

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01	1/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím:	A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat	
Készítette:	Tapodi Alexandra	
Ellenőrizte:	Schuszter Péter	
Jóváhagyók:	Schuszter Péter Vizkelety Péter	Kelemen Bálint

Jelen utasítással 2013. szeptember 1. napjától a 2013. augusztus 29-én 19/2013 határozatszámom hatályba léptetett 9. verziószámú A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat bevezetését, és egyúttal a 2012. május 1-én 9/2012. határozatszámom hatályba léptetett 8. verziószámú A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat visszavonását rendeljük el.

Budapest, 2013. augusztus 29.

Schuszter Péter
Igazgatóság elnöke

Vizkelety Péter
Igazgatósági tag

Kelemen Bálint
Igazgatósági tag

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	2/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

I. JELEN SZABÁLYZAT CÉLJA

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: „Pmt.”) alapján a **Generali Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (a továbbiakban: „Alapkezelő”) belső szabályzatot készít, azt a mindenkori jogszabályi környezetnek megfelelően aktualizálja annak érdekében, hogy alkalmazottai a Pmt.-ben meghatározott bejelentési kötelezettségeiknek eleget tudjanak tenni, képesek legyenek felismerni a szokatlan, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló, gyanús eseteket.

Az Alapkezelő a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCI. törvény (Btv.) (2.) és (3) a) és b) pontja szerinti befektetéskezelést, portfóliókezelést illetve befektetési tanácsadást végez. A portfóliókezelési és befektetési tanácsadási tevékenység a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban „Bsz.”) 5. § (1) d) és e) pontja alapján befektetési szolgáltatási tevékenységnek minősül.

A portfóliókezelési tevékenység jogszabályi definíciója alapján az ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az ügyfél által adott megbízás alapján, az ügyfél javára pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli. Ez alapján az Alapkezelőnél sem készpénzben teljesített ügyleti megbízás, sem ügyfélszámla-vezetés, sem megbízás felvétele, illetve továbbítása, sem pedig megbízás végrehajtása az ügyfél javára nem történik.

II. AZ IRATOK MEGŐRZÉSÉNEK KÖTELEZETTSÉGE

Az Alapkezelő jogszabályban meghatározott tevékenysége végzése során készpénzben (forintban, illetőleg valutában) teljesített ügyleti megbízásokat nem fogad.

Az Alapkezelő az ügyfél-átvilágítási és a tényleges tulajdonosról való nyilatkoztatási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve – az Ügyfél beleegyezése esetén – azok másolatait, az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 8 (nyolc) évig, míg a bejelentési kötelezettség teljesítését, valamint az ügyleti megbízás felfüggesztését igazoló iratokat, illetve azok másolatait a bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított 8 (nyolc) évig köteles megőrizni. Az adatokat visszakereshetően kell tárolni a IV. fejezetben meghatározott módon. Az adatváltozás, módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen kiolvashatóak legyenek a régi, nem hatályos adatok, valamint az Alapkezelőnél történt adatmódosítások dátuma.

III. FOGALOMMAGYARÁZAT

Európai Unió: az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség.

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

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	3/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

Harmadik országnak kell tekintetni az Európai Unión kívüli államokat és a szuverén területeket.

Ügyfélnek minősül a Pmt. 3. §-a alapján az a személy, aki az Alapkezelővel a portfóliókezelési és befektetési tanácsadási tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére írásbeli szerződést köt, illetve az Alapkezelő részére ügyleti megbízást ad.

Üzleti kapcsolatnak minősül az Ügyfél és az Alapkezelő között az Alapkezelő tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó írásbeli szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

Ügyleti megbízásnak minősül az Ügyfél és az Alapkezelő között az Alapkezelő tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony. A portfóliókezelési tevékenység során az Ügyfél pénzeszköze a portfóliókezelői szerződésben meghatározott befektetési politika szerint, az Ügyfél pénzügyi ismerete és kockázatviselése figyelembevételével kerül befektetésre, így a tevékenység vonatkozásában ügyleti megbízás a kezelt portfólióból történő tőkekivonás, illetve a kezelt portfólióba történő vagyontáradás. Ezekben az esetekben a tényleges pénzmozgás az ügyfél számlavezetőjénél / letétkezelőjénél történik, amely szolgáltató szintén szükséges a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni minden előírás megtételére.

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

Ügyfél-átvilágításnak minősül a Pmt-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése. Ennek értelmében az Alapkezelő az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint a 3.600.000,- (hárommillió-hatszáz ezer) forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor, figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is, illetve pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén, ha az Ügyfél-átvilágításra még nem került sor, és ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel írásban rögzíti az Ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott, illetve a képviselő személyazonosságára vonatkozó adatokat és a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint rögzíti a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatokat, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor elvégzi a személyazonosságának igazoló ellenőrzését. Rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot. Az azonosító adatokat megbízhatóan és visszakereshetően rögzíti gépi, vagy papír alapú adathordozón.

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

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

Személyazonosság igazoló ellenőrzése: az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának a Pmt. 7. § (4)-(6) bekezdésében meghatározottak szerinti okiratokkal történő, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának a 8. § (5) bekezdésében meghatározottak szerinti nyilvántartásban történő ellenőrzése.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	4/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosság és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

Tényleges tulajdonosnak minősül az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak. Azt a természetes személyt is tényleges tulajdonosnak tekintjük, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben rendelkezik a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25 (huszonöt) százalékával, ha a szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak, valamint az a természetes személy, aki jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek tagja, illetve részvényese és jogosult a jogi személy vezető tisztségviselői, vagy felügyelő bizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint 50 (ötven) százalékával. /Ptk. meghatározó befolyásról szóló előírás/ Alapítványok esetében tényleges tulajdonos az a természetes személy, aki az alapítvány vagyona legalább 25 (huszonöt) százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták, továbbá akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább 25 (huszonöt) százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár.

Amennyiben nincs olyan természetes személy, aki megfelel a tényleges tulajdonosként történő azonosítás feltételeinek, a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselőjét kell tényleges tulajdonosnak tekinteni.

Vezető tisztségviselő a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvényben meghatározott személy.

Kiemelt közszereplő az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az Ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll. Fontos közfeladatot ellátó személy az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár, az országgyűlési képviselő, az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs, a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja, a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú, főtiszti rendfokozatú tábornoki beosztású és tábornoki rendfokozatú tagjai, a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelőtestületének tagja. Közeli hozzátartozó a Ptk. -nak a közeli hozzátartozóról szóló rendelkezésében meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs. Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll, illetve bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

Pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzügyi információs egység feladatait ellátó, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal 273/2010 (XII.9) Korm. rendeletben meghatározott szervezeti egysége. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ből eredő kötelezettségeként fogadja és feldolgozza az Alapkezelő által küldött bejelentéseket, az ügylet felfüggesztése esetén ellenőrzési feladatait ellátja, adatot kér az Alapkezelőtől, más hatóságtól, az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása kapcsán a 2007. évi CLXXX. törvény alapján elvégzi

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	5/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosítását ellátó szerv feladatait. A pénzügyi információs egységként működő hatóság feladatait a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Irodája látja el (továbbiakban pénzügyi információs egységként működő hatóság).

A zökkenőmentes ügyintézés érdekében a Pmt. ügyfél-azonosításra vonatkozó előírásait az Alapkezelő egységes szövegű (magyar, valamint szükség szerint más idegen nyelven is) hirdetményben teszi közzé az Ügyfélfogadásra kijelölt helyiségekben.

Az Alapkezelő –a portfóliókezelési és befektetési alapkezelési tevékenysége folytán - nem fogad készpénzben lebonyolított ügyleti megbízásokat, így a 3.600.000,- (hárommillió-hatszáz ezer) forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetve valutában) lebonyolított ügyleti megbízások esetén az Ügyfél azonosítása során rögzítésre került adatokról nyilvántartást nem vezet.

Kezelt adatok köre

Az átvilágítási eljárás olyan komplex intézkedéssorozat, amely arra szolgál, hogy az Alapkezelő minden esetben pontosan tudja, hogy kivel lép üzleti kapcsolatba, kinek a részére végzi a portfóliókezelési tevékenységet.

A Pmt. a tényleges tulajdonos átvilágítása tekintetében az írásbeli nyilatkozat megtételének kötelezettségét és a rögzítendő adatok körét határozza meg. Az Alapkezelő rögzíti a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatokat, azonban a személyazonosságának igazoló ellenőrzését akkor végzi el, ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel.

Ügyfél-átvilágítás vonatkozásában az Alapkezelő rögzíti a VI. 3. és VI. 4. fejezetekben felsorolt adatokat (minimum adatkör).

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében (Pmt. 12-13. §) az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell elvégezni (nem kötelező tehát üzleti kapcsolat létesítése, stb. esetén), és e mellett minden esetben kötelező az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése.

Fokozott ügyfél-átvilágítást kell alkalmazni a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő Ügyfelek és ügyletek esetében. Fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása során valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés elvégzése kötelező, tehát az Alapkezelő a maximum adatkört köteles rögzíteni.

Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket kell alkalmazni, amennyiben az Ügyfél nem jelent meg személyesen azonosítás céljából, valamint a más tagállamban vagy harmadik országban lakóhellyel rendelkező kiemelt közszereplő személyekkel létesítendő üzleti kapcsolatok tekintetében.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	6/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

IV. PÉNZÁTUTALÁSOKAT KÍSÉRŐ MEGBÍZÓI ADATOK

Az Alapkezelő a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló 1781/2006/EK rendelet (Rendelet) szabályait alkalmazza. A Rendelet a tagállamokban közvetlenül alkalmazandó, a belső jog részének tekintendő, külön jogszabályi átültetést nem igényel. A Pmt. 22.§-a a Rendelet végrehajtását szolgálja.

Az Alapkezelő pénzáttalásokat nem fogad, kizárólag az ügyfél számlája feletti rendelkezés során, az ügyfél írásbeli kezdeményezésére hajt végre tőke kivonást, illetve fekteti be az ügyféltől az ügyfél pénzeszámlájára érkező tőkét. Ilyen módon a pénzáttalások fogadására vonatkozó jogszabályi előírások betartása a számlavezető bank felelőssége.

Az Alapkezelő tőke kivonás esetén köteles ellenőrizni, hogy a kivonni szánt összeg kizárólag a portfóliókezelői szerződésben meghatározott számlára történhet. A számlaszám rögzítésre kerül az Alapkezelő befektetési nyilvántartó rendszerében. Amennyiben az Ügyfél tőke kivonásról szóló írásbeli rendelkezése ettől eltérő számlaszámot tartalmaz, az Alapkezelő back office munkatársa a tőke kivonás befektetési rendszerben történő rögzítése során észleli a számlaszámok közötti eltérést. Ilyen esetben adott Ügyféllel telefonon, vagy írásban kell egyeztetni, hogy a tőke kivonás kizárólag a portfóliókezelési szerződésben megadott számlaszámra teljesíthető. A portfóliókezelői szerződésben megadott számlaszámától eltérő számlaszámra utalás nem kezdeményezhető. Amennyiben az Ügyfél nem módosítja a tőke kivonáshoz kapcsolódó számlaszámot, a tőke kivonás nem teljesíthető.

V. A PMT ÁLTAL ELŐÍRT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

Az Alapkezelő az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az üzleti kapcsolat létesítésekor köteles alkalmazni. A portfóliókezelési tevékenység végzését minden esetben szerződéskötés előzi meg, azaz üzleti kapcsolat létesítésére kerül sor az Ügyfél és az Alapkezelő között. Olyan eset, amikor az Alapkezelő nem létesített üzleti kapcsolatot, és az Ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás, vagy a ténylegesen összefüggő megbízások a hárommillió-hatszáz ezer forint összeghatárt elérik vagy meghaladják, a hatályos jogszabályok alapján a portfóliókezelési és befektetési tanácsadási tevékenység vonatkozásában nem fordulhat elő. Üzleti kapcsolat olyan ügyféllel létesíthető, akinek átvilágítását végrehajtotta az Alapkezelő.

Az Alapkezelő átvilágítja az ügyfelét pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha átvilágítására még nem került sor. Az Alapkezelő abban az esetben is köteles elvégezni az ügyfél-átvilágítást, ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

Az Alapkezelő az ügyfél-átvilágítási kötelezettségek említett eseteiben azonosítja az ügyfelet és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint azonosítja a tényleges tulajdonost, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor személyazonosságának igazoló ellenőrzését is végrehajtja. Ezen túlmenően rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot (monitoring).

Amennyiben az Alapkezelő nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan az Alapkezelő köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján a portfóliókezelést

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	7/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

körében létrejövő tranzakciók lebonyolítását, üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, illetve köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó monitoring tevékenységen kívül nem kell ismételt elvégezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket abban az esetben, ha az Alapkezelő az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az átvilágítási intézkedéseket egyéb ügyleti megbízás kapcsán már alkalmazta, és az érintett ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát a személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó eljárás során megállapította, és a megadott adatokban nem történt változás.

Az Alapkezelő ezen ügyfél-átvilágítási intézkedések terjedelmét kockázatérzékenységi alapon jogosult meghatározni. Ezzel összefüggésben a Pmt. az ügyfél azonosítására, a tényleges tulajdonos azonosítására, valamint az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatrögzítés esetében minimum és maximum adatkört határoz meg. Ennek értelmében a befektetési szolgáltató legalább a Pmt-ben meghatározott, a későbbiekben részletezett adatoknak rögzítésével azonosítja az ügyfelet, rögzíti az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás esetében felvett adatokat, valamint a tényleges tulajdonos adatait (minimum és maximum adatkör). Amennyiben az Alapkezelő nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján történő művelet végzését, üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, illetve köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

A Pmt. a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő bizonyos ügyfelek és ügyletek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazását írja elő. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell elvégezni, azonban minden esetben kötelező az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésének az elvégzése. Ezen túlmenően az ügyfél-átvilágításhoz szükséges minimum adatkört rögzítheti és a kapcsolódó okiratok bemutatását kérheti a pénzügyi szolgáltató, ha az ügyfél vagy az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van.

A Pmt. a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő bizonyos ügyfelek és ügyletek vonatkozásában fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazását írja elő. Fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén a Pmt.-ben meghatározott valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés elvégzése kötelező és ezek mellett kerül sor további intézkedések végrehajtására.

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó monitoring tevékenységen kívül nem kell ismételt elvégezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket abban az esetben, ha a befektetési szolgáltató az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az átvilágítási intézkedéseket egyéb ügyleti megbízás kapcsán már alkalmazta, és az érintett ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát a személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó eljárás során megállapította, és a megadott adatokban nem történt változás.

Az Alapkezelő megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, ha az ügyféllel 2013. július 1. előtt lépett üzleti kapcsolatba és az ügyfél az Alapkezelőnél átvilágítás céljából személyesen, vagy képviselő útján 2014. december 31-ig nem jelent meg és az ügyfél vonatkozásában a Pmt. által meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2014. december 31-ig nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	8/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

Ha az Alapkezelő által kezelt portfoliókban két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor – ide nem értve a természeténél fogva többéves futamidejű ügyleteket – az Alapkezelő 30 napon belül írásban vagy a következő értesítésben felhívja ügyfelét az adataiban időközben esetlegesen bekövetkezett változások közlésére. Amennyiben az ügyfél adataiban változás következik be és azt az ügyfél az előírtak szerint írásban nem közli az Alapkezelővel, úgy az Alapkezelő az adatokban való változást rögzíti az ügyfél személyes megjelenésekor.

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó monitoring tevékenységen kívül nem kell ismételt elvégezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket abban az esetben, ha az Alapkezelő az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az átvilágítási intézkedéseket egyéb ügyleti megbízás kapcsán már alkalmazta, és az érintett ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát a személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó eljárás során megállapította, és a megadott adatokban nem történt változás.

V.1. Az Ügyfél-azonosítás belső eljárási rendje

A saját Ügyfél azonosításához az Alapkezelő papír-alapú, illetve felhasználónév és jelszó megadása után elektronikus belső adatbázisa (befektetés nyilvántartó rendszere) áll rendelkezésre, amelyhez valamennyi ügyintéző hozzáfér. A papíralapú dokumentumokat illetéktelen személy hozzáféréseinek megakadályozása céljából az Alapkezelő székhelyén, zárt helyen kell tárolni.

V.1.1. Üzleti kapcsolat létesítésekor

Az Alapkezelő szerződéses kapcsolat létesítésekor elvégzi a szükséges intézkedéseket. Erre a tényre, illetve az ügyfeladatok szükséges tárolására az ügyfélfogadásra kijelölt helyiségben jól látható helyen kifüggesztett dokumentum hívja fel az Ügyfelek figyelmét a zökkenőmentes ügyintézés érdekében.

- Az intézkedések közül az azonosítás (az ügyfél jelen fejezetben meghatározott adatainak rögzítése) az erre rendszeresített azonosítási adatlapon (3. számú melléklet) történik. A nyomtatványt kizárólag az Alapkezelő töltheti ki.
- Amennyiben az ügyfél külföldi lakóhellyel rendelkezik, úgy az előző pontban meghatározott, az Alapkezelő által kitöltendő dokumentumon nyilatkoznia kell arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor milyen minőségben. (fogalom-meghatározás "kiemelt közszereplő").
- Az ügyfél a 3. számú mellékletben található „Tényleges tulajdonosi nyilatkozat” nyomtatványon nyilatkozik arról, hogy a saját, vagy egy más személy, mint tényleges tulajdonos nevében és érdekében jár-e el.
- Az átvilágítást végző személy a személyazonosság igazoló ellenőrzés alkalmával meggyőződik a rögzített adatok helyességéről, és az okmány érvényességéről.
- Az Alapkezelő az ügyfél személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványáról, valamint az egyéb benyújtott dokumentumairól kizárólag az Ügyfél írásbeli hozzájárulásával készíthet másolatot.
- Az Alapkezelő az üzleti kapcsolat létesítéskor keletkezett adatait a befektetés-nyilvántartó rendszerében, valamint az Alapkezelő sharepoint rendszerében rögzíti. A rendszerek jelszóval védettek, és a hozzáférésük csak az arra feljogosított munkatársak részére biztosított.

Generali Alapkezelő Zrt.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	9/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

- Az azonosítási adatok papír alapú dokumentációjának tárolása az Alapkezelő székhelyén, zárható helyiségben történik a mindenkor hatályos Pmt. által előírt megőrzési kötelezettség időtartamára. A tárolt adatokhoz az Alapkezelő megfelelési vezetője, illetve a vezérigazgató által felhatalmazott munkavállaló bír hozzáféréssel

V.1.2. Ügyleti megbízás teljesítése esetén

A portfóliókezelési tevékenység vonatkozásában minden esetben üzleti kapcsolat létesítésére kerül sor. Ennek következtében üzleti kapcsolat létesítése nélküli ügyleti megbízás teljesítése a portfóliókezelési tevékenység során nem értelmezhető.

Ügyleti megbízásnak minősül az Ügyfél és az Alapkezelő között az Alapkezelő tevékenységi körébe tartozó portfóliókezelési tevékenység során történő vagyontáadás és tőke kivonás. Az ügyleti megbízással kapcsolatos pénzmozgásról (utalásokról) az Alapkezelő az ügyfél számlavezetőjétől / letétkezelőjétől értesül, az egyes partnercégekkel kötött szerződésekben foglaltak szerint.

V.1.3. Közös szabályok

Az átvilágítási intézkedéseket jelen utasítás V.1.1. pontjában foglaltak szerint kell elvégezni

Az ügyfél-átvilágítás lefolytatása hiányában az üzleti kapcsolat létesítését, illetve az ügyleti megbízás teljesítését meg kell tagadni, vagy meg kell szüntetni a fennálló üzleti kapcsolatot. Kivételes esetben az átvilágítást el lehet végezni az üzleti kapcsolat létesítése során is, de ekkor is csak az első ügylet teljesítéséig, amennyiben ez a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges és a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. A kivételes eseteket a kijelölt személy köteles gyelemmel kísérni.

Ha az átvilágítás megtörténtének ténye bizonytalan, vagy felmerül annak gyanúja, hogy az adatok nem felelnek meg a valóságnak, vagy a már rögzített adatokban változás következett be, új azonosítási adatlapot kell kitölteni.

Az ügyfelek figyelmét fel kell hívni azon kötelezettségükre, hogy amennyiben adataikban, vagy a tényleges tulajdonos adataiban változás következik be, úgy 5 munkanapon belül kötelesek az Alapkezelőt erről értesíteni.

Szokatlan szerződés, megbízás, pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény észlelése esetén az átvilágítást lefolytató munkatársnak úgy kell viselkednie, hogy az ügyfél ne észlelje a felmerült gyanút és jelen utasítás „Bejelentési kötelezettség” című fejezetében foglaltak szerint kell a további lépéseket megtennie.

V.2. Az Ügyfelekkel kapcsolatba kerülő alkalmazottak részére megállapított eljárási, magatartási normák

Az azonosítási adatok felvételéért / az adatlap kitöltéséért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért az az alkalmazott felel, aki az érintett szerződést kötötte, az ügyleti megbízást rögzítette.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	10/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

Az azonosítás során az ügyintéző a *kikérdezéssel* alkalmazza az Ügyfél jobb megismerése érdekében. Ennek során az Ügyfél vagyoni helyzetének, környezetrajzának feltárásával – a Felügyelet által közzétett nemzetközi listák és egyéb gyanúok egyidejű figyelembe vételével – az ügyintéző eldönti, hogy

- szokványos-e vagy szokatlan-e a szerződés, ügyleti megbízás,
- az Ügyfél üzleti tevékenysége indokolja-e az adott szerződést, ügyleti megbízást,
- az Ügyfél életvitele összhangban van-e az adott ügylettel,
- életszerű-e az Ügyfél megjelenése, magatartása, illetve összhangban van-e az adott szerződéssel, ügyleti megbízással
- az Ügyfél eddigi pénzügyi szokásaiban nem jelent-e hirtelen változást az adott ügyleti megbízás,
- az Ügyfél pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya-e, illetve az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának származik-e vagyoni előnye.

Ha az alkalmazott pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adattal, ténnyel, körülménnyel összefüggő esetet tapasztal, akkor ellenőrzi, hogy az adott Ügyfél volt-e átvilágítva. Amennyiben igen, az adott ügyleti megbízás elfogadható az ügyféltől. Ha az Ügyfél korábban nem volt átvilágítva, akkor a Pmt. átvilágításra vonatkozó részére hivatkozva azonosítani és nyilatkoztatni kell az Ügyfelet.

Amennyiben az alkalmazott a szerződést, ügyleti megbízást a fenti ismérvek alapján, vagy egyébként szokatlanul ítéli, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul megküldi a bejelentésre kijelölt személynek.

Az átvilágítást végző ügyintéző **nem fogadhat el** az átvilágítás alapjául szolgáló okmányokról, egyéb dokumentumokról elektronikus úton megküldött vagy papír alapon átadott egyszerű másolatot - kivéve a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla nyitásának esetében megengedett elektronikus úton benyújtott okiratokat.

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenységgel kapcsolatosan a belső ellenőrzés igény szerint vizsgálatot végezhet.

V.3. Ügyfél-átvilágítás természetes személy esetén

Természetes személy esetén az Alapkezelő a következő adatokat köteles írásban rögzíteni (minimum adatkör):

- családi és utónevét (születéskori nevét)
- állampolgárságát
- lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést)
- és az azonosító okmánya(i) számát(ait), annak (azok) típusát(ait)

Külföldi természetes személy esetében az azonosító okmány alapján kell a fenti adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet (ha van) dokumentálni.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	11/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

Az Alapkezelő az azonosítás során a fentiekben meghatározott minimum adatkörön kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az alábbi adatokat rögzítheti (maximum adatkör):

- születési hely, idő
- anyja neve

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az Alapkezelő köteles megkövetelni az alábbi okmányok bemutatását:

Természetes személy esetén:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya
- külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy nyilatkozatát, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e
- kiemelt közszereplőnek minősülő külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, esetén nyilatkozatot a pénzeszközök forrására vonatkozóan

Az Alapkezelő kockázat alapon – tehát ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását. Elsősorban a pénzeszközök illegális forrására vonatkozó – pl. az ügyfélprofilba nem illeszkedő mértékű eszközök miatti - gyanú felmerülése esetén szükséges ennek az információnak a beszerzése. Amennyiben a pénzeszközök forrása a szolgáltató számára megnyugtató módon nem tisztázódik, az alapot teremt az üzleti, vagy ügyleti kapcsolat megszüntetésére, a kért tranzakció végrehajtása megtagadására.

Kiemelt közszereplő esetében a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozatnak mindenkor tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat.

Az Alapkezelő köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét is.

Az Alapkezelő köteles az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljáról és tervezett jellegéről információt szerezni. Ennek érdekében a következő adatokat rögzíti (minimum adatkör):

- üzleti kapcsolat esetén a szerződés tárgyát és időtartamát (a szerződés minden esetben portfóliókezelési szerződés)
- ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	12/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

Az Alapkezelő ezen túlmenően - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az alábbi adatokat rögzítheti (maximum adatkör):

- a teljesítés körülményei (hely, idő, mód)
- pénzeszközök forrására vonatkozó információk

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni, annak érdekében, hogy az adott ügyleti megbízások összhangban vannak-e az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adatokkal. A monitoring tevékenységbe beleértendő az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzése is.

V.4. Ügyfél-átvilágítás jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

Az Alapkezelő az azonosítás érdekében a következő adatokat rögzíti (minimum adatkör):

- a neve és rövidített neve
- székhelye és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe
- cégjegyzékszama vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma
- tényleges tulajdonos(ok) adatai, vagy ha nincs a Pmt. szerint meghatározható tényleges tulajdonos, akkor a vezető tisztségviselők adatai

Az Alapkezelő az azonosítás során a fentiekben meghatározott minimum adatkörön kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az alábbi adatokat rögzítheti (maximum adatkör):

- a főtevékenység
- képviselőre jogosultak neve és beosztása
- kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatai

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén - a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) az VI.3. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően –az Alapkezelő az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okirat bemutatását követeli meg:

1. a belföldi gazdálkodó szervezet a cégbírósi bejegyzéséről készült dokumentum, vagy a bejegyzési kérelemnek benyújtását igazoló dokumentum;
2. egyéni vállalkozó esetében egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy nyilvántartásba vételéről szóló igazolás kiállítása megtörtént;
3. más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörténtét igazoló dokumentum

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	13/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

4. külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzését vagy nyilvántartásba vételét igazoló dokumentum;
5. cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződése (alapító okirat, alapszabály)

A 4. pontban meghatározott esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént és a befektetési szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

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

A személyazonosság igazoló ellenőrzésénél köteles ellenőrizni az azonosság igazolására bemutatott okirat érvényességét.

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

Az Alapkezelő köteles az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljáról és tervezett jellegéről információt szerezni. Ennek érdekében az Alapkezelő a következő adatokat rögzíti (minimum adatkör):

- üzleti kapcsolat esetén a szerződés tárgyát és időtartamát (a szerződés minden esetben portfóliókezelési szerződés)
- ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét

Az Alapkezelő ezen túlmenően - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az alábbi adatokat rögzítheti (maximum adatkör):

- a teljesítés körülményei (hely, idő, mód)
- a pénzeszközök forrására vonatkozó információk

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni, annak érdekében, hogy az adott ügyleti megbízások összhangban vannak-e az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adatokkal. A monitoring tevékenységbe beleértendő az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzése is.

V.5. Tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	14/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

Az Alapkezelő az ügyfél-átvilágítás során köteles ügyfelét írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy az ügyleti megbízást saját, vagy más nevében teljesíti-e.

Amennyiben a természetes személy ügyfél (amennyiben az írásbeli nyilatkozata arra vonatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében, vagy érdekében jár el) valamint a jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ezirányú írásbeli nyilatkozata arra vonatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, akkor az írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos következő adatait kell tartalmaznia (minimum adatkör):

- tényleges tulajdonos neve
- lakcíme
- állampolgársága

Az Alapkezelő ezen túlmenően – kockázat-érzékenységi alapon, ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az alábbi adatokat rögzítheti (maximum adatkör):

- az azonosító okmány típusa és száma
- külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási hely
- születési hely és idő
- anyja neve
- a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e

Az írásbeli nyilatkozat mellőzhető, amennyiben az Alapkezelő az azonosításhoz szükséges adatokat a rendelkezésre álló okiratok vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Amennyiben az Alapkezelő az azonosításhoz szükséges adatokat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartást vagy más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult, az azonosításkor szükséges az adatok forrásául szolgáló nyilvántartást egyértelműen azonosítható módon megjelöli.

Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, vagy átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, az ügyleti megbízást a befektetési szolgáltató nem teljesíti, az ügyféllel nem lép üzleti kapcsolatba, vagy megszünteti a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, akkor az Alapkezelő az ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, illetve ha a személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésre álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	15/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosság és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül az Alapkezelőt értesíteni. E kötelezettséget az Alapkezelő a szerződési feltételek között szerepelteti.

V.6. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pmt. a pénzmosság vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő bizonyos ügyfelek és ügyletek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazását írja elő. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmossárra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell elvégezni, azonban minden esetben kötelező az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésének az elvégzése. Ezen túlmenően az ügyfél-átvilágításhoz szükséges minimum adatkört rögzítheti és a kapcsolódó okiratok bemutatását kérheti az Alapkezelő, ha az ügyfél vagy az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van.

Az Alapkezelő egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat:

- amennyiben a pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosítópénztárként működő ügyfél tevékenységét az Európai Unió területén végzi.
- ha olyan harmadik országban székhellyel rendelkező pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosító pénztári tevékenységet folytató szolgáltatónak minősül, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll
- amennyiben az ügyfél olyan társaság amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy azon harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak. Továbbá amennyiben az ügyfél a Pmt. alkalmazásában felügyeletet ellátó szervnek minősül, így a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, Magyar Nemzeti Bank, Magyar Könyvvizsgálói Kamara, Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal, Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosság Elleni Információs Iroda, ügyvédek, közjegyzők esetében az a területi kamara, melynek az ügyvéd, közjegyző a tagja. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmazhatja a befektetési szolgáltató, ha ügyfele központi államigazgatási szerv, valamint helyi önkormányzat, továbbá az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	16/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

- Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárás alkalmazható azon jogi személyek esetében, amelyek működését a PSZÁF engedélyezi és felügyeli. Ebben az esetben az azonosítási kötelezettség teljesül annak ellenőrzésével, hogy valóban az engedéllyel rendelkező pénzügyi szervezetek listáján szereplő intézmény az ügyfél. Jogi személy ügyfél esetén nem lehet eltekinteni a képviseleti jogosultság ellenőrzésétől.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében az Alapkezelő kizárólag a Pmt. 10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedést köteles elvégezni. Ennek keretében az Alapkezelő köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is -, annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival

V.7. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Pmt. a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő bizonyos ügyfelek és ügyletek vonatkozásában fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazását írja elő. Fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén a Pmt.-ben meghatározott valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés elvégzése kötelező és ezek mellett kerül sor további intézkedések végrehajtására.

Az Alapkezelő a következő két esetben köteles előírni a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását:

- Az ügyfél nem jelent meg személyesen azonosítás céljából

A Pmt. fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazását írja elő arra az esetre, ha az Ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából. Fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén az azonosítás során az Alapkezelő a Pmt. 7. § (2)-(3) bekezdésében meghatározott valamennyi adatot (maximum adatkör) köteles rögzíteni.

- Más tagállamban vagy harmadik országban lakóhellyel rendelkező kiemelt közszereplő személyekkel üzleti kapcsolat létesítése, részükre ügyleti megbízás teljesítése

Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles minden esetben az Alapkezelő részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor milyen minőségben. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is.

Külföldi kiemelt közszereplővel történő üzleti kapcsolat létesítéséhez, az ügyleti megbízás teljesítéséhez az Alapkezelő ügyvezetőjének vagy befektetésekért felelős vezetőjének jóváhagyása szükséges.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	17/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosság és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

Amennyiben az Alapkezelő a nyilatkozat valódiságát kétségesnek tartja, köteles intézkedéseket tenni ezen nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

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

V.8. A Fizetési számla vezetéséhez kapcsolódó adatkérés

Az Alapkezelő az igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltatótól adatot igényelhet arról, hogy az igazolt fizetési számla tekintetében az ügyfél azonosítása megtörtént, és az ügyfél által az ügyfélszámla, az értékpapírszámla és az értékpapír letéti számla vonatkozásában megadott adatok a valóságnak megfelelnek. Az igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltató a megkeresésére 8 napon belül köteles válaszolni.

Amennyiben az igazolt fizetési számla vezetését végző a Pmt. hatálya alá nem tartozó szolgáltató a megkeresésre nem válaszol 30 napon belül, a Pmt.-ben ügyfél azonosítás céljából előírt adatokat, információkat és nyilatkozatokat nem küldi meg az Alapkezelő részére, akkor az Alapkezelő vagy teljes körűen elvégezi az ügyfél átvilágítást, vagy az üzleti megbízás, megbízás teljesítését megtagadja és az üzleti kapcsolatot felfüggeszti.

V.9. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések

A Pmt. lehetővé teszi a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadását, azonban az ügyfél-átvilágítási követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltatót terheli.

Az Alapkezelő jogosult elfogadni a Magyar Köztársaság területén, illetve az Európai Unió más tagállamában, valamint a törvényben meghatározott vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmazó harmadik országban - a Pmt. 1.§ (1) bekezdés a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet folytató - szolgáltatók - kivéve a készpénzátutalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltatók - által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményeit, mely abban az esetben is elfogadható, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt.-ben meghatározottakkal.

A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadására az ügyfél hozzájárulása alapján kerülhet sor, mivel a szolgáltató az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben az ügyfél-átvilágítást olyan szolgáltató végezte el, amely tevékenységét harmadik országban folytatja, akkor ezen szolgáltatónak a Pmt. 18.§ (6) bekezdése szerinti követelményeknek

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	18/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

kell megfelelnie, azaz kötelező szakmai nyilvántartásban kell szerepelni és a törvényben 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 olyan harmadik országban van, amely az e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

Amennyiben a harmadik országban működő szolgáltató teljesíti a fent megjelölt követelményeket, akkor az Alapkezelő erről tájékoztatja a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletét.

Az Alapkezelő ügynöke által elvégzett átvilágítás nem minősül más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedésnek, mivel a törvény értelmében az ügynök a szolgáltató részének minősül. Az ügyfél-átvilágítás során úgy kell tekinteni az ügynök tevékenységére, mintha maga az Alapkezelő járna el.

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

A Pmt. 23. § (1) bekezdése értelmében pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén az Alapkezelő munkatársa az ügyfél átvilágítását értékhatarra tekintet nélkül elvégzi, ha az korábban nem történt meg, és a pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerüléséről haladéktalanul bejelentést tesz a mellékelt formanyomtatvány kitöltésével és továbbításával. A pénzmosásra utaló körülménynek tekintendő, ha arra utaló adat, tény, körülmény merül fel, hogy a tranzakcióban érintett pénzeszköz bűncselekmény elkövetéséből származik.

A bejelentés továbbítását sem az alkalmazott vezetője, sem a kijelölt személy nem tagadhatja meg. A bejelentés megtételekor figyelemmel kell lenni a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozás bűncselekményéhez kapcsolódó alapbűncselekményhez.

VI.1 Kijelölt személy

Az Alapkezelő alkalmazottai közül kijelölt személyt választ, akinek feladata elsődlegesen a bejelentések továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A kijelölt személy az Alapkezelő alkalmazottjai számára a munkaidő alatt folyamatosan rendelkezésre áll, és a bejelentést haladéktalanul továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak.

A kijelölt személy szükség esetén, a pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatban utasítást adhat a szervezeti egységek vezetőinek, illetve engedélyezheti, vagy negatívan felülbíráhatja a szerződéskötést a kockázatos ügyfelekkel, javaslatot tehet szerződésbontásra, vagy megtilthatja azt, illetve az alkalmazottakra kiterjedő utasítást, tiltólistát adhat ki.

A bejelentési kötelezettség belső eljárási rendjében a kijelölt személy, vagy annak helyettese az Alapkezelő alkalmazottai számára a munkaidő alatt állandóan rendelkezésre áll és a bejelentést továbbítja az pénzügyi információs egységként működő hatóságnak.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	19/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

A kijelölt alkalmazott személyéről, beosztásáról, valamint ezekben bekövetkezett változásokról az Alapkezelő szervezet 5 (öt) munkanapon belül tájékoztatást küld a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak részére.

A bejelentések megtételére a kijelölt személy kötelezett, aki – az Alapkezelőre vonatkozó jogszabály titokvédelmi előírásainak figyelembevételével – kizárólagosan védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja a bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére. Ha a késelem veszéllyel jár, a szükséges adatokat előzetesen telefonon is lehet közölni.

A bejelentésnek minden esetben tartalmaznia kell az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, így az Ügyfél és a tényleges tulajdonos adatait, üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát, ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét, valamint esetlegesen a teljesítés helyét, idejét, módját és a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adatok ismertetését, körülmények leírását. Csatolni kell továbbá az ügyfél-átvilágítás során bekért tényleges tulajdonosi nyilatkozat és a számla feletti rendelkezésre jogosult személy meghatalmazásának másolatát, különös tekintettel az offshore bejegyzésű gazdasági társaság ügyfelekre.

Az Alapkezelő a bejelentés továbbítása előtt az érintett ügyleti megbízást nem teljesítheti, kivéve amennyiben az ügyleti megbízás teljesítése nem akadályozható meg vagy a bejelentésnek az ügyleti megbízás végrehajtását megelőző teljesítése a tényleges tulajdonos nyomon követését veszélyeztetné.

A kijelölt személy elemzi az Alapkezelő monitoring tevékenysége során kiszűrt adatokat, eseteket, mivel az Alapkezelő köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is –, annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e az Alapkezelőnek az Ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

Az alkalmazott védelmét biztosítja, hogy a bejelentésen nem szerepel semmilyen adat sem róla, arról, hogy ő tett bejelentést, csak vezetője, illetve a kijelölt személy tudhat.

VI.2. Tranzakció felfüggesztése

A Pmt. 24. §-a értelmében az Alapkezelő felfüggeszti a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adattal, ténnyel, vagy körülménnyel összefüggő ügyletek lebonyolítását, ha a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek.

A felfüggesztéssel egyidejűleg értesíteni kell a pénzügyi információs egységként működő hatóságot. Az érintett ügyleti megbízás bejelentését a kijelölt személy védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában, illetve tértivevényel ellátott postai kézbesítés útján, vagy faxon továbbítja, vagy ha a késelem veszéllyel jár, előzetesen telefonon közli a szükséges adatokat.

A tranzakció felfüggesztésekor az ügyfélnek tájékoztatás adható, a felfüggesztett tranzakcióról szóló értesítés ügyfélnek történő megküldése előtt tájékoztatni kell a kijelölt személyt, aki magát az ügyféltájékoztatást kiküldi. Az ügyfél tájékoztatásakor az Alapkezelő nem utalhat a tranzakció felfüggesztésére és a felfüggesztés indokára sem. A felfüggesztés időtartama alatt technikai okokra kell hivatkozni.

Az Alapkezelő teljesíti a felfüggesztett ügyleti megbízást, ha

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	20/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím:	A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat	

- a pénzügyi információs egységként működő hatóság arról értesíti, hogy az ügyleti megbízás a pénzügyi információs egységként működő hatóság vizsgálata befejezése előtt is teljesíthető
- a pénzügyi információs egységként működő hatóság arról értesíti, hogy a büntetőeljárásról szóló törvény rendelkezései szerint nem hozott intézkedést,
- ha a belföldi ügyleti megbízás felfüggesztését követően két munkanap, illetve nem belföldi ügyleti megbízás felfüggesztését követően négy munkanap a pénzügyi információs egységként működő hatóság értesítése nélkül eltelt.

Az Alapkezelő az ügyleti megbízás teljesítését további három munkanapra felfüggeszti, amennyiben az a pénzügyi információs egységként működő hatóság eljárása miatt indokolt és erről az Alapkezelőt a pénzügyi információs egységként működő hatóság értesíti.

Tranzakció felfüggesztése annak érdekében történik, hogy a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem, valamint súlyos bűncselekmények megelőzésének, felderítésének, nyomozásának elősegítése céljából, továbbá az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében a vonatkozó jogszabályokban számára előírt elemzéseket, értékeléseket és a más hatóságoktól és adatbázisokból történő adatgyűjtést elvégezze, azok eredményei alapján a Büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvényben meghatározott vagyont érintő kényszerintézkedéseket elindítsa.

VI.3. Az Alapkezelő alkalmazottainak kötelezettségei és jogai a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenységben

VI.3.1 Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló, üzleti kapcsolat létesítését, illetve ügyleti megbízás teljesítését végző alkalmazottak

Kötelezettségei:

- az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az Ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele, adatlap kitöltés, vagy azonosított ügyfél esetén azonosság ellenőrzése, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása, kétség esetén személyazonosságának igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése
- pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése,
- bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása,
- bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumok csatolása
- kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek,
- Ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása.

Jogai:

- névtelenséghez való jog, mivel a bejelentéseken **nem szabad megjelölni** az eljáró alkalmazott nevét, csupán az „ügygazda” fiókot, amely intézkedés tovább növeli a bejelentő kedvező

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	21/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

helyzetét a bejelentések titkos kezelésén túlmenően (természetesen a kijelölt személy tisztában van a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyével, ezt azonban csak akkor kell a hatóság rendelkezésére bocsátani, amikor arra kifejezett kérés érkezik az pénzügyi információs egységként működő hatóságtól, olyan információk kiadása céljából, amelyeket csak ő birtokol),

- mentesülés az értékpapír-titok megtartásának kötelezettsége alól, a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem, az ilyen bejelentés miatt nem vonható felelősségre,
- konzultáció lehetősége a bejelentést fogadó kijelölt személlyel.

VI.3.2 A kijelölt személy

Kötelezettsége:

- gondoskodik arról, hogy a hozzá érkezett bejelentések azonnal eljussanak a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére

Feladatai:

- amennyiben szokatlan tranzakcióra egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése a számlavezetőtől, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
- kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységeivel, a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás a bejelentett számlákról, Ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben, a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvényben megfogalmazott követelményeknek)

Jogai

- korlátlan betekintési lehetőség a részére megküldött bejelentésben érintett tranzakció, számla adataiba, Ügyfél dossziéjába,
- a bejelentés további sorsáról információt kérése az azt fogadó hatóságtól.

VI.2.3. A megfelelési vezető

Kötelezettségei:

- a pénzmosási és terrorizmus finanszírozásra szabályok betartásának rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az azonosítás pontos elvégzése, az oktatás, a szűrőrendszer és a terrorizmus elleni fellépés vizsgálata,
- a vizsgálatok megállapításairól a felügyelő bizottság (igazgatóság) tájékoztatása.
- az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	22/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

Jogai:

- a pénzmosás témakörbeli vizsgálatoknál a szükséges adatokhoz való hozzáférés joga.

VI.2.4. Belső ellenőrzés

Kötelezettségei:

- a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásra vonatkozó szabályok betartásának és a terrorizmus elleni fellépés eseti vizsgálata, ezen belül az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata
- a vizsgálatok megállapításairól a felügyelő bizottság (igazgatóság) tájékoztatása

Jogai:

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

VI.2.5 Bejelentés tartalma

- Az Alapkezelő munkatársai a bejelentést jelen szabályzat 4. számú mellékletében szereplő dokumentumon kötelesek bejelenteni. A bejelentés során az összes rendelkezésre álló adat kitöltése kötelező.

A bejelentéseket a Pmt.-ben megfogalmazottak szerint az pénzügyi információs egységként működő hatóság és dolgozza fel. A hatóság a bejelentésben foglaltak alapján szükség szerint pótinformációt kér az Alapkezelőtől, amely olyan kérdésekre vonatkozhat, melyeket a bejelentésnek egyébként is tartalmazniuk kellett volna, illetve amelyek szükségesek a pénzmosás, illetve a terrorizmus finanszírozása gyanújának megállapítása céljából.

VI. 3. Bejelentés belső eljárási rendje

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban állók, illetve az átvilágítást, okmányok ellenőrzését, feldolgozását végző ügyintézők, valamint a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adatokat, tényeket vagy körülményeket pozíciójuknál fogva észlelő vezetők, alkalmazottak és a tranzakciók elemzését végző alkalmazottak a jelen szabályzat 4. számú mellékletében szereplő, kitöltött adatlapot elektronikusan haladéktalanul eljuttatják a kijelölt személy részére. A kijelölt személy a hivatalos bejelentéshez szükséges elektronikus adatlap kitöltésével, és annak a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a hatóság által kialakított elektronikus felületen keresztül védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja. A bejelentés beérkezéséről a pénzügyi információs egységként működő hatóság elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti az Alapkezelőt.

A bejelentések nyilvántartási módját jelen szabályzat II. fejezete, a titokvédelmi szabályait jelen szabályzat VII. fejezete tartalmazza.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	23/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

VII. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK

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

Értékpapírtitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről az Alapkezelő rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint az Alapkezelő által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, a befektetések részleteire, továbbá az Alapkezelővel kötött szerződéseire vonatkozik.

Az értékpapírtitkot mindenki, aki bármilyen módon hozzáférhet köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni. Aki az értékpapírtitoknak minősülő adatot illetéktelen személy részére hozzáférhetővé teszi, úgyszintén aki jogtalan előnyszerzés végett, vagy másnak vagyoni hátrányt okozva üzleti titkot jogosulatlanul megszerez, felhasznál, mással közöl vagy nyilvánosságra hoz, büntetett követ el, és 2 (kettő) évig terjedő szabadságvesztéssel büntethető.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bank-, értékpapírtitkot, valamint üzleti titkot képező adat- vagy információ szolgáltatását kérheti az Alapkezelőtől, amelynek átadása nem tagadható meg.

Nem büntethető üzleti titok megsértése és értékpapírtitok megsértése miatt, aki pénzmosás esetén bejelentési kötelezettségének tesz eleget vagy ilyet kezdeményez, akkor sem, ha az általa jóhiszeműen tett bejelentés megalapozatlan volt.

VIII. FELFEDÉS TILALMA

A Pmt. 27.§. (1) bekezdése értelmében, a Pmt.-ben meghatározott személy a bejelentési kötelezettség teljesítéséről, tartalmáról, az ügyleti megbízás teljesítésének a felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről és a tényről valamint arról, hogy az Ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás sem az Ügyfélnek, sem harmadik személynek tájékoztatást nem adhat. Továbbá biztosítja, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

Nem terjed ki ez a tiltás a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletére, valamint a büntetőeljárást lefolytató nyomozó hatóságra, ha az jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

A tilalom nem vonatkozik a Tpt. által meghatározott összevont alapú felügyelet vagy pénzügyi konglomerátum esetében a kiegészítő felügyelet tekintetében megvalósuló adattovábbításra, a tagállamok vagy olyan harmadik ország vállalkozásai közötti információ felfedésére, ahol e vállalkozásokra e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket alkalmaznak, és e követelmények betartása tekintetében felügyelet alatt állnak.

A pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújt, biztosítási, biztosításközvetítói és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet folytató,

Generali Alapkezelő Zrt.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	24/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, postai pénzforgalmi közvetítői tevékenységet, postai készpénzátutalást, belföldi és nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosítópénztári tevékenységet végző szolgáltató esetén a tilalom nem vonatkozik az információ felfedésére az érintett két vagy több szolgáltató között, feltéve hogy

- az információk ugyanazon Ügyfélre és ugyanazon ügyletre vonatkoznak
- a két vagy több érintett szolgáltató közül legalább az egyik a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységet folytatja és a többi szolgáltató más tagállamban vagy olyan harmadik országban honos, ahol e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelmények alkalmazandók
- az érintett szolgáltatók a Pmt. 1. § (1) bekezdés egyes pontjaiban meghatározott ugyanazon tevékenységet folytatják
- a szakmai titoktartás és a személyes adatok védelme tekintetében a hazai követelményekkel egyenértékű követelmények irányadóak a szolgáltatókra

Az Alapkezelő értesíti a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletét, ha a harmadik ország teljesítette a törvényben meghatározott egyenértékű követelményekre vonatkozó feltételeket.

IX. SZŰRŐRENDSZER

Az Alapkezelő, a pénzmosást vagy terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok, ügyleti megbízások megakadályozása érdekében az ügyfelek átvilágítását, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő ellenőrző és információs rendszert működtet. Az információs rendszer az Alapkezelő befektetés-nyilvántartó rendszerén belül működik.

E törvényi kötelezettségtől eltér az Alapkezelő monitoring tevékenysége, mely kötelezettség értelmében az Alapkezelő az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is -, annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

Szűrési feltételek az Alapkezelőnél a következők:

- Ügyfelek adatai
- Ügyleti megbízások típusa
- Ügyleti megbízások összege
- Ügyleti megbízások gyakorisága, nagysága
- Számlák típusa, száma

X. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

Az Alapkezelő az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény rendelkezései szerint jár el.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	25/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosság és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

A 2007. évi CLXXX. törvény célja a természetes és jogi személyek, valamint egyéb csoportok, szervezetek gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek a terrorizmus miatt elrendelt befagyasztása. Ezzel új jogintézményként került bevezetésre a büntetőeljárástól független, adminisztratív módon történő vagyonelvonás. A befagyasztás nem jelenti a vagyoni és pénzügyi eszközök végleges elvonását, hanem a jogosultságok gyakorlásának lehetőségét függeszti fel.

A 2007. évi CLXXX. törvényben szabályozott befagyasztás önállóan nem rendelhető el, hanem az Európai Unió által elrendelt vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozik. Amennyiben a közösségi rendelet, valamint a rendelet felhatalmazása alapján elfogadott közösségi határozat korlátozó intézkedést rendel el, akkor e törvény és a bírósági végrehajtásról szóló törvény rendelkezései szerint kell eljárni.

A 2007. évi CLXXX. törvény 10.§ értelmében a kijelölt személy jelen szabályzat 7. számú mellékletét képező nyomtatványon haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság az Alapkezelő által - a Pmt. 7.§ (1) bekezdése szerinti személyes adatok közlésével tett - bejelentés megtételét követő belföldi ügylet esetében kettő munkanapon belül, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapon belül megvizsgálja a bejelentést.

A vizsgálat során megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik-e a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással, valamint hogy az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik-e. A vizsgálat során értékeli a bejelentésben szereplő adatoknak a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés elrendeléséről szóló közösségi jogi aktusban szereplő adatokkal való egyezőségét. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a vizsgálata alapján zárlatot kezdeményez és erről a bejelentést teljesítő Alapkezelőt is értesíti, vagy arról értesíti a bejelentést tevőt, hogy a zárlat kezdeményezéseink a feltételei nem állnak fenn.

Az Alapkezelő a bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetében kettő munkanapig, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapig nem teljesítheti azt az ügyletet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközt vagy gazdasági erőforrást érinthet, kivéve, ha olyan értesítést kapott a fenti határidőn belül a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól, amely szerint az érintett nem pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya. Az Alapkezelő a bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetében kettő munkanapon, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapon belül akkor is teljesítheti az ügyletet, ha a fenti határidőn belül olyan értesítést kap, hogy az érintett nem pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

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

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	26/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

Az Alapkezelő az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan a 2007. évi CLXXX. törvény végrehajtása során a Pmt.-vel összefüggő e szabályzat rendelkezései közül alkalmazza a bejelentési kötelezettségre, a felfedés tilalmára, a szűrőrendszerre, a nyilvántartásra, az iratmegőrzési kötelezettségre vonatkozó szabályokat, míg a képzetekbe, továbbképzésekbe az e törvénnyel kapcsolatos ismereteket is beépíti.

Az Alapkezelő a 2007. évi CLXXX. törvény végrehajtása során a jelen szabályzat 5. számú mellékletében szereplő, az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listáit veszi figyelembe, melyen szereplő személyek és szervezetek esetében a befektetési szolgáltató a 2007. évi CLXXX. törvény rendelkezéseit alkalmazza

Az uniós listák a terrorizmus finanszírozás elleni küzdelem tárgyában született közvetlenül alkalmazandó tanácsi rendeletek (többek közt: 881/2002/EK és a 2580/2001/EK tanácsi rendeletek) mellékletei által meghatározott listákat jelentik, melyen szereplő személyek és szervezetek esetében a befektetési szolgáltató a 2007. évi CLXXX. törvény rendelkezéseit alkalmazza.

XI. NYILVÁNTARTÁS

A Pmt. 28. §-a értelmében az Alapkezelő köteles az ügyfél-átvilágítás során felvett adatokról nyilvántartást vezetni és az adatokat az üzleti kapcsolat megszűnését vagy az ügyleti megbízás teljesítését követő legalább 8 (nyolc) évig kell megőrizni.

A nyilvántartás tartalmazza az ügyfél-átvilágítási intézkedések során az Alapkezelő birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve – az Ügyfél beleegyezése esetén – annak másolatát, valamint a bejelentések és a pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján nyújtott adatszolgáltatások teljesítését, valamint az ügyletnek a felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, melyet az Alapkezelő az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított 8 (nyolc) évig köteles megőrizni.

A Pmt. 28/A.§-a értelmében a befektetési szolgáltató a nyilvántartásában szereplő adatokat, okiratokat a Felügyelet, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni, a 28/A. §. (2) bekezdésben szereplő feltételek egyikének megléte esetén. A belső szabályozásban rögzíteni kell a nyilvántartásból való törlés eseteit is.

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

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	27/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

elkülönített legyűjtésére.

XII. KÉPZÉS, TOVÁBBKÉPZÉS

Az Alapkezelő gondoskodik arról, hogy, a Pmt. 1.§ (1) bekezdésében meghatározott tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyleti megbízást felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni.

Az Alapkezelő megfelelési vezetője alakítja ki a képzés és továbbképzés tematikáját, a képzés keretében gondoskodik a belépő alkalmazottak kiképzéséről, az alkalmazottak rendszeres, évente legalább egy alkalommal megszervezett továbbképzéséről, annak regisztrálásáról, dokumentálásáról és a megszerzett ismeretek ellenőrzéséről. Az oktatás kiterjed a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozás megelőzésével kapcsolatos jogszabályokra, és a jelen szabályzat módosulására, új elkövetési trendek megjelenésére, azok ismertetésére, valamint a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának definíciójára, az azonosítás és bejelentés belső eljárási rendjére, a gyanús események tipológiájára is.

Az oktatás tesztjellegű, fogalmakat, elhatárolásokat és gyakorlati példákat is tartalmazó vizsgával zárul. Az új belépőket a belépésüket követő egy héten belül oktatni és vizsgáztatni szükséges. A vizsgák eredményét, az oktatás tematikáját, a vizsgák anyagát és a jelenlétet a megfelelési vezető dokumentálja.

MELLÉKLETEK

A Szabályzat mellékletként tartalmazza:

1. a pénzmosás definícióját,
2. a szokatlan tranzakciók tipológiáját,
3. az azonosítás formanyomtatványát,
4. a bejelentés formanyomtatványát,
5. az pénzügyi információs egységként működő hatósággal kapcsolatot tartó személyek nevét, beosztását, telefonszámát,
6. a pénzügyi információs egységként működő hatóság hatáskörileg elérhetőségét (ügyintézők, telefonszám, faxszám) és az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listáinak elérhetőségét
7. a vagyoni korlátozó intézkedéssel összefüggő bejelentés formanyomtatványát
8. 1781/2006/EK rendelet a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	28/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

1. sz. melléklet

A PÉNZMOSÁS FOGALMA

A Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban Btk.) 399. § (1) bekezdése szerint a pénzmosás tényállása:

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

Az előző bekezdés szerint büntetendő az is, aki a más által elkövetett, szabadságvesztéssel büntetendő cselekményből származó dolgot magának vagy harmadik személynek megszerzi, megőrzi, kezeli, használja vagy felhasználja, azon vagy az ellenértékén más anyagi javakat szerez, ha a dolog eredetét az elkövetés időpontjában ismerte.

Az előző bekezdés szerint büntetendő az is, aki bűncselekményének elkövetéséből származó dolgot ezen eredetének leplezése céljából gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja, a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

A Btk. magyarázata szerint „dolgon” az önálló testi tárgyakon kívül a vagyoni jogosultságot megtestesítő olyan okiratot, dematerializált értékpapírt is érteni kell, amely a benne tanúsított vagyoni érték vagy jogosultság feletti rendelkezést önmagában, - illetve a dematerializált formában kibocsátott értékpapír esetében az értékpapírszámla jogosultjának – biztosítja.

A pénzmosás tényállásának tehát három, Btk.-ban meghatározott konjunktív feltétele:

- 1. a dolog (általában pénz) bűncselekmény harmadik személy általi elkövetéséből származzon,**
- 2. célzat: a dolog eredetének leplezése (kivéve a gondatlan elkövetés esetét, lásd részletesen lejjebb),**
- 3. gazdasági tevékenység gyakorlása során történő felhasználása, illetve a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi vagy bankművelet végzése.**

A büntetés két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztés, ha a pénzmosást üzletszerűen, különösen nagy, vagy azt meghaladó értékre, pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutózsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsdei, elszámolóházi, központi értéktári vagy központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet, biztosító, viszontbiztosító vagy független biztosításközvetítő, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, vagy szerencsejáték szervezésével foglalkozó szervezet tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként, hivatalos személyként, ügyvédként követik el.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	29/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

Aki pénzmosás elkövetésében megállapodik, vétséget követ el, és két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

A Btk. 303/A § alapján, aki a más által elkövetett büntetendő cselekményből származó dolgot gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja, a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez vagy bármilyen pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe és **gondatlanságból nem tud a dolog eredetéről**, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel, közérdekű munkával vagy pénzbüntetéssel büntetendő.

Gondatlan elkövetés esetén a büntetés vétség miatt három évig terjedő szabadságvesztés, ha a cselekményt különösen nagy, vagy azt meghaladó értékre, illetőleg pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsdei, elszámolóházi, központi értéktári vagy központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet, biztosító, viszontbiztosító vagy független biztosításközvetítő, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, vagy szerencsejáték szervezésével foglalkozó szervezet tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként, vagy hivatalos személyként követik el.

A Btk. 401.§ alapján, aki a Pmt.-ben előírt bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, vétséget követ el, és két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

Nem büntethető pénzmosás miatt, aki a hatóságnál önként feljelentést tesz, vagy ilyet kezdeményez, feltéve, hogy a cselekményt még nem, vagy csak részben fedezték fel.

A KÖTELEZETTSÉGEK MEGSZEGÉSÉNEK KÖVETKEZMÉNYEI

Amennyiben a szolgáltatók alkalmazottja, vezetője, illetve a kijelölt személy a korábbiakban megfogalmazott azonosítási, vagy bejelentési kötelezettségének szándékosan, vagy gondatlanságból - hanyagságból - nem tesz eleget, fegyelmi felelősséggel tartozik.

1. A fegyelmi felelősség megállapítható, ha:

- az alkalmazott azonosítási kötelezettségét nem teljesíti,
- ha a leírásoknak megfelelő szokatlan tranzakció bejelentését elmulasztja.

Az FATF által pénzmosás megelőzése és megakadályozása tekintetében nem együttműködőnek minősített országok listája elérhető a

http://www.fatf-gafi.org/document/4/0,2340,en_32250379_32236992_33916420_1_1_1_1,00.html
internetcímen.

Terrorizmus finanszírozása

A terrorizmus finanszírozása a Btk. alapján bűncselekmény, ugyanolyan bűncselekmény, mint a terrorizmus maga. Felismerésében a nehézséget az okozza, hogy mind legális, mind illegális forrásból eredő eszközök felhasználhatók a terrorizmus finanszírozására.

A legmegfelelőbb ellenszer a pénzügyi szektor részéről a KYC (Know Your Customer – Ismerd ügyfeled) és CDD (Customer Due Diligence - Légy körültekintő ügyfeleddel) elvek szigorú betartása lehet.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	30/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

A PSZÁF honlapján, illetve a

http://europa.eu.int/comm/external_relations/cfsp/sanctions/list/version4/global/e_ctlview.html

oldalon szereplő terrorista listákon lévő személyekkel és szervezetekkel kapcsolatban fokozottan ellenőrizni kell, hogy nem kerültek-e velük kapcsolatba és ha igen, akkor számláikat zárolni kell. Részükre továbbiakban szolgáltatás – a bejövő átutalások jóváírása és készpénzbefizetés kivételével – nem nyújtható, valamint a zárolásról a Pénzügyminisztériumot – mint felelős hatóságot – értesíteni kell.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	31/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

2. sz. melléklet

SZOKATLAN TRANZAKCIÓK

A melléklet egységes szerkezetbe foglaltan tartalmazza az Alapkezelő működési körét érintő, eddig a szakmai látókörbe került szokatlan tranzakciók tipológiáját.

1. Pénzmosás szokatlan készpénztranzakciók használatával

- a) A Generali Alapkezelő Zrt.-nél készpénz-tranzakció nem történik

2. Pénzmosás Bankszámla felhasználásával

- a) Az Alapkezelő tőke kivonás esetén köteles ellenőrizni, hogy a kivonni szánt összeg kizárólag a portfóliókezelői szerződésben meghatározott számlára történhet.

3. Gazdasági társaságok gyanús tranzakciói

- a) A vállalat tulajdonost vált és az új tulajdonosok háttere, megjelenése (hajléktalanok stb.) összeegyeztethetetlen a vállalat tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást követően a társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul.
- b) Olyan vállalat, amelynek pénzügyi mutatói észrevehetően különböznek hasonló vállalatokétól.
- c) A készpénz befizetések mértéke, elhelyezésük és gyakoriságuk nem egyeztethető össze a társaság tevékenységével.
- d) A társaságot olyan személy vezeti - cégjegyzésre jogosult - akinek megjelenése és képességei nyilvánvalóan nem teszik alkalmassá ilyen tevékenységre, főleg, ha a számla felett a cég alkalmazásában nem álló személy rendelkezik.
- e) A minimális tőkés társaság megalakulását követően kiemelkedő forgalmat bonyolít, nagy összegű hitelt kap bankoktól.

4. Pénzmosás befektetéssel kapcsolatos tranzakciók felhasználásával

- a) A befektetési szolgáltatások iránti fokozott igény, ahol az arra szánt tőke forrása nem tiszta, vagy az ügyfél üzleti tevékenységétől idegen.
- b) Több, egymással kapcsolatba hozható ügyfél (általában gazdasági társaság) által kezdeményezett, összefüggő ügyleti megbízás adása, keresztkötések bonyolítása.
- c) Ugyanazon ügyfél által indokolatlanul vezetett több értékpapírszámla, melyeken egyenként nem mutatható ki kiemelkedő forgalom, viszont összességében a befektetett összeg jelentős.
- d) Ügyfél, aki indokolatlanul nagy összegű - mennyiségű - fizikai értékpapírral rendelkezik, annak ellenére, hogy annak elektronikus tárolására lehetősége lenne.
- e) Eladásokat követően a bevétel felvétele, vagy átutaltatása, majd ezt követően hasonló, vagy még nagyobb volumenű ügyleti megbízás adása újabb befizetést követően.

5. Pénzmosás hitelügyleteken keresztül

- a) A Generali Alapkezelő Zrt.-n keresztül hitelfelvétel nem lehetséges

6. Pénzmosás nemzetközi tevékenységek felhasználásával

- a) Olyan cégek jelentkezése nagy összegekkel, amelyek központja kábítószer-kereskedelemmel kapcsolatos országban van.
- b) Az ügyfél szokásos üzleti forgalmával össze nem egyeztethető nagy egyenlegek tartása, majd átutalása külföldre

Generali Alapkezelő Zrt.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	32/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

- c) Olyan ügyfél, aki külkereskedelmi tevékenysége során az illető országokban szokásos fizetési módoktól rendszeresen eltér.
- d) Off-shore bankot, vagy „shell” (fiktív) bankot érintő ügyletek, amely bankok neve nagyon hasonló lehet egy nagy legális pénzintézet nevéhez.
- e) Gyakori, vagy nagy összegű fizetési megbízások, amelyekben a jogosult, vagy a kötelezett off-shore intézmény, és ezek nem egyeztethetők össze az ügyfél ismert vállalkozásával.
- f) Az ügyfél átutalásokat küld és fogad (adóparadicsomnak minősülő országokba, országokból), különösen, ha ezen átutalásoknak nincs szemmel látható üzleti indokuk, vagy ezen átutalások nem egyeztethetők össze az ügyfél vállalkozásával vagy múltjával. Tipikus ilyen eset, amikor off-shore viszontbiztosító ügynöki jutalék címen utal magánszemély részére nagyobb összeget.
- g) Rendszeresen ismétlődő átutalások természetes személy bankszámlájáról (számlákról) adóparadicsomnak minősülő országokba.
- h) Az ügyfél éppen a bejelentési érték-küszöb alatt maradó összegeket, vagy számos bankot érintő bejövő átutalásokat fogad vagy ilyen kimenő átutalásokat végez, de e tranzakciók nem hozhatók összefüggésbe tevékenységével, történetével.

7. Elégtelen, vagy gyanús információ

- a) Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljes körű információkat nyújtson vállalkozásának üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztségviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről.
- b) Olyan ügyfél, aki nem hajlandó információkat nyújtani a befektetési szolgáltatások nyújtásához
- c) Olyan ügyfél, aki referenciák, helyi cím vagy személyazonosítás nélkül (útlevél, gépjárművezetői jogosítvány vagy társadalombiztosítási kártya) kíván számlát nyitni, vagy aki megtagadja bármely egyéb információ szolgáltatását, amelyet a bank a számlanyitáshoz igényel.
- d) Ügyfél, aki nagyon is minimálisnak, esetleg hamisnak látszó információkat nyújt, vagy olyanokat, amelyeket az Alapkezelő nem egykönnyen tud ellenőrizni, különösen személyazonosságára vonatkozólag.
- e) A lehetséges ügyfél vonakodik vagy megtagadja referenciák szolgáltatását, vagy a referenciákat nem lehet ellenőrizni, illetve nem lehet velük kapcsolatba lépni.

8. Szokatlan jellemzők vagy tevékenységek

- a) Ügyfél kockázatvállalása szokásaitól eltérő módon hirtelen megnő.
- b) Ügyfél szinte soha nem találkozik személyesen az Alapkezelő munkatársaival, a megkeresésekre nem reagál

9. A jelentéstételi vagy nyilvántartási követelmények megkerülésére irányuló kísérletek

- a) Olyan ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítania kell.
- b) Ügyfél, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy alkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat

10. Terrorizmus finanszírozásának gyanújára okot adó események

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	33/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

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

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

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	35/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

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

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

1: külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe:

Az adatokat rögzítette:

Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél nyilatkozata

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

Pénzeszköz forrása	
--------------------	--

Dátum:

.....
aláírás

Az adatokat rögzítette:

Generali Alapkezelő Zrt.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	36/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

TÁJÉKOZTATÁS

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény Tényleges tulajdonos fogalmát érintő változásáról, a Nyilatkozat hiányában 2014. december 31-e után követendő befektetési szolgáltatási eljárásról

Tisztelt Ügyfelünk!

A 2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (továbbiakban: Törvény) 2007. december 15-én lépett hatályba.

A hatályos törvényben foglaltaknak megfelelően kérjük jelen tájékoztatónk szíves áttanulmányozását, és az abban foglalt kérés teljesítését.

A Törvény megfelelő végrehajtása érdekében a tényleges tulajdonosra vonatkozó előírások teljesítése tekintetében az Önök közreműködése is elengedhetetlen. A Törvény 3. §. r.) pontja a **tényleges tulajdonos fogalmát** a következőképpen határozza meg:

„r) *tényleges tulajdonos:*

ra) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül- a Ptk.-ban meghatározott módon - vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

rb) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk.-ban meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,

rc) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, továbbá

rd) alapítványok esetében az a természetes személy,

1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
3. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléká felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár;”

re) az ra)–rb) alpontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

Az ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

Ha az ügyfél a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos következő adatait kell tartalmaznia.

- családi és utónevét (születési nevét)
- lakcímét és
- állampolgárságát (ezt a korábbi szabály nem tartalmazta).

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	37/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

Az ismertetett jogszabályi változások miatt, valamennyi ügyfelünk, amely jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, **köteles a Generali Alapkezelő Zrt.-nek – büntetőjogi felelőssége tudatában - írásban, új tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tenni.** Az előzőeken túlmenően a Törvény 42.§ -ában azt is rögzítette, hogy az Alapkezelő **köteles 2014. december 31-ét követően az üzleti megbízás teljesítését megtagadni**, amennyiben az ügyfél vonatkozásában a törvényben meghatározott ügyfélátvilágítás eredményei - ez esetben a tényleges tulajdonosra vonatkozó írásbeli nyilatkozat - nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

Tisztelt Ügyfelünk!

Kérjük, hogy a folyamatos és zavartalan üzleti kapcsolat fenntartása érdekében a törvényi előírásoknak eleget tevő, **ezen Tájékoztatóhoz mellékelte, megfelelő tényleges tulajdonosi nyilatkozatot kitöltve a Generali Alapkezelő Zrt. -hez eljuttatni szíveskedjék.**

Jelen Tájékoztatónk két mellékletet tartalmaz:

Az **a.) mellékletet** jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén kell kitölteni,

A **b.) sz. mellékletet természetes személy ügyfél esetén** kell kitölteni,

Budapest, .

Tisztelettel:

Generali Alapkezelő Zrt.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	38/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosság és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

a.) melléklet

Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata - jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tölti ki

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

1:		1:	
2:		2:	
3:		3:	
4:	5:	6:	4: 5: 6:
7:		7:	
8:		8:	
9:		9:	
10:		10:	
11:		11:	
12:		12:	
1:		1:	
2:		2:	
3:		3:	
4:	5:	6:	4: 5: 6:
7:		7:	
8:		8:	
9:		9:	
10:		10:	
11:		11:	
12:		12:	

- 1: Családi és utónév
- 2: Születéskori név, ha különbözik
- 3: Lakcím
- 4: Állampolgárság
- 5: Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltsse ki.
- 6: Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):
- 7: Azonosító okmány típusa
- 8: Azonosító okmány száma
- 9: Magyarországi tartózkodási hely (kizárólag külföldi állampolgár esetén)
- 10: Születési hely, idő
- 11: Anyja neve
- 12: Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e

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

Dátum:

.....
aláírás

Generali Alapkezelő Zrt.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	39/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosság és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

b.) melléklet

TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA
ÜGYFÉL TÖLTI KI!

Alulírott, (mint a képviselője)* büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy

- 1.) természetes személyként saját magam nevében járok el.*
- 2.) természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében járok el:*
- 3.) meghatalmazottként, rendelkezésre jogosultként, képviselőként az alábbi személy(ek) nevében járok el*:

1:		1:	
2:		2:	
3:		3:	
4:	5:	6:	4: 5: 6:
7:		7:	
8:		8:	
9:		9:	
10:		10:	
11:		11:	
12:			

*: A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

- 1: Családi és utónév
- 2: Születéskori név, ha különbözik
- 3: Lakcím
- 4: Állampolgárság
- 5: Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltsse ki.
- 6: Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):
- 7: Azonosító okmány típusa
- 8: Azonosító okmány száma
- 9: Magyarországi tartózkodási hely (kizárólag külföldi állampolgár esetén)
- 10: Születési hely, idő
- 11: Anyja neve
- 12: Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e

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

Dátum:

.....
aláírás

Generali Alapkezelő Zrt.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	40/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

4. sz. melléklet

B E J E L E N T É S

Pénzmosás gyanújára utaló körülményről

1. Az bejelentő szolgáltató vállalkozás neve, címe, telefonszáma: **Generali Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság; 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.**
 - 1.1. Az Alapkezelő által történt észlelés dátuma, időpontja
 - 1.2. Az Alapkezelő által történt bejelentés dátuma, időpontja
 - 1.5. Az ugyanerre az ügyre (Ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt)
 - 1.6. A kijelölt személy neve, (munkahelyi) címe, telefonszáma: **Schusztér Péter (Vezérigazgató, Ügyvezető; cím: 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.; közvetlen tel: 301-7209)**
2. Az Alapkezelőnél az üzleti kapcsolatot létesítő, illetve ügyleti megbízást kezdeményező Ügyfél azonosító adatai (a Pmt. 7.§. (2) a) és b) pontban, illetve, ha rendelkezésre áll, akkor a (3) bekezdésében foglalt adatok).

<Itt kell feltüntetni azt a személyt is - feltéve, ha van ilyen - akinek a részére az ügyleti megbízást lefolytatják (külföldi bank szerepe esetén azt meg kell pontosan nevezni).>

 - 2.1. Rendelkezésre áll az összes azonosító adat az Ügyfélről: **Igen / Nem**
 - 2.2. Szerepel-e más pénzügyi szervezet az ügyben? Ha igen, akkor a pénzügyi szervezet(ek) adatai:
3. Az ügyleti megbízás leírása (típusa, teljes összege valutánként, részletes leírása)
 - 3.1. Az ügyleti megbízásban résztvevő pénz és értékpapírszámlák (ügyfél és kedvezményezett) típusa(i) és száma(i)

Az ügyleti megbízásban szereplő összeg (ek) és azok teljes értéke, ha több összeg

Az ügyleti megbízás(ok) leírása (tőke kivonás, vagyonátadás, stb.)
 - 3.2. A pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény leírása. **<Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan a tranzakció, amit végzett, miért jelentették be>**
 - 3.3. A pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) leírását alátámasztó dokumentumok
4. Más, a fentiekben nem ismertett pénzmosásra utaló körülmények
5. Az Alapkezelő által tett intézkedések.

Ha szükséges, célszerű az érintett ügyfelek legalább 6 hónapos ügyféltörténetét (az előző 6 hó ügyfélnek küldött kivonatok másolatát), az Alapkezelővel kötött szerződéseinek másolatát, egyéb részletes leírásokat, megjegyzéseket, feljegyzéseket mellékelni.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	41/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

5. sz. melléklet

A **Generali Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** befektetési szolgáltatónál a pénzügyi információs egységet működtető hatóságnak történő bejelentésre kijelölt személy, illetve helyettese.

Neve: **Schusztter Péter** Helyettes neve: **Acsai Ágnes**
 Beosztása: **Vezérigazgató** Beosztása: **Asszisztens**
 Ügyvezető
 Telefonszáma: **301-7209** Telefonszáma: **301-7345**

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

Neve: **Tapodi Alexandra**
 Beosztása: **Megfelelési vezető**
 Telefonszáma: **301-7223**

A szabályzat aktualizálásért felelős személy:

Neve: **Tapodi Alexandra**
 Beosztása: **Megfelelési vezető**
 Telefonszáma: **301-7223**

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	42/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

6. sz. melléklet

A pénzügyi információk egységként működő hatóság:

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Pénzmosás Elleni Információs Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42

Telefon: 06 -1- 430-9466

Kapcsolattartó szolgálat: 06-30-516-5662

Fax: 06-1-430-9305

E – mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap: www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/peii

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Az Európai Unió szankciós listája elérhető a:

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

címen.

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái elérhetőek a:

Security Council Committee established pursuant to resolution 1591 (2005) concerning the Sudan:

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

Az Amerikai Egyesült Államok Külföldi Eszközöket Ellenőrző Hivatalának (Office of Foreign Assets Control, OFAC) szankciós listái elérhetőek a:

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

címen.

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	43/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmossás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

7. sz. melléklet

Bejelentés vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedés alapján

- 1.1. A bejelentésre kötelezett érintett szolgáltató szervezet, egység neve, címe, telefonszáma:
Generali Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság; 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.; Tel.: 301-7345
- 1.2. A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja:
201
- 1.3. A bejelentés időpontja:
201
- 1.4. A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma:
Neve: **Schuszter Péter**
Beosztása: **Vezérigazgató, ügyvezető**
Telefonszáma: **301-7209**

2. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

Az ügyfél adatai

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

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

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	44/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

A rendelkezni jogosult természetes személy adatai

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

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

A gazdasági társaság adatai

Neve:	
Székhelye:	
Magyarországi fióktelepe:	

5. Minden olyan egyéb adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a vagyoni és pénzügyi intézkedés alanyának vagyoni előnye származik
6. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása:

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

Igazgatósági határozat		
Infosz: 002	Hatályba lép: 2013. 09. 01.	45/45 oldal
Verzió: 9.	Érvényes: módosításig	Melléklet: 8
Cím: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat		

8. sz. melléklet

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2006. november 15-i 1781/2006/EK RENDELETE
a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról

A dokumentum elérhető az alábbi weboldalon:

<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2006:345:0001:0009:HU:PDF>