

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem

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

A pénzmosás nem önálló, hanem járulékos bűncselekmény, vagyis azt mindig megelőzi valamilyen a büntető törvénybe ütköző tevékenység, amelynek a jövedelmét legalizálni, tehát tisztára mosni próbálják. A terrorizmus finanszírozás esetében ugyanakkor gyakran legális tevékenységekből származó jövedelmeket használnak.

A magyar Büntető Törvénykönyv meghatározása alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás is bűncselekménynek minősül. A Pénzmosási törvény célja, hogy megelőzze a bűncselekményekből származó bevételeknek a pénzügyi rendszereken, tőkepiacokon és egyéb, a pénzmosás szempontjából kiemelt műveleteken keresztül tisztára mosását továbbá a küzdelem a terrorizmus finanszírozása ellen.

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) szabályozza a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos belső tevékenységeket, valamint biztosítja, hogy a CIG Pannónia Nyrt. valamennyi alkalmazottja Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni. A belső szabályzat mindenben megfelel a vonatkozó hazai és nemzetközi jogszabályoknak.

A CIG Pannónia Nyrt. a pénzmosást komoly kockázatként azonosította és ennek a kockázatnak az enyhítésére eljárásrendet hozott létre. A CIG Pannónia Nyrt.-nél a Társaságirányítási szakterületen belül külön létrehozása került a Pénzmosás megelőzési szakterület, amelyet a pénzmosás megelőzési tisztviselő (AMLO) irányít.

A CIG Pannónia Nyrt. együttműködik a hivatalos szervekkel minden gyanús pénzmosás és terrorizmus finanszírozás eset azonosításában.

Ügyfél azonosítás, átvilágítás és tényleges tulajdonos azonosítása

A vonatkozó magyar szabályozás alapján az ügyfél átvilágítás eljárásra a CIG Pannónia Nyrt. az alábbi esetekben köteles:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás,
- e) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése
- f) ha az ügyfél kockázati szintje magassá válik,

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a négymillió-ötszázezer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a négymillió-ötszázezer forintot.

Azért, hogy ezen elvárásnak megfeleljünk, kérjük kedves ügyfeleinket az érvényes azonosító okmányok bemutatására. A Biztosító köteles azonosítani az ügyfelet, meghatalmazottját, a számla felett rendelkező személyt és az ügyfél képviselőjében eljáró személyt, akárcsak a tényleges tulajdonost, ahogy az a jogszabályban meghatározásra került az ügyfél átvilágítás tekintetében.

Az azonosítás és a tényleges tulajdonosi nyilatkozat teljesítése írásos formában, az Ügyfél adatlap kitöltésével történik. A dokumentumot kitöltve a törvény által meghatározott időtartamig köteles a Biztosító megfelelően tárolni.

A CIG Pannónia Nyrt. a jogszabálynak történő megfelelés okán köteles elvégezni az ügyfél átvilágító intézkedést, melynek részeként azonosítja az ügyfelet, elvégzi a személyazonosság ellenőrzést, azonosítja a tényleges tulajdonost és ellenőrzi a tényleges tulajdonos személyazonosságát. Az azonosítás alapján rögzíti az üzleti kapcsolat részleteit, a tranzakciós megbízást és az üzleti kapcsolatot rendszeresen felügyeli.

Ügyfél átvilágítás 5 alapintézkedése

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozás kockázatának csökkentése érdekében a CIG Pannónia Nyrt. az alábbi lépéseket végzi el:

1. az ügyfél (természetes, jogi és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő) azonosítása és a személyazonosság igazoló ellenőrzése,
2. az ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati besorolása,
3. tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése (arról való meggyőződés, hogy ki a tényleges tulajdonos) és mennyi a TT index ([Kérdések és válaszok - PMT TT index](#)),
4. az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás céljának és jellegének feltárása,
5. az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése.

Jogi személyek esetében a tényleges tulajdonosok ismerete elengedhetetlen, ennek okán a Biztosító a jogszabályi és MNB ajánlásokban megfogalmazott követelményrendszernek megfelelően szabványosított dokumentumokat alkalmaz a tényleges tulajdonos azonosítása érdekében, amelyet az ügyfél-átvilágítás során a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján - köteles kitölteni.

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a Biztosító rögzíti:

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

Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Biztosító megköveteli az alábbi okiratok bemutatását, vagy jogosult a közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

Természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,

2. külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,
3. külföldi diák esetében a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló 2007. évi II. törvény szerinti szálláshelyet, lakóhelyet igazoló dokumentumot, vagy a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerinti magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványt, vagy egyéb a külügyi tárca tájékoztatása alapján érvényes okmányt.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy fent megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okirat, hogy

1. a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,
2. az 1. pontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén: első bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata.

Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és a Biztosító köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

Kiemelt közéleti személyek

A Pénzmosási törvény kívánalmaival összhangban, a természetes személyeknek írásban kell nyilatkozniuk a Kiemelt Közéleti Státuszukról és vagyonuk forrásáról. Kiemelt közéleti személynek (PEP) a fontos közfeladatot betöltő személyeken felül az ő közeli hozzátartozóik és a velük közeli kapcsolatban álló személyek is kiemelt közéleti személynek minősülnek. A nyilatkozatok valóságát a World Check adatbázis segítségével ([World-Check - KYC Screening | LSEG](#)) ellenőrizni kell, mely adatbázis nem csupán „fekete lista” illetve „korlátozó lista” de tartalmazza a kiemelt közéleti személyek listáját is.

Adatváltozás

Az ügyfélkapcsolat fennállása során, az ügyfél 5 munkanapon belül köteles a CIG Pannónia Nyrt.-t értesíteni, amennyiben az ügyfél átvilágításkor rögzített adataiban vagy a tényleges tulajdonos személyében változás következik be.

Jelentés, ellenőrzés, bejelentés

A Biztosító adatszolgáltatói minőségében: A Biztosító tényleges tulajdonosainak adatait a belső szabályzatban meghatározott jelentési tisztségviselő tartja nyilván. Változás esetén a számlavezető felé történő bejelentési kötelezettségeket a jelentési tisztségviselő teljesíti a számlavezető bank kapcsolattartója felé elektronikus levél útján, a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül.

A Biztosító szolgáltatói minőségében: A tényleges tulajdonosi nyilatkozatok és a TT nyilvántartás adatainak összevetését a kárrendezési és az állománykezelési szakterület végzi.

A korlátozásokkal kapcsolatos listák ellenőrzését a napi zárást követő batch futtatása során a party adatok és a tiltó listák adatainak összehasonlításával végezzük.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit a belső szabályzat tartalmazza.

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

A Biztosító nyilvántartás, szűrő- és a belső ellenőrző és információs rendszer részeként névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert működtet.

A Biztosító alkalmazottai a pénzmosásra, a terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a Biztosítónál erre kijelölt személynek haladéktalanul bejelentést tenni. A kapcsolatos adatokat, tényeket, dokumentumokat a kijelölt személy elektronikus formában tárolja a belső szabályzatban rögzítettek szerint. A bejelentésekkel kapcsolatos adatok, tények, dokumentumok tárolását a pénzmosási jelentési tisztségviselő és a belső ellenőr végzi elektronikus úton, a belső hálózaton megfelelően védett helyeken.

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

A hatóság felé tett bejelentés: A hatóság felé tett bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az Általános Nyomtatványkitöltő keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik.

Oktatás

Annak érdekében, hogy a dolgozók részt vegyenek a CIG Pannónia Nyrt. pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzési tevékenységében, azonosítsák az üzleti kapcsolatokat és a tranzakciós megbízásokat felismerjék a pénzmosást és terrorizmus finanszírozást, hogy a törvény rendelkezéseinek megfelelően járjanak el minden esetben, amikor bármilyen adat tény vagy körülmény pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utal, a Biztosító oktatást szervez minden új belépő számára, valamint azon dolgozók számára is, akik hosszabb időre (1 év) kiesnek a munkavégzésből, továbbá rendszeres, éves frissítő képzést szervez a dolgozók részére és intézkedik az oktatás megfelelő dokumentálásáról és a számonkérésről.

Ellenőrzés

Annak biztosítására, hogy a Biztosító a vonatkozó törvényeknek megfelelően működik, kulcsfontosságú elvárás az ellenőrzési folyamatok megléte, mely hatékony támogatása a törvények betartásának a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni küzdelemben, valamint törvény által meghatározott feladatok ellátásának biztosításában.

Ennek érdekében: A CIG Pannónia Nyrt. Igazgatósága ellenőrizz minden operatív tranzakciót és folyamatot, ellenőrző rendszert működtet, eljárásokat dolgozott ki, belső ellenőrzéseket végez valamint tranzakció vizsgálatokat folytat, továbbá támogatja az üzleti területeket.

A Biztosító Belső Ellenőrzési Osztálya rendszeresen ellenőrzi az általános feltételek és a meghatározott eljárásrendek teljesülését.

Compliance szervezet

A szervezet felelőssége a rendszeres ellenőrzése a törvényeknek való megfelelés tekintetében a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése terén előtérbe helyezve a megfelelő ügyfél átvilágítási eljárást, valamint a képzések és a szűrő rendszerek felülvizsgálatát, továbbá feladata a rendszeres jelentés Vezetőség irányába.

Monitoring

Az üzleti kapcsolatot és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet folyamatosan figyelemmel kell kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán 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.

Ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfélnek az a szerződő minősül, aki – a saját szerződéséhez/szerződéséhez tartozó eszközalapok közötti átváltás vagy átirányítás kivételével – évente 3 alkalomnál többször ügyleti megbízást (jellemzően részleges visszavásárlást, akár a rendszeres, akár az eseti számlájáról) ad.

Szankciós listák – gyors elérés

Az ENSZ által az ISIL (Da'esh) & Al-Qaida vonatkozásában elrendelt korlátozásokat tartalmazó teljes, folyamatosan frissített listák elérhetőségei:

https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/1267/qa_sanctions_list.

Az ENSZ által elrendelt valamennyi korlátozást tartalmazó konszolidált lista elérhetősége: <https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>.

Az EU által elrendelt és hatályban lévő korlátozó intézkedésekről, valamint a szankciókkal érintett személyek, szervezetek egységesített listájáról az alábbi elérhetőségek:

<https://www.sanctionsmap.eu>

<https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=en>

Az MNB felügyeleti honlapján információk a korlátozó intézkedésekkel és szankciókkal kapcsolatban:

<http://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok>