejelentések adatai bizalmasan kezelendők. A Takarékcsoport tagjának biztosítania kell, hogy illetéktelen személyek az adatokat ne ismerhessék meg.

A papír alapon érkező megkereséseket fizikailag is oly módon kell tárolni, hogy azokhoz kizárólag a Kijelölt személy, a Felelős vezető és a Pénzmosás-megelőzési szakterület munkatársai a feladatuk ellátásához szükséges mértékig férjenek hozzá.

Az elektronikusan tárolt megkeresések megőrzése során jelszóval, vagy jogosultság beállításokkal kell biztosítani, hogy illetéktelenek a tárolt dokumentumokhoz ne férjenek hozzá.

A Takarékcsoport tagja az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló, papír alapon, vagy az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben tárolt adatokról az ügyfél kérésére ad tájékoztatást az ügyfél részére. Amennyiben az ügyfél kéri, az Azonosítási adatlapról és az ügyfél nyilatkozatait tartalmazó nyomtatványokról a fióki alkalmazottak másolatot bocsátanak az ügyfél rendelkezésére.

14.5 A Takarékcsoport tagja által alkalmazott nyilvántartások

- Nyilvántartás az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes adatokról – ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat –, és nem személyes adatokról, a nyomtatványokról, okiratról, illetve az okirat másolatáról (pl. lehet az ügyfél dosszié, elektronikus mappa, külön abc sorrendben vezetett nyilvántartás),
- Nyilvántartás a bejelentésekről (a Kijelölt személynek továbbított dokumentáció, illetve a bejelentés kapcsán született levelezés, éves bontásban),
- Nyilvántartás a Kit. szerinti felfüggesztett tranzakció iratairól (a Felelős vezetőnek, illetve a Kijelölt személynek továbbított dokumentáció, illetve a bejelentés kapcsán született levelezés, éves bontásban),



- Nyilvántartás a PTEI megkeresései alapján tett intézkedésekről (a Kijelölt személy PTEI-vel és az ügyintézőkkel folytatott levelezése, a levelezés alapján született döntésről készült dokumentumok, éves bontásban),
- Nyilvántartás az egyéb hatósági, az ügyészségi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról (ügyfél, ügylet, dátum szerint kereshető módon, éves bontásban),
- Nyilvántartás a képzésekről, a résztvevőkről, a vizsga anyagról, ennek helyi bővítéséről, a vizsgakérdésekről, a megfelelési küszöbről, a válaszokról, és azok értékeléséről (éves bontásban),
- Nyilvántartás a Pénzmosás-megelőzési szakterület által végrehajtott adminisztratív utóellenőrzésekről (éves bontásban),
- Nyilvántartás a Felelős Vezető / Kijelölt személy által hozott döntésekről (éves bontásban),
- Nyilvántartás a kért és teljesített adatszolgáltatásokról.

A nyilvántartások lehetnek papír alapúak, vagy elektronikus nyilvántartások is.

A Takarékcsoport tagja által alkalmazott elektronikus mappák lehetnek például:

- Szkennelt TTNY-ek
- Szkennelt PEP nyilatkozatok
- Szkennelt Ügyfélprofil kérdőívek
- Szkennelt Tranzakciós kérdőívek
- Szkennelt okiratok

14.6 Feladatmegosztás

Az ügyfél-átvilágítás teljes dokumentációja papír alapon a kirendeltségeken – illetve részben elektronikus formában, az ügyfél / ügylet nyilvántartó rendszerben is – tárolódik. A bejelentési lapokat és a hozzájuk csatolt dokumentációt a fiókok időrendi sorrendben, a fentiekben megjelölt nyilvántartásokban (papír alapú dossziékban, illetve elektronikus mappákban stb.) tárolják. Ezek kezelése fióki szinten történik.

A központban keletkező iratok és dokumentumok tárolásáról a Felelős vezető, illetve a bejelentések kapcsán a Kijelölt személy köteles gondoskodni. Itt is követelmény, hogy az iratok és dokumentumok időrendi sorrendben, kereshető módon kerüljenek tárolásra. Szükség esetén az iratok és dokumentumok kezelése érdekében a Felelős vezető / Kijelölt személy a Takarékcsoport tagja iratkezeléssel foglalkozó alkalmazottjának segítségét is igénybe veheti.

A központi irattárolásnál – nagyobb volumen esetén – követelmény az áttekintő táblázatok megléte, mely tartalmazza a kezelt iratok, dokumentumok időrendi áttekintését, a legfontosabb paraméterekkel.

14.7 Az egyes adattípusok tárolására vonatkozó szabályok

14.7.1 Azonosító adatok

Az azonosító adatok tárolása az ügyfél / ügylet nyilvántartó rendszerben – esetlegesen a szerződésben, meghatalmazáson, azonosító okmányokról készített másolatokon, céges dokumentumokon – szkennelve, fénykép formájában, és / vagy papír alapon történik.



A Takarékcsoport tagja az okirat másolási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott, személyazonosság igazolására szolgáló okiratokban feltüntetett valamennyi személyes adatot – a lakcímet igazoló hatósági igazolvány hátoldalán szereplő személyi azonosító kivételével – kezeli.

A TNY-ek, azonosítási adatlapok és kiemelt közszereplői nyilatkozatok papír alapúak, melyeket az ügyfél / nyilatkozattevő aláír. Ezek a papír alapú dokumentumok az ügyféldossziében kerülnek lefűzésre, vagy szkennelve az ügyfél mappába (elektronikus) kerülnek feltöltésre, esetleg dokumentumok között / külön közös adatbázisban abc sorrendben tárolja őket a Takarékcsoport tagja a visszakereshetőség biztosítása érdekében.

Amennyiben a Takarékcsoport tagja által alkalmazott szerződés-minták teljes körűen és hiánytalanul tartalmazzák a TNY-eken (Szabályzat 6. és 7. számú mellékletei) szereplő adattartalmat, az ügyfél számára a tényleges tulajdonos személyéről adott választási lehetőségek ugyanúgy adottak és az adatváltozás bejelentésére vonatkozó kötelezettségről szóló tájékoztató szöveg is szerepel a szerződésben, a formanyomtatványok használatát mellőzni lehet.

Az adatváltozás, -módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat elektronikus és/vagy papír alapon, visszakereshető módon kell rögzíteni:

- Adatváltozás, -módosítás esetén mind a régi, mind az új adatokat meg kell őrizni oly módon, hogy egyértelműen elkülöníthetők legyenek a régi (nem hatályos) adatok az aktuális adatoktól.
- Az adatmódosítások dátumainak utólag is megállapíthatónak kell lenniük (ki, mikor és milyen adatot módosított).

14.7.1.1 Bejelentési adatok

A bejelentési adatokról a Kijelölt személy visszakereshető nyilvántartást vezet, továbbá kezeli a bejelentésekkel kapcsolatos válaszüzeneteket.

A bejelentésekkel, gyanús ügyletekkel kapcsolatos adatok külön dossziében kerülnek lefűzésre úgy, hogy a bejelentés tartama, annak időpontja a későbbiekben is rendelkezésre álljon; ez a felügyeleti adatszolgáltatások összeállításánál is segítséget jelent.

A bejelentések dokumentációját, valamint a bejelentésekről vezetett nyilvántartást bizalmasan kell kezelni. A bejelentések dokumentációjához kizárólag a Kijelölt személy, a Felelős vezető, a Pénzmosás-megelőzési szakterület, valamint a Belső ellenőrzési szakterület munkatársai, a feladata ellátásához szükséges mértékig férhet hozzá.

A bejelentésekhez kapcsolódóan az alábbi iratokat minden esetben meg kell őrizni:

- A bejelentést kezdeményező személy által kitöltött a Szabályzat 16. számú mellékletét képező bejelentőlapot („Bejelentés pénzmosás gyanújára utaló körülményről”).
- A bejelentést kezdeményező személy által a bejelentéshez csatolt további iratanyagokat.
- A Kijelölt személy által a PTEI-nek továbbított nyomtatványt (VPOP_PMT17 nyomtatvány „Bejelentés pénzmosás gyanújára utaló körülményről” illetve a szűkített adattartalmú VPOP_PMT17XML és a megfelelő XML állomány). A nyomtatványon fel kell tüntetni a bejelentés továbbításának időpontját, a bejelentést továbbító személy nevét és aláírását.
- A PTEI-nek továbbított „Bejelentés pénzmosás gyanújára utaló körülményről” elnevezésű dokumentumhoz a Kijelölt személy által csatolt további iratanyagokat.
- A PTEI visszaigazolását (ha rendelkezésre áll).
- Amennyiben a PTEI további információt kér, úgy a kiegészítésre vonatkozó kérelmet, valamint a pótlólagosan beküldött dokumentumokat.



A bejelentésekről a Kijelölt személynek időrendben áttekintő nyilvántartást kell vezetnie, melyből a bejelentések fontosabb adatai (különösen a bejelentés átvételének, továbbításának időpontja, továbbító személy, PTEI válasza) megállapíthatók.

14.7.2 Tranzakciós adatok

A Takaréék Csoport tagja a tranzakciós adatait napi mentéssel ellátott ügyfél / ügylet nyilvántartó rendszerében tárolja. A tranzakciós adatok a paraméterezett monitoring szűrőrendszer által, meghatározott paraméterek szerint lekérdezhetők.

Törekedni kell arra, hogy a szűrés eredményeképpen elérhető legyenek az MNB részére teljesítendő adatszolgáltatáshoz szükséges adatok. Amennyiben az ügyfél / ügylet nyilvántartó rendszerből nem, vagy nem teljes körűen nyerhető ki az adatok, akkor a Felelős vezető / Kijelölt személy köteles gondoskodni arról, hogy az adatok összegyűjtése lekérdezések, listák alapján megtörténjen.

Emellett biztosítani kell az MNB részére teljesített rendszeres adatszolgáltatásokhoz szükséges adatkörök rendelkezésre állását a külső és belső ellenőrzések számára is visszakereshető módon.

14.7.3 A magas kockázattal járó ügyletekkel kapcsolatos vizsgálati anyagok

A magas kockázatú ügyletekkel kapcsolatban lefolytatott vizsgálatról és a Bizottság által hozott döntésekkel kapcsolatos iratokat a Takaréék Csoport tagja – a Pmt. adatmegőrzésre vonatkozó szabályaival és a hatályos adatvédelmi jogszabályokkal összhangban – 8 évig megőrzi.

14.7.4 A megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek és ügyletek nyilvántartása

Az ellenőrzésekről, elemzésekről a Pénzmosás-megelőzési szakterület nyilvántartást köteles vezetni, melyben rögzíteni kell legalább:

- az érintett ügylet, ügyfél azonosító adatait,
- a kiszűrt tranzakció leírását,
- azon okot, ami miatt a tranzakció gyanús lett,
- valamint az ellenőrzés, elemzés eredményét és az ennek kapcsán megtett esetleges további intézkedéseket.

Az ügyfél nyilatkozatát a pénzeszköz forrására vonatkozóan és a pénzeszközök forrásának igazolására szolgáló dokumentumokat, a Felelős vezető / Kijelölt személy döntését tartalmazó dokumentumot az ügyféldossziában / mappában kell tárolni.

A pénzeszköz forrását igazoló dokumentumot a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően kell kezelni, kizárólag a pénzmosásnak és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozásával kapcsolatos feladatok ellátásához szükséges mértékig.



15 Adatszolgáltatás

15.1 Adatszolgáltatás az MNB felé

A Pmt. hatálya alá tartozó Takarékcsoport tagjának eleget kell tennie az MNB felé a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséhez és megakadályozásához kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettségének. A pénzmosás és terrorizmus finanszírozásához kapcsolódó adatszolgáltatásra vonatkozó követelményeket és határidőket „a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről” szóló mindenkor hatályos MNB rendelet tartalmazza.

Az MNB-nek teljesített minden adatszolgáltatást egyidejűleg rögzíteni kell az e célra vezetett nyilvántartásban.

15.1.1 Negyedéves adatszolgáltatás

A Pmt. hatálya alá tartozó Takarékcsoport tagjának negyedéves adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn. Az adatszolgáltatás „Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos adatok” elnevezésű adattábla kitöltésével és az MNB felé történő megküldésével valósul meg. A táblában a Takarékcsoport tagja az általa lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról szolgáltat adatot.

Az adatok összeállításának koordinálásáért a Takarékcsoport tagjának Felelős vezetője / Kijelölt személye, határidőben való továbbításáért a Takarékcsoport tagjának információ szolgáltatásért felelős szakterülete felel.

15.1.2 Éves adatszolgáltatás

A negyedéves adatszolgáltatás mellett a Takarékcsoport tagja a „Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok” elnevezésű adattábla kitöltésével évente szolgáltat adatot az MNB részére.

A táblában a Takarékcsoport tagja tulajdonosi szerkezetéről, ügyfeleiről, valamint az általa a Szabályzat alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról szolgáltat adatot.

Az éves adatszolgáltatásra egyebekben a negyedéves adatszolgáltatásra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

Az adatszolgáltatásra kötelezett Takarékcsoport tagja adatainak összeállításakor figyelembe kell venni a Takarékcsoport tagja részére kiemelt közvetítői tevékenységet végző társaságok által elvégzett ügyfél-átvilágítási, bejelentési adatokat is.

A Takarékcsoport tagja kiemelt közvetítői minőségében végzett tevékenysége során annak a Megbízó társaságnak a szabályait köteles betartani, akinek a nevében az adott szolgáltatási, kiegészítő szolgáltatási tevékenységet végzi.

Ilyen esetben az adatszolgáltatásnak a Megbízó társaság részére, az általa meghatározott módon kell történnie.

15.2 Rendkívüli és eseti adatszolgáltatási kötelezettség

A rendkívüli és eseti adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése függ attól, hogy mely szervezet és milyen tartalmú adatszolgáltatásra kötelezi a Takarékcsoport tagját.



Az adatok összegyűjtésének és továbbításának koordinálása a Felelős vezető / Kijelölt személy feladata. Szükség esetén igénybe veszi a szakterületek / fiókok segítségét az adatok összegyűjtése érdekében.

Az adatszolgáltatást a rendkívüli adatszolgáltatást előíró dokumentumban megjelölt határidőre kell teljesíteni. A határidő betartásáért a Felelős vezető / Kijelölt személy a felelős.

A Takarékcsoport tagja a beérkező pénzmossás-megelőzési tárgyú megkeresésekről nyilvántartást köteles vezetni, mely legalább az alábbi adatokat tartalmazza:

- megkereső hatóság neve, a megkeresés ügyszáma,
- a megkeresés teljesítésére biztosított határidő lejártának napja,
- a megkeresés teljesítésének napja,
- a megkereséssel érintett ügyfél, ügylet azonosító adatai, neve
- a megkereséshez esetlegesen csatolt mellékletek megnevezése.

Az MNB-től érkező pénzmossás-megelőzési tárgyú, rendkívüli megkereséseket a Felelős vezető / Kijelölt személy kezeli. Az ilyen jellegű megkereséseket haladéktalanul továbbítani kell részére.

A Felelős vezető / Kijelölt személy jogosult – az általa meghatározott ésszerű határidőn belül – a megkeresésben megjelölt adatok beszerzése céljából felvilágosítást, információt kérni az érintett szakterületektől. Az ilyen jellegű megkeresés megtagadása csak abban az esetben lehetséges, ha a megkeresés jogszabályba ütközik.

A megkeresett szakterület a Felelős vezető / Kijelölt személy adatkérését egyéb esetben nem tagadhatja meg, azt köteles a Felelős vezető / Kijelölt személy által meghatározott határidőn belül rendelkezésére bocsátani, vagy a Felelős vezető / Kijelölt személy számára az adatokat hozzáférhetővé tenni.

Az MNB-től érkező megkeresésekre adott válaszok tartalmáért és a megkeresések határidőre történő teljesítéséért a Felelős vezető / Kijelölt személy felelős.

16Éves munkaterv és beszámolási kötelezettség

16.1 Éves munkaterv

A Pénzmossás-megelőzési szakterület köteles éves munkatervet készíteni, melyet a Takarékcsoport tagjának vezető testülete hagy jóvá.

Az Éves munkaterv a Pénzmossás-megelőzési szakterület adott évben elvégzendő, folyamatosan ellátandó, rendszeres és esetileg felmerülő feladatainak körét, ütemezését tartalmazza. Az előre meghatározott feladatok mellett a Pénzmossás-megelőzési szakterület köteles elvégezni az év közben felmerült, nem tervezett rendkívüli feladatokat is.

Ennek megfelelően a következő évre vonatkozó munkatervet legkésőbb a tárgyévét megelőző december 15-ig kell a Pénzmossás-megelőzési szakterületnek elkészítenie.

Az Éves munkatervet a Felelős vezető fogadtatja el a Takarékcsoport tagjának vezető testületeivel a munkaterv elkészítését követő ülésen.



16.2 Negyedéves jelentés

16.2.1 A Felelős vezető negyedéves jelentése

A Felelős vezető negyedévente jelentést készít, melynek célja, hogy rövid, tömör formában tájékoztatást adjon a pénzműködés megelőzési feladatokat érintően, a feladatellátást bemutató néhány fontosabb adatról, az Éves munkaterv időarányos teljesítéséről, valamint azon releváns információkról, melyek a Takarékszövetkezet tagjának prudens működését érintik, a feladatellátásban kockázatot jelentenek, esetlegesen sürgős központi megoldást igényelnek.

A Jelentésben megállapításokat tehet, véleményt, javaslatot fogalmazhat meg a pénzműködés-megelőzési feladatok hatékonyabb ellátása érdekében.

A Negyedéves jelentés tárgynegyedévet követő 20. naptári napig történő elkészítéséről és a vezető testületek részére történő megküldéséről a Felelős vezető / Kijelölt személy gondoskodik.

A Negyedéves jelentések alapján a Felelős vezető gondoskodik az Integrációs Szervezet részére csoportszintű jelentés készítéséről, mely a tárgynegyedévi integrációs szintű adatsorát, a csoportszinten releváns információkat és javaslatokat tartalmazza, mely segítségével az Integrációs Szervezet eleget tud tenni a folyamatos felügyelésből eredő ellenőrzési feladatainak.

A negyedéves csoportszintű jelentést az elkészítését követő ülésen kell a vezető testületek felé beterjeszteni, és az elfogadását követő 2 munkanapon belül kell megküldeni az Integrációs Szervezet részére az szhisz@szhisz.hu címre.

16.3 Az Éves beszámoló

A Felelős vezető évente köteles a vezető testületek (az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság) részére beszámolni a pénzműködés-megelőzési feladatok teljesítéséről.

Az Éves beszámoló célja, hogy a Takarékszövetkezet tagjának vezető testületei részletes tájékoztatást kapjanak a Felelős Vezető, a Kijelölt személy és a Pénzműködés-megelőzési szakterület Szabályzatban nevesített feladatainak ellátásáról, az Éves munkaterv teljesítéséről, a pénzműködés-megelőzési tevékenységet bemutató fontosabb adatokról, a vizsgálatok tapasztalatairól, a feltárt kockázatok és hiányosságok megszüntetése érdekében tett intézkedésekről, javaslatokról.

Az Éves beszámolót a Negyedéves jelentéseket alapul véve kell elkészíteni.

Az Éves Beszámoló elkészítésének határideje a tárgyévet követő év január 31. napja.

A Felelős vezető az Éves beszámoló integrációs szintű változatáról a negyedéves jelentésekhez hasonlóan köteles gondoskodni. Az elkészült csoportszintű éves jelentést az elkészítését követő ülésen kell a vezető testületek felé beterjeszteni, és az Integrációs Szervezet részére az szhisz@szhisz.hu címre legkésőbb az elfogadását követő 2 munkanapon belül kell megküldeni.

17 Képzés, továbbképzés

A Takarékszövetkezet tagja köteles gondoskodni arról, hogy a feladatellátásban részt vevő alkalmazottai a Pmt. szerinti pénzműködés és terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó, valamint a Kt. szerinti pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő jogszabályi rendelkezéseket megismerjék és az azokban meghatározott kötelezettségeiknek megfelelően járnak el.



A Takaréék Csoport tagja gondoskodik arról, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai, illetve megbízottjainak az e tevékenység közvetítésében résztvevő alkalmazottai képzési programok keretében

- a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezéseket – a munkakörüknek és beosztásuknak megfelelően a feladatellátáshoz szükséges szinten – megismerjék,
- a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet felismerjék,
- a pénzmosásra, a terrorizmus finanszírozására, illetve a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén képesek legyenek a gyakorlatban végrehajtani a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével, megakadályozásával kapcsolatos feladataikat.

A fentiek érdekében a Takaréék Csoport tagja biztosítja a tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai számára a képzési, és a belépés évét követően az évenkénti továbbképzési lehetőséget.

A Pmt. szerint szükséges oktatási anyagok, vizsgakérdések, és megoldókulcsok központi elkészítésének feladatát a Pénzmosás-megelőzési szakterület látja el, de az Integrációs Szervezet maga is gondoskodhat az oktatás szervezéséről a Pénzmosás-megelőzési szakterülettel folytatott egyeztetés alapján. Az oktatások és vizsgák szervezése az egyes Takaréék Csoport tagok feladata.

Amennyiben a Takaréék Csoport tagjának alkalmazottja vagy a megbízottjának a tevékenység közvetítésében részt vevő alkalmazottja akadályoztatva van a képzésben való részvételben, vagy a vizsga letételében, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül a Takaréék Csoport tagjának biztosítania kell a képzésben való részvétel, vagy a vizsga letételének lehetőségét.

17.1 A képzés általános szabályai

A Takaréék Csoport tagja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottait képzésben részesíti.

A Takaréék Csoport tagjának Felelős vezetője / Kijelölt személye felelős a képzés programjának kidolgozásáért, a megelőzési képzés határidőben történő megszervezéséért, a foglalkoztatott képzésen történő részvételi lehetőségének biztosításáért, a képzésre vonatkozó adatok visszakereshető módon történő nyilvántartásáért, valamint a megelőzési képzésben nem részesült alkalmazottak esetében a sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett történő munkavégzés betartásának ellenőrzéséért.

A Felelős vezető / Kijelölt személy gondoskodik arról, hogy az új alkalmazott a hatályos Szabályzat, és a hozzá kapcsolódó eljárási rend rendelkezéseit megismerje. Az oktatás lehet írásbeli oktatás is, mely az írásos oktatási anyag rendelkezésre bocsátásával, vagy e-learning felület segítségével történik.

A képzés során átadott ismeretek elsajátítását írásbeli vizsgával – ideértve az e-learning felületen szervezett vizsgát is – kell ellenőrizni.

A központi írásos oktatási anyagot és a hozzá kapcsolódó vizsgatesztet a Szabályzat 17. pontja szerinti feladat elvégzéséért felelős szervezet bocsátja a az oktatás lebonyolításáért felelős személy/terület (Felelős vezető vagy a HR terület) rendelkezésére.

Az oktatás – a Szabályzatban meghatározott kritériumok figyelembevételével – kiegészíthető szóbeli oktatással, a gyakorlati feladatokról összeállított tájékoztató anyagokkal.



A sikertelen vizsgát meg kell ismételni, szükség esetén a sikertelen vizsgát tett személy részére külön felkészítő képzést kell tartani.

A képzésről naplót kell kiállítani, mely tartalmazza a képzés időintervallumát (e-learning vagy írásos oktatás esetén) / helyét és idejét (szóbeli oktatás esetén), a pontos tematikát, a részt vett alkalmazottak névsorát, aláírását (szóbeli oktatás esetén), valamint a vizsgaeredményeket, illetve az oktatásban nem részesített területek, alkalmazottak felsorolását.

A vizsgateljesítésekről éves lebontásban, képzési típusonkénti külön adatbázist kell vezetni.

A képzés során – ha ez lehetséges – lehetőséget kell biztosítani, hogy az alkalmazottak a gyakorlatban felmerült kérdéseiket szóban vagy írásban feltehessék, véleményt, állásfoglalást kérjenek konkrét ügyekben.

17.1.1 Új belépők megelőzési képzése

Az új belépő alkalmazottak képzése (megelőzési képzés) a belépésükhöz igazodóan folyamatosan, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő munkakörben történő alkalmazásukat megelőzően, vagy a belépésüket követő 30 napon belül történik.

A Szabályzat megismerését az új alkalmazott írásbeli vizsga (tesztsor) kitöltésével – lehet elektronikus felületen is – igazolja.

Az új alkalmazott az önálló munkát csak tesztsor sikeres kitöltését követően, akkor kezdheti meg, ha a vonatkozó szabályokat a gyakorlatban is képes alkalmazni.

Új alkalmazott belépéséről a HR / munkaügyi feladatokat ellátó személy kéthetente köteles tájékoztatni e-mail-en keresztül a Pénzmosás-megelőzés szakterületet vagy a megbízottak képzéséért felelős szakterületet!

A Pénzmosás-megelőzési szakterület vagy a megbízottak képzéséért felelős szakterület az adott kéthetes időszakban belépett új alkalmazottak figyelmét köteles felhívni arra, hogy a következő 2 hétben teljesítsék az előírt képzést, és a hozzá kapcsolódó vizsgakötelezettségüket, illetve a sikertelen vizsgát tettük részére a vizsga megismétlésének szükségességéről köteles tájékoztatást adni.

A képzésben résztvevő alkalmazott a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában csak a képzéssel összefüggő sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett vehet részt mindaddig, amíg a megelőzési képzésen megszerzett ismeretekről a Szabályzat 17. pontja szerinti feladat elvégzéséért felelős szervezet által szervezett vizsgát sikeresen nem teljesíti.

A vizsgát határidőre nem teljesítő alkalmazottakat írásban fel kell szólítani kötelezettségük teljesítésére. A vizsgakötelezettség teljesítésének elmulasztása a jogosultságok megvonását, vezetői figyelmeztetés alkalmazását vonhatja maga után.

Biztosítani kell, hogy az új alkalmazott az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszer pénzmosás-megelőzés szempontjából fontos funkcióit megismerje és – munkakörének megfelelő mértékben – elsajátítsa használatukat.

Tájékoztatni kell az új alkalmazottat, hogy az adatok rögzítéséért, a szükséges ellenőrzések elvégzéséért, a gyanús tranzakciók jelentéséért (bejelentési kötelezettség) személyében felelős.



17.1.2 Éves ismétlődő képzés

A Takarékcsoport tagja a belépés évét követően évente legalább egy alkalommal, központi írásos oktatási anyag és hozzá kapcsolódó vizsgasor rendelkezésre bocsátásával gondoskodik az alkalmazott pénzműködés-megelőzési továbbképzéséről.

A képzésről, annak időpontja előtt legalább 1 héttel írásban tájékoztatja az alkalmazottakat, megjelölve azokat a munkaköröket, beosztásokat, amelyek betöltőinek nem kell a képzésen részt venniük: pl. takarító, karbantartó, hálózatot üzemeltető informatikus, egyes titkársági alkalmazott, némely a forgalom könyvelésében részt nem vevő központi dolgozó.

Amennyiben az éves képzés teljesítését informatikai rendszer segíti (pl. HR Box, egyéb e-learning felület), az éves ismételt képzés alkalmazott részére történő automatikus kiírásával a Kijelölt személy az előzetes tájékoztatási kötelezettségét teljesíti.

A vizsgát határidőre nem teljesítő alkalmazottakat írásban fel kell szólítani kötelezettségük teljesítésére. A vizsgakötelezettség teljesítésének elmulasztása a jogosultságok megvonását, vezetői figyelmeztetés alkalmazását vonhatja maga után.

A Pénzműködés-megelőzési szakterület munkatársai évente legalább egy alkalommal továbbképzésben részesülnek.

17.1.3 Eseti továbbképzés

A Szabályzat módosítását szükségessé tevő nagyobb jogszabályi, belső szabályozási változások esetén a Felelős vezető / Kijelölt személy írásos tájékoztatás kiadásáról gondoskodik az alkalmazottak részére a főbb változásokról, valamint a fenti eljárási szabályok figyelembe vételével eseti / rendkívüli továbbképzést szervez.

A továbbképzésen részt vevő alkalmazottak körét a Felelős vezető / Kijelölt személy határozza meg.

Amennyiben a Szabályzat módosításával egyidejűleg továbbképzés válik szükségessé, a Felelős vezető / Kijelölt személy köteles a képzés megszervezéséről gondoskodni.

17.2 A képzések tartására jogosultak köre

A Takarékcsoport tagja a képzések tartására csak olyan személyt vehet igénybe, aki

- a) szakirányú felsőfokú – így különösen jogi, közgazdasági, pénzügyi, vagy informatikai – végzettséggel, valamint
- b) legalább 3 éves
 - ba) a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatónál belső ellenőrzési vagy megfelelőségi (compliance) feladatokat ellátó területen szerzett szakmai gyakorlattal, vagy
 - bb) a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szervnél a Pmt. hatálya alá tartozó felügyeleti tevékenység ellátása területén szerzett szakmai gyakorlattal

rendelkezik.



17.3 A képzési anyagok tartalma

A képzési anyagokról, a vizsgakérdésekről, megoldó kulcsokról, vizsgaidőszakokról, vizsgákkal kapcsolatos egyéb kérdésekről a képzés szervezője az oktatások lebonyolításáért felelős szakterületet közvetlenül értesíti.

A fenti dokumentumok együtt tartalmazzák az új belépő alkalmazottak oktatására, illetve az éves ismétlő oktatást szolgáló anyagot, valamint vizsgasort.

A képzések programja az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges mélységű, az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges témaköröket tartalmazza a következők közül (jogsabály által előírt kötelező tartalom nincs):

1. a Pmt.-hez, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényhez kapcsolódó büntetőjogi aspektusok ismertetése,
2. Pmt., valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény fogalmainak ismertetése,
3. ügyfél-átvilágítás teljesítésének kötelező esetei,
4. ügyfél-átvilágítási intézkedések
 - e) a Pmt. 7–14/A. §-a alapján elvégzett ügyfél-átvilágítás,
 - b) egyszerűsített ügyfél-átvilágítás,
 - c) fokozott ügyfél-átvilágítás és
 - d) más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás esetén,
5. az ügyfél-átvilágítás során használt nyilvántartások,
6. a pénzáttalalási tevékenységet végző szolgáltató esetében az e tevékenység végzése során rögzítendő adatkör,
7. a bejelentési és felfüggesztési kötelezettség teljesítésének részletes szabályai,
8. a felfedés tilalma és annak gyakorlati jelentősége,
9. a Takarékcsoport által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával összefüggésben alkalmazott szűrőrendszerek működtetésének szabályai,
10. a megerősített eljárás fogalma és a Takarékcsoport által a megerősített eljárás keretében alkalmazott eljárási rend és intézkedés ismertetése,
11. a Takarékcsoport belső eljárásrendje és
12. a Takarékcsoport Belső kockázatértékelése.

Az oktatás, továbbképzés minden esetben tesztjellegű, fogalmakat, elhatárolásokat és gyakorlati példákat is tartalmazó vizsgával zárul.

A vizsgateljesítés sikeresnek tekinthető, amennyiben a vizsgára kötelezett eredménye a 80%-ot eléri. A sikertelen vizsgát a vizsgáztatásra biztosított időszakon belül meg kell ismételni.

A Takarékcsoport tagja a képzések valamint az ezekhez kapcsolódó vizsgák anyagát, a képzések időpontját és a résztvevők névsorát, a vizsga javítókulcsát, a vizsgázók névsorát és vizsgázóként a



vizsgaeredményeket visszakereshető módon nyilvántartja és köteles azt a vizsga napjától számított 5 évig megőrizni.

18 Integrációs szintű nyilvántartások vezetése

A megfelelőség biztosítás, és ezen belül a pénzmosás megelőzése és megakadályozása terén a működés ellenőrzésére szolgáló rendszer működtetése az integrációs üzleti irányító szervezet feladata - a Takarékcsoport tagja kapcsolt vállalkozásai, illetve a közvetítés keretében végzett tevékenysége vonatkozásában is.

18.1 Kijelölt felelős személyek nyilvántartása

A Szabályzat 3.1-3.3. pontjai szerinti Felelős vezető, illetve a Pmt. és a Kit szerinti Kijelölt személyek vonatkozásában:

- név,
- tisztség viselésének kezdő dátuma,
- írásbeli és telefonos elérhetősége (Szabályzat 4. számú melléklete),
- PTEI felé bejelentés megtörténtének dokumentálása a Kijelölt személyek vonatkozásában; esedékes: adatváltozáskor haladéktalanul, de legkésőbb 5 napon belül,
- ügyfélkapu / cégkapu jogosultság megléte a Kijelölt személyek vonatkozásában.

18.2 Nyilvántartás MNB adatszolgáltatásokról

A Szabályzat 15. pontja szerinti, az MNB felé teljesítendő minden adatszolgáltatás időrendi sorrendben, éves bontásban nyilvántartandó az adatszolgáltatás tárgyának és időpontjának megjelölésével.

18.3 Éves munkaterv

A következő évre vonatkozó Éves munkatervet legkésőbb a tárgyévet megelőző december 15-ig kell a Pénzmosás-megelőzési szakterületnek elkészítenie, melyet a Felelős vezető fogadtat el a Takarékcsoport tagja vezető testületeivel.

18.4 Negyedéves jelentések, Éves beszámoló

A Szabályzat 16.2. pontjai szerinti negyedéves jelentések, valamint a Szabályzat 16.3. pontja szerinti Éves beszámoló elkészítése, melyek az Éves munkaterv időarányos teljesítése, illetve az új belépők oktatása vonatkozásában is tartalmaznak adatokat. A jelentéseket, illetve beszámolókat a Takarékcsoport tagjára vonatkozóan és csoportszinten is el kell készíteni.

Esedékes:

- a negyedéves jelentés a tárgynegyedévet követő hónap 20. naptári napjáig,
- az éves beszámoló a tárgyévet követő január 31. napjáig.

Integrációs Szervezet részére készülő csoportszintű jelentések, beszámolók:



- a negyedéves csoportszintű jelentés és az éves csoportszintű beszámoló az elfogadását követő 15. napig kell, hogy megküldésre kerüljön.

18.5 Rendkívüli és eseti adatszolgáltatások

A Szabályzat 15.2 pontjában szereplő rendkívüli és eseti adatszolgáltatásokat az adatszolgáltatás időpontjával egyidejűleg fel kell rögzíteni az e célból vezetett külön nyilvántartásba az adatszolgáltatás tárgyának és időpontjának megjelölésével.

18.6 Belső kockázatértékelés

A Takarékcsoport tagja vezető testületeinek tájékoztatása a Szabályzat 13. pontja és a Szabályzat 2. számú melléklete szerinti Belső kockázatértékelés elkészítéséről, elfogadásáról.

Esedékes: módosításkor.

18.7 Felügyeleti felhívás, illetve felügyeleti vizsgálat

A Takarékcsoport tagja vezető testületeinek tájékoztatása a Szabályzat szerinti tevékenységet érintő felügyeleti felhívás, illetve felügyeleti vizsgálat megindításáról, lezárásáról és megállapításokról, valamint a felügyeleti megkeresések megválaszolásáról, illetve az adatkérések teljesítéséről.

Esedékes: a megkeresés beérkezésekor haladéktalanul, illetve a válasszal egyidejűleg.

18.8 Oktatási és vizsgakötelezettségek teljesítése

A Szabályzat 17. pontja szerinti képzési, továbbképzési kötelezettségek teljesítéséről az alábbiak szerint kell nyilvántartást vezetni:

18.8.1 Éves, ismétlődő képzés

- a vizsgára kötelezetti kör név, beosztás szerinti felsorolása,
- nyilatkozat a teljes vizsgára kötelezetti kör oktatásáról és vizsgateljesítéséről.

Esedékes: az oktatás és vizsgateljesítés megtörténte.

18.8.2 Megelőzési képzés az új belépők részére

- az oktatásra és vizsgára kötelezetti kör név, beosztás szerinti felsorolása,
- nyilatkozat a teljes vizsgára kötelezetti kör oktatásáról és vizsgateljesítéséről.

Esedékes: az oktatás és vizsgateljesítés megtörténte.

18.9 Közvetítői tevékenység

Az integrációs üzleti irányító szervezet nyilvántartást vezet

- az alkalmazott közvetítőkről (tevékenységi kör, szerződöttek és telephelyeik számáról),



- az alkalmazott közvetítők Szabályzat szerinti működésnek való megfelelésére vonatkozó vizsgálatokról,
- valamennyi a fenti tájékoztatási, adatszolgáltatási, beszámolási, oktatási stb. kötelezettségek teljesítéséről a kiemelt közvetítő útján végzett tevékenység vonatkozásában.

Esedékes:

- folyamatosan, illetve a változásokról a negyedéves beszámolás során,
- oktatásról és vizsgateljesítésről a saját szervezeten belüli teljesítéssel egyidejűleg.

19 Az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás speciális szabályai

A jelen fejezetben foglalt speciális eljárási szabályok csak abban az esetben alkalmazhatók az egyes Takarékcsoport tagoknál, ha rendelkeznek olyan auditált, működtethető elektronikus hírközlő eszközzel, mely kielégíti azokat a szükséges minimum követelményeket, melyeket az MNB rendelet auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágításhoz előír.

19.1 Az auditált elektronikus hírközlő eszközök használatához szükséges eljárási követelmények

Az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás során az ügyfélre vonatkozó rendelkezéseket az ügyfél Takarékcsoport tagjánál eljáró meghatalmazottjára, rendelkezésre jogosultjára és képviselőjére is alkalmazni kell.

A Takarékcsoport tagja az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában gondoskodik arról, hogy

- a) az ügyféllel felépített elektronikus átviteli csatornán keresztül folyó távadat-átvitel megfelelően biztonságos, titkosított, bizalmas, sértetlen és hiteles legyen,
- b) az ügyfél megkapja a szolgáltatás igénybevételének feltételeiről való tájékoztatást, beleértve a szolgáltatás biztonságára vonatkozó ügyfél oldali felelősségről szólót is,
- c) a szolgáltató oldali ügyfél-átvilágításban csak a szükséges mértékben és csak olyan személy vegyen részt, aki - a Takarékcsoport tagja által alkalmazott megoldástól függően - a közvetett vagy közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásához szükséges jogi, technikai és biztonsági oktatásban részesült,
- d) az elektronikus hírközlő eszközre, és az ügyfél-átvilágítási folyamatra vonatkozó olyan vizsgálati jelentéssel rendelkezzen, amely igazolja, hogy ezek informatikai védelme a biztonsági kockázatokkal arányos, és megfelel az MNB rendeletben előírt informatikai biztonsági követelményeknek,
- e) a jogi szabályozásban, az alkalmazott technológiában vagy az üzleti folyamatban történt releváns, a működésre kiható változás esetén, de legalább két évente a vizsgálati jelentés megújításra kerüljön,
- f) a d) pontban meghatározott vizsgálati jelentést olyan, az Európai Gazdasági Térség valamely tagállamában bejegyzett szervezet állítsa ki, amely szervezetnél a vizsgálatban igazolhatóan részt vevő személy rendelkezik legalább



- fa)* az Information Systems Audit and Control Association (ISACA) által kiadott Certified Information Systems Auditor (CISA),
- fb)* az Information Systems Audit and Control Association (ISACA) által kiadott Certified Information Security Manager (CISM),
- fc)* az International Information Systems Security Certification Consortium Inc. által kiadott Certified Information Systems Security Professional (CISSP) vagy
- fd)* az Információbiztonsági irányítási rendszerekre vonatkozó ISO/IEC 27001 Vezető Auditor (Lead Auditor)

képesítéssel és minősítéssel,

- g)* a Pmt.-ben előírt ügyfél-átvilágítás és elektronikus azonosítás során a Takarékcsoport tag birtokába jutott személyes adatokat és személyes adatnak nem minősülő adatokat az adatkezelés időtartama alatt az érintett részére hozzáférhetővé tegye, átadja, valamint
- h)* az ügyfél-átvilágítás folyamatáról elektronikusan eltárolt adatok oly módon kerüljenek rögzítésre, hogy azok a későbbiekben alkalmasak legyenek az ügyfél-átvilágításra vonatkozó rendelkezések betartásának és az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtásának utólagos megítélésére.

19.2 Az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás közös szabályai

A Takarékcsoport tagja az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás során a Pmt. szerinti ügyfél-azonosítást és személyazonosság-igazoló ellenőrzést végez, valamint az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére és okiratok bemutatására is felhívja az ügyfelet.

A rendszernek képesnek kell lennie megállapítani, hogy az átvilágítás alanyaként a távoli helyszínen megjelenő ügyfél valós, élő személy, az auditált elektronikus hírközlő eszközt valós időben személyesen használja, és az élő kép nem manipulált (az ügyfél-átvilágításban részt vevő személy vonatkozásában „élőség vizsgálat” – „liveness test” elvégzése szükséges).

A Takarékcsoport tagja az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás rendszerét a fogyasztóknak jogairól és esélyegyenlőségük biztosításáról szóló törvényben foglalt, a fogyasztóknak személyt megillető jogokra figyelemmel alakítja ki.

A Takarékcsoport tagja az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágításra vonatkozó követelmények teljesülését a Takarékcsoport tag digitalizációért felelős területe ellenőrzi a 19.1. pontban meghatározott követelmények és a működésre vonatkozó, érintett szakterületek által előzetesen véleményezett folyamatleírások, működésről szóló dokumentumok alapján. Az ellenőrzésnek és az arra vonatkozó szabályozásnak ki kell kiterjednie a munkamenet rögzítésére vonatkozó követelmények betartására is.

A Takarékcsoport tagja az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítást közvetlen, illetve közvetett elektronikus módon végezheti.

Auditált elektronikus hírközlő eszköz igénybevétele esetén, ha a Takarékcsoport tagja a tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozatokat, valamint okmánymásolatokat elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattétel rendszerének használatával szerzi be, ezen nyilatkozatok és okmánymásolatok beszerzéséig, valamint az ügyfél egyedi kockázatbesorolása alapján elvégzendő valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés megtételéig ügyfelet nem teljesíthető.



Az előző bekezdés szerinti korlátozás nem alkalmazandó, ha az okmánymásolat megküldése okmánycsere vagy adatváltozás miatt korábban már teljeskörűen átvilágított ügyfél esetében szükséges.

19.3 A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás formái és szabályai

A Takarékcsoport tagja az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást (a továbbiakban: közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás) olyan eszköz útján végzi, amely képes

- megállapítani, hogy az átvilágítás alanyaként a távoli helyszínen megjelenő ügyfél valós, élő személy, az auditált elektronikus hírközlő eszközt valós időben személyesen használja, és az élő kép nem manipulált („élőség vizsgálat”), és
- az ügyfélről az ügyfél-átvilágítás során készített fényképet és az átvilágításhoz felhasznált okiratban szereplő képmást összehasonlítani olyan módon, hogy az alapján kétséget kizáróan megállapítható, hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő személy azonos a fényképfelvételen szereplő személlyel.

A Takarékcsoport tagja az arcfelismerő technológia által meghatározott „azonosságot” legalább 90%-os egyezőségi arány esetén fogadja el. A négy szem elvének megfelelően az egyezőségi ráta feletti értékek esetén az ellenőrzés erre dedikált ügyintéző általi személyes ellenőrzéssel is kiegészül minden esetben.

A Takarékcsoport tagja közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában biztosítja az ügyfél-átvilágítására vonatkozó feltételeket, ha

- a) az ügyfél a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás feltételeit részletesen megismerte, és ahhoz kifejezetten hozzájárult,
- b) erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz,
- c) a képátvitelt lehetővé tévő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére és az ügyfél által bemutatott fényképes azonosító okmánnyal való összevetésre, a bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány biztonsági elemeinek azonosítására, valamint
- d) az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött.

19.3.1 A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás folyamata

A Takarékcsoport tagja a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás során a Takarékcsoport tagja és az ügyfél között létrejött teljes munkamenetet, az ügyfél közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon rögzíti.

A Takarékcsoport tagja a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás során az ügyfélről rögzített fényképet és a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő képmást az auditált elektronikus hírközlő eszköz segítségével összehasonlítja (*személyazonosítás*), majd az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére is felhívja az ügyfél figyelmét.

A Pmt. által előírt, az ügyfél egyedi kockázatbesorolása alapján elvégzett valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés eredményének ismeretében a Takarékcsoport tagja a rögzítést követő 2 banki munkanapon belül értesítést küld az ügyfélnek az ügyfél-átvilágítás eredményéről.



19.3.2 A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás alkalmazásának akadályai

A Takarékcsoport tagja nem hajtja végre a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást, ha

- a) az ügyfél az ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,
- b) az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány fizikai és adattartalmi követelményei nem felelnek meg a Szabályzat 19.3.1. pontjában írt, a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány elemeire és biztonsági elemeire vonatkozó feltételeknek,
- c) az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány vizuális azonosításának feltételei nem adóttak,
- d) nem tudja elkészíteni a képfelvételt, vagy nem tudja visszakereshető módon rögzíteni
 - d1) a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás során a Takarékcsoport tagja és az ügyfél között létrejött a Szabályzat 19.3.1. pontjában rögzített teljes munkamenetet,
 - d2) az ügyfél közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását,
 - d3) az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását, illetve
- e) az ügyfél-átvilágítás során ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

19.3.3 A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás formái

A Takarékcsoport tagja a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást

- a) az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet szerinti Központi Azonosítási Ügynök (a továbbiakban: KAÜ) szolgáltatás igénybevételével,
- b) elektronikus tárolóelemet tartalmazó, személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványból az ügyfél azonosításra alkalmas, hiteles természetes azonosító adatok kiolvasásával (az elektronikus tárolóelemet tartalmazó személyazonosító E-személyi ePASS funkció igénybevételével) vagy
- c) egyéb módon az a) és b) pont szerinti esetekben nem alkalmazandó korlátozásokra figyelemmel végzi el.

A Takarékcsoport tagja az a) pont szerint végzi a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást, ha azt az Eüsztv. 42/A. §-a szerint szolgáltatást igénybe vevő piaci szereplőként végzi auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, és annak során az ügyfél az Eüsztv. szerinti elektronikus azonosítási szolgáltatással azonosítja magát („*ügyfélkapus*” ügyfél-azonosítás).

A Takarékcsoport tagja a b) pont szerint végzi a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást, ha

- az ügyfél által bemutatott, elektronikus tárolóelemet tartalmazó, személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványból a Takarékcsoport tagja az ügyfél személyes azonosításra alkalmas, hiteles természetes személyazonosító adatait és a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványt kiállító hatóság által az ügyfélről készített fényképfelvételt az auditált hírközlő eszköz útján elektronikus úton kiolvassa és összeveti az ügyfél által megadott, illetve az azonosítás során felvett adatokkal és készített fényképfelvétellel, és
- az adatok és fényképfelvelek auditált hírközlő eszközzel történő összehasonlítása során kétséget kizáróan megállapítható, hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő személy azonos az auditált hírközlő eszközzel az átvilágítás során készített fényképfelvételen



szereplő személlyel, valamint hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványt arra hatáskörrel rendelkező hatóság állította ki, és az elektronikusan tárolt és kiolvasott adatok változatlanok és hitelesek *(önmagában az adatok hatósági igazolványból történő kiolvasása nem elégséges)*.

A Takarékcsoport tagja az **a)** és a **b)** pont szerint végzett közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítási esetben

- az ügyfél által az auditált elektronikus hírközlő eszköz használatával bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány érvényességét ellenőrzi, ideértve különösen, hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány nem érvénytelen-e *(érvényesség dátuma alapján)*, nem került-e visszavonásra vagy érvénytelenítésre, valamint nem jelentették-e elvesztését, eltulajdonítását, megsemmisülését, megrongálódását, megtalálását, illetve nem adták-e le a hatóság számára *(nem vizuálisan érzékelhető manipuláció az okiratok érvényességével)*, valamint
- az ügyfél tevékenységét az üzleti kapcsolat létrehozásának időpontjától számítva 1 évig megerősített eljárásban nyomon követi.

Ellenőrzéshez igénybe vehető
nyilvántartások: <https://www.nyilvantarto.hu/ugyseged/OkmanyErvenyességLekerdezes.xhtml> *(BM által működtetett ingyenesen elérhető szolgáltatás)*

<https://www.consilium.europa.eu/prado/hu/prado-start-page.html> *(Európai Unió Tanácsa által működtetett ingyenesen elérhető szolgáltatás)*

Ha a Takarékcsoport tagja sem az **a)**, sem a **b)** pont szerint végzett közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást nem alkalmazza, közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást akkor végezhet / **c)** eset /, ha

- az ügyfél-átvilágításban érintett ügyfél vagy tényleges tulajdonosa nem stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakóhellyel vagy székhellyel,
- biztosítja, hogy az ügyfél-átvilágításban érintett ügyfél, annak meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, képviselője nem hajthat végre – havi összesen 300.000 forintot meg nem haladó készpénzfelvételt kivéve – készpénzes ügyletet vagy az Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalást addig, ameddig az ügyfél, meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, képviselő nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, vagy nem történt meg a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás, és
- biztosítja, hogy az ügyfél-átvilágításban érintett ügyfél, annak meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, képviselője nem hajthat végre 10 millió forintot elérő vagy meghaladó ügyletet addig, ameddig az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, képviselő nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, vagy nem történt meg a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás.

19.4 A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás szabályai

Az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás (a továbbiakban: közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás) során a Takarékcsoport tagja eszköz *(közvetett elektronikus ügyfél-átvilágításánál – Szabályzat 19.3 pontjában meghatározottaknak megfelelő eszköz)* útján összeveti az ügyfélről készített fényképet és az átvilágításhoz felhasznált személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő képmást.

Az ügyfél-átvilágítás megfelelő, ha kétséget kizáróan megállapítható, hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő személy azonos a fénykép- vagy videofelvételen szereplő személlyel.



19.4.1 A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás alkalmazásának feltételei

A Takarékcsoport tagja a Szabályzat 19.3 pontjában meghatározott megfelelő eszköz nélküli közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást egy, a célnak megfelelő helyiségben végezheti.

A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást csak a Takarékcsoport tagja olyan vezetője és alkalmazottja végezheti, akinek a Takarékcsoport tagja előzőleg e tevékenység ellátására képzést szervezett, és aki azt követően eredményes vizsgát tett.

A Takarékcsoport tagja az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában biztosítja az ügyfél-átvilágítására vonatkozó feltételeket, amennyiben

- a) az ügyfél a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás feltételeit részletesen megismerte, és ahhoz kifejezetten hozzájárult,
- b) a valós idejű kép- és hangátvitelt lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére, és
- c) az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött.

19.4.2 A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás folyamata

A Takarékcsoport tagja a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során a Takarékcsoport tagja és az ügyfél között létrejött teljes kommunikációt, az ügyfél közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon kép- és hangfelvételen rögzíti.

A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során biztosítani kell, hogy az ügyfél

- a) úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen,
- b) érthető módon közölje a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításhoz használt személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány azonosítóját,
- c) úgy mozgassa a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításhoz használt személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők legyenek.

A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást végző Takarékcsoport tag köteles megbizonyosodni arról, hogy a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításhoz használt személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány **alkalmas** a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás elvégzésére.

A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást végző Takarékcsoport tag megbizonyosodik arról is, hogy

- az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon látható arckép alapján, és
- a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az ügyfélről a Takarékcsoport tagjánál rendelkezésre álló adatokkal.

A Takarékcsoport tagja az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány érvényességét ellenőrzi, ideértve különösen, hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány nem érvénytelen-e, nem került-e visszavonásra vagy érvénytelenítésre, valamint nem jelentették-e elvesztését, eltulajdonítását, megsemmisülését, megrongálódását, megtalálását, illetve nem adták-e le a hatóság számára.



A Takarékcsoport tagja a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére és okiratok bemutatására is felhívja az ügyfelet.

19.4.3 A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás alkalmazásának akadályai

A Takarékcsoport tagja megszakítja a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást, amennyiben

- a) az ügyfél a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,
- b) az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány fizikai és adattartalmi követelményei nem felelnek meg a Szabályzat 19.4.2. pontjának második felsorolásában előírt feltételeknek,
- c) az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány vizuális azonosításának feltételei nem adóttak,
- d) a Takarékcsoport tagja nem tudja elkészíteni a hang- és képfelvételt,
- e) az ügyfél nem, nem teljes egészében vagy hibásan küldi vissza az azonosítási kódot,
- f) az ügyfél nem tesz nyilatkozatot, vagy a Takarékcsoport tagja számára észlelhetően befolyás alatt tesz nyilatkozatot,
- g) az ügyfél-átvilágítás során ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

20 Közvetítők alkalmazására vonatkozó szabályok

A közvetítés során okozott kárért az ügyfél felé, illetve a megfelelési biztositási feladat be nem tartásáért a felügyeleti szervek felé a megbízó felel, mely felelősség joghatályosan szerződésben sem zárható ki. A megfelelési biztositási, ennek részeként a Szabályzat szerinti pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzési, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekre vonatkozó jogszabályi előírásokat a Takarékcsoport tagjának a termék, illetve szolgáltatás közvetítő útján történő értékesítése és nyújtása során is biztosítani kell.

20.1 Közvetítők alkalmazására vonatkozó szerződéses rendszer

A prudens működés biztosítása olyan alapvető szerződéses feladat, melynek megsértése esetére az azonnali hatályú felmondás lehetőségét is biztosítani kell. A megfelelési biztositása érdekében a Takarékcsoport tagjának kötelezettsége, hogy legkésőbb a Szabályzat hatálybalépésével egyidejűleg a Szabályzat követelményeit a közvetítő felé a közvetítésre irányuló megbízási szerződésében is érvényesítse.

A Szabályzat rendelkezéseinek biztosítása érdekében a Takarékcsoport tagjának legalább az alábbi kérdésköröket szabályoznia kell a közvetítővel kötött szerződésében, vagy a közvetített szolgáltatásra vonatkozó ügyrendjében:

- a közvetítők kiválasztására vonatkozó elvárások,
- a szűrő és monitoring feladatok folyamata és megosztása,
- bejelentések rendje a közvetítő tevékenysége során észlelt pénzmosás gyanú esetén,
- adatszolgáltatások,



- közvetítő működésének ellenőrzése,
- oktatási és vizsgakötelezettségek teljesítése és segítése.

20.2 Közvetítők alkalmazására vonatkozó szerződés pénzmosás-megelőzési szempontjai

A Takarékcsoport tagja, mint megbízó a közvetítővel olyan szerződéses jogviszonyt, illetve napi együttműködési gyakorlatot kell, hogy kialakítson, amely megfelelően biztosítja a közvetítő tevékenységének folyamatos, illetve utólagos kontrollját.

A közvetítőnek és a Takarékcsoport tagjának a pénzmosás, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló belső szabályozását össze kell hangolnia. Ennek során a Takarékcsoport tagja gondoskodni köteles arról, hogy közvetítője megismerje a Szabályzatát, adjon iránymutatást a megbízott közvetítő saját ügyviteli rendjének elkészítéséhez. A Takarékcsoport tagja a kötelezettségének olyan mintadokumentum kiadásával is eleget tehet, mely tartalmazza az eljárási szabályokat is, így gyakorolva a kontrollt a közvetítő gyakorlata felett.

A közvetítői szabályozási csomagnak tartalmaznia kell arra vonatkozó rendelkezéseket, hogy a Takarékcsoport tagja, mint megbízó milyen módon és gyakorisággal fér hozzá a megbízások, tranzakciók adataihoz vagy milyen általa elvárt módon kap azokról tájékoztatást, továbbá tartalmaznia kell a szűrő és monitoring feladatok végzésére, az információk és az ügyfélprofil adatok megosztásáról szóló, közvetítőkre vonatkozó szabályokat.

A Takarékcsoport tagjának figyelemmel kell kísérnie a közvetítője nagyszámú, egyszeri vagy összefüggő tranzakcióit. Ennek érdekében a Takarékcsoport tagja összehatártól függő, rendszeres adatszolgáltatási kötelezettségeket ír elő, amelyet a közvetítő belső ügyviteli rendjének – vagy a Takarékcsoport tagja által rendelkezésre bocsátott mintaszabályzatnak – is tartalmaznia kell.

A közvetítő belső ügyviteli rendjének – vagy a Takarékcsoport tagja által rendelkezésre bocsátott mintaszabályzatnak – rendelkeznie kell arra vonatkozóan is, hogy milyen módon, formában tájékoztatja a Takarékcsoport tagját a tranzakció felfüggesztéséről, valamint a saját bejelentés megtételéről.

A közvetítői szabályozási csomagnak – vagy a Takarékcsoport tagja által rendelkezésre bocsátott mintaszabályzatnak – a képzésről szóló fejezete meg kell, hogy feleljen a Takarékcsoport tagja mint megbízó által a hatályos jogszabályok alapján támasztott követelményeknek, és rendelkeznie kell arról, hogy a Takarékcsoport tagja milyen módon segíti és ellenőrzi az oktatás megfelelőségét, hatékonyságát.

21 Záró rendelkezések

21.1 Hatálybalépés

A Szabályzat módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt verziója 2021. április 23-án lép hatályba.

A Takarékcsoport tagja köteles a Szabályzatban foglaltaknak megfelelően eljárni, a Szabályzatban foglaltakat az alkalmazottakkal, vezetőikkel, közvetítőikkel és kapcsolt vállalkozásokkal megismertetni és a benne foglaltakat betartatni.

A Szabályzatot az Integrációs Szervezet két évente legalább egy alkalommal, továbbá a vonatkozó jogszabályok módosulása esetén felülvizsgálja.



A jelen szabállyal kapcsolatos módosítási igények gyűjtése, valamint a folyamatoknak megfelelő szövegszerű módosítási javaslat elkészítése az MTB Zrt. Pénzmosás-megelőzési Osztály feladata.

22 Mellékletek

1. sz. melléklet: Szokatlan ügyletek felismerésének szempontjai
2. sz. melléklet: Belső kockázatértékelés és jelentés a Takarékcsoport részére
3. sz. melléklet: A Szabályzatban előírt feladatok végrehajtásához szükséges elérhetőségek
4. sz. melléklet: A felelősök elérhetőségei és a Bizottság összetétele
5. sz. melléklet: Ügyfél-tájékoztató a kötelező ügyfél-átvilágítás rendjéről
6. sz. melléklet: TTNy természetes személy részére
7. sz. melléklet: TTNy jogi személy vagy szervezet részére
8. sz. melléklet: Nyilatkozat kiemelt közszereplői (PEP) érintettségéről
9. sz. melléklet: Azonosítási adatlap természetes személy részére
10. sz. melléklet: Azonosítási adatlap jogi személy vagy szervezet részére
11. sz. melléklet: Azonosítási adatlap EV, őstermelő, önálló tev. végző részére
12. sz. melléklet: Ügyfélprofil kérdőív természetes személy részére
13. sz. melléklet: Ügyfélprofil kérdőív nem természetes személy részére
14. sz. melléklet: Tranzakciós kérdőív
15. sz. melléklet: Nyilatkozat eseti befizetőkről nem természetes szem. esetén
16. sz. melléklet: Bejelentés pénzmosás gyanújára utaló körülményről
17. sz. melléklet: Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések
18. sz. melléklet: Belső eljárásrend a Takarékcsoport részére
19. sz. melléklet: Vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat természetes szem.
20. sz. melléklet: Vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat nem természetes szem.
- 21. sz. melléklet: Pénzváltó mintaszabályzat – csomag**
- 22. sz. melléklet: Zálogház mintaszabályzat – csomag**

23 Függelék

1. sz. függelék: Ügyintézői segédletek
2. sz. függelék: Kockázatértékelési adatlapok