

SZABÁLYZAT

a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására a Magyar Könyvvizsgáló Kamara Biztosítási Alkusz Kft-nél

I. A SZABÁLYZAT CÉLJA

A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény alapján a biztosításközvetítők, biztosítási szaktanácsadási tevékenységet végző jogi személyek (a továbbiakban: biztosításközvetítők) kötelesek belső szabályzatot készíteni, illetve szabályzatukat a mintaszabályzat megjelenésétől számított 90 napon belül aktualizálni annak érdekében, hogy alkalmazottaik a törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségeiknek eleget tudjanak tenni, képesek legyenek felismerni a szokatlan, a pénzmosás gyanús eseteket.

II. A PÉNZMOSÁS FOGALMA

A BTK 303. § (1) bekezdése szerint a pénzmosás tényállása:

Aki szabadságvesztéssel büntetendő cselekmény elkövetéséből származó dolgot az eredetének leplezése céljából gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja, a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi vagy bankművelet végez, büntetést követ el és öt évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

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

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

- 1. a dolog (általában pénz) szabadságvesztéssel büntetendő cselekmény 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, pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, elszámolóház, biztosítóintézet vagy szerencsejáték szervezésével foglalkozó szervezet tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként, hivatalos személyként, ügyvédként követik el.

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

Aki a más által elkövetett büntetendő cselekményből származó dolgot gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja, a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi vagy bankműveletet

végez és gondatlanságból nem tud a dolog eredetéről, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel, közérdekű munkával vagy pénzbüntetéssel büntetendő.

A büntetés vétség miatt három évig terjedő szabadságvesztés, ha fent meghatározott gondatlan cselekményt különösen nagy, vagy azt meghaladó értékre, vagy pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, elszámolóház, biztosítóintézet, vagy szerencsejáték szervezésével foglalkozó szervezet tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként, illetve hivatalos személyként követik el.

Aki a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásról szóló törvényben előírt bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, büntettet követ el, és három évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő. Aki az említett bejelentési kötelezettségének **gondatlanságból** nem tesz eleget, vétséget követ el, és két évig terjedő szabadságvesztéssel, közérdekű munkával vagy pénzbüntetéssel büntetendő.

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

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.

A PSZÁF honlapján szereplő terrorista listákon lévő személyekkel és szervezetekkel kapcsolatban fokozottan ellenőrizni kell, hogy nem kerültek-e velük kapcsolatba és ha igen, azt a pénzmosás gyanúja eljárásának megfelelően kell kezelni.

III. A TÖRVÉNY ÁLTAL ELŐÍRT AZONOSÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

Ügyfélnek minősül a törvény 2. §-a alapján az a személy, aki a szolgáltatóval a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybe vételére szerződést köt (rendszeres ügyfél), illetve a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad (alkalmi ügyfél)

Biztosításközvetítők esetén jellemzőbb az alkalmi ügyfél, de rendszeresen biztosítást kötő ügyfelek is előfordulhatnak.

Üzleti kapcsolatnak minősül az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó írásbeli szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

Azonosításnak minősül, ha a szolgáltató meggyőződik az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott, illetve a képviselő személyazonosságáról és azokat megbízhatóan és visszakereshetően rögzíti gépi, vagy papír alapú adathordozón.

Tényleges tulajdonosnak minősül az, akinek az érdekében az ügyfél az ügyleti megbízást adta, illetve aki az ügyleti megbízás során létrejött vagyoni előny felett utasítási, kapcsolt vállalkozási, megbízási, meghatalmazási, vagyonkezelési, vagy egyéb jogviszony alapján rendelkezhet.

Nem terjed ki az azonosítási kötelezettség a biztosításközvetítőkre az alábbi esetekben:

- Azoknál a jogi személyeknél, amelyek működését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyezi és felügyeli, az azonosítási kötelezettséget teljesítettnek lehet tekinteni.
- A biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló 1995. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Bit.) 1. számú mellékletének A. része szerinti nem-életbiztosítási ág 3-19. ágazataiba tartozó biztosítási ügyletek esetén nem kell azonosítani.
- A Bit. 2. számú melléklete szerinti életbiztosítási ágba, valamint a Bit. 1. számú mellékletének A. része szerinti nem-életbiztosítási ág 1-2. ágazataiba tartozó biztosítási ügyletekre, ha a szerződő fél díjfizetési kötelezettségének éves összege nem haladja meg a kettőszáznegyvenezer forintot, illetve, ha az éves egyösszegű befizetés összege nem haladja meg a hatszázezer forintot.
- Olyan nyugdíjbiztosítási ügyleteknél sem kell az ügyfelet azonosítani, amelyekre az alkalmazott munkaszerződése vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonya alapján jogosult, feltéve, hogy a biztosítási szerződés nem vásárolható vissza, illetve a biztosító szolgáltatására jogosult személyt megillető összeg hitel vagy kölcsön fedezeteként nem fogadható el.

Olyan ügyletek esetén, amelyeknél a biztosításközvetítővel szerződő fél egy biztosítási szerződés keretében több személy, mint biztosított javára köt biztosítást (csoportos biztosítási szerződés), a biztosításközvetítőnek ilyen esetben is csak a szerződő felet kell azonosítania.

Fontos megjegyezni továbbá, hogy a biztosító nem köteles azonosítani az ügyfelet, ha biztosításközvetítői tevékenysége keretében biztosítási alkusz vagy független biztosítási ügynök az ügyfelet korábban már azonosította (korábban hatályban lévő tv., mintaszabályzat, vagy a biztosítótól átvett azonosítás formájában) A biztosítási alkusz és a független biztosítási ügynök az ügyfél azonosítása során rögzített adatokat - legkésőbb a felvett biztosítási ajánlat továbbításával egyidejűleg - átadja a biztosítónak. Továbbra is érvényben van annak a lehetősége, hogy az azonosítást elvégző biztosító és/vagy biztosításközvetítő által elvégzett azonosítás – amennyiben az megfelel a Pmt., mintaszabályzat rendelkezéseinek – kölcsönösen felhasználják és így a párhuzamos azonosítást elkerülik, az eljárást egyszerűsítik.

Ügyleti megbízás kizárólag olyan ügyféltől fogadható el, illetve szerződéskötés, üzleti kapcsolat olyan ügyféllel létesíthető, aki azonosságát az előírt okmányokkal igazolja – azokat bemutatja, vagyis a **biztosításközvetítőnél személyesen megjelenik** – és az azonosítása megtörtént. Amennyiben az ügyfél személyi adatai, illetve a tényleges tulajdonos meghatározott adatai az azonosítási eljárás kapcsán nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhetők be, a tranzakció végrehajtását, illetve az üzleti kapcsolat létesítését - figyelemmel a biztosításközvetítő feladatából és ügyfélszolgálati kötelezettségeiből adódó megfelelő formában - meg kell tagadni., vagy az azonosítás létrehozásáig el kell halasztani.

2004. január elsejétől a biztosításközvetítő megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, ha az ügyféllel a Törvény hatályba lépése előtt lépett üzleti kapcsolatba és az ügyfél a szolgáltató írásbeli értesítése ellenére a szolgáltatónál (biztosításközvetítőnél) azonosítás céljából személyesen nem jelent meg és az ügyfél, illetve a tényleges tulajdonos azonosítása a Pmt. szerint nem teljes körűen volt elvégezhető. Miután az ügyleti megbízás megtagadása írásban történik, célszerű okát megjelölni és pótlására – az üzleti érdekeket is figyelembe véve – határidőt, lehetőséget adni.

Ténylegesen összefüggő több ügyleti megbízás, amely alapján a Pmt., a mintaszabályzat szerint kell járni: Ugyanazon ügyfél által ugyanannál a biztosításközvetítőnél, vagy annak bármelyik szervezeti

egységénél (telephelyénél, fióktelepénél), vagy pénz átvételére meghatalmazott személynél több alkalommal, egy vagy több egymást követő banki munkanapon adott, kétmillió forint értékhatár alatti készpénzmozgással járó megbízás kezdeményezése, illetve erre irányuló ügylet kötése, ha azok együttes értéke eléri vagy meghaladja a kétmillió forintot.

Az azonosító adatokat lehet a szerződésen szerepeltetni, vagy azokat külön (elektronikus) nyomtatványon tárolni. Az adatok rögzítése (az 1. sz. mellékletben szereplő) mind papíralapú mind elektronikus azonosítási adatlapon történhet, amely becsatolható az ügyfél dossziéba, illetve az azonosítási adatlapok külön regiszterben is tarthatók.

Nem lehet eltekinteni – korábban már azonosított ügyfél esetében sem - az adatlap kitöltésétől, ha az adott új tranzakciót folytató személy, vagy az általa képviselt harmadik fél nem ügyfele a biztosításközvetítőnek.

Amennyiben a biztosításközvetítő az adott ügyfelet már azonosította (vagy az azonosítás adatait a biztosítótól átvette), és az adatok ily módon rendelkezésére állnak, **nem kell újabb adatlapot kitölteni.** Ez azt jelenti, hogy az ügyfél azonosító adatait, ha azokban nincs változás elegendő egyetlen alkalommal rögzíteni, kivéve, ha felmerül annak gyanúja, hogy az adatok nem felelnek meg a valóságnak.

„A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvényben megfogalmazottak értelmében kötelező az ügyfél-azonosítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen ügyfélkapcsolat létesítésekor, illetve a 2 millió Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó készpénzes ügyletekben, függetlenül a tranzakcióban használt pénznemtől. Kérjük készítse elő személyi azonosító okmányait az ügyintézés megkönnyítése érdekében. Köszönjük.”

A biztosításközvetítő köteles olyan nyilvántartást vezetni, amely tartalmazza a kétmillió forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetve valutában) lebonyolított ügyleti megbízások esetén az ügyfél azonosítása során rögzítésre került adatokat.

Az azonosítási adatok / adatlap kitöltéséért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a felelős személy részére való megküldéséért az az alkalmazott felel, aki a kérdéses tranzakciót bonyolította, szerződést kötötte. Amennyiben az alkalmazott a tranzakciót a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként szokatlanul ítéli, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul köteles megküldeni a bejelentésért felelős személynek. Az alkalmazott a bejelentésről vezetőjét tájékoztatja, akire a továbbiakban ugyanazok a titoktartási szabályok vonatkoznak, mint a bejelentési folyamat többi résztvevőjére.

A felelős személy a szolgáltató szervezet alkalmazottai számára a munkaidő alatt állandóan rendelkezésre kell álljon, hogy a bejelentést képes legyen továbbítani az ORFK-nak.

1) Ügyfél azonosítása természetes személy esetén

A biztosításközvetítő a biztosítási szerződés megkötésekor köteles az ügyfél azonosítását elvégezni a következő adatok rögzítésével.

Az azonosítás során rögzíteni kell az ügyfél

- családi és utónevét (születéskori nevét:előző név, leánykori név)
- házassági nevét, ha van
- születési helyét, születési idejét,
- édesanyja leánykori (születéskori) családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- lakcímét,
- és az azonosító okmánya számát, annak típusát.

Külföldi természetes személy esetében a fentiek közül a (fényképes) azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet kell rögzíteni.

Azonosítás során a biztosításközvetítő köteles megkövetelni az alábbi okmányok valamelyikének bemutatását:

Magyar állampolgársággal rendelkező természetes személy esetén:

- személyazonosító igazolvány **ÉS** lakcímet igazoló hatósági igazolvány (ha az érvényes bejelentett lakcímet a személyi igazolvány nem tartalmazza),
- új típusú, legkorábban 2001-ben kibocsátott kártyás vezetői engedély **ÉS** lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
- útleveél **ÉS** lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
- 14. életévét be nem töltött természetes személy esetén személyi azonosítót igazoló hatósági igazolvány, vagy útleveél, vagy diákigazolvány

Magyar állampolgársággal NEM rendelkező természetes személy esetén:

- fényképes azonosító okmány (útleveél, személyi azonosító igazolvány – ha az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedély) **ÉS** a magyarországi tartózkodási hely (igazolás, vagy bemondás alapján)

2.) Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén - a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) az 1. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően - az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okiratot, hogy

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta,
- más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
- külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet alapító okiratát (társasági szerződését).

Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához a saját országa szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges, amely hitelesített fordítással együtt fogadható el.

Az azonosítás során rögzíteni kell a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet:

- Nevét, rövidített nevét,
- Székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén a magyarországi fióktelepének címét,
- **Fő tevékenységi körét,**
- Azonosító okiratainak számát (ha van),
- Képviselőre jogosultak neveit, beosztását,
- Kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatait.

Amennyiben a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása során a cégbírósági adatok, vagy más ellenőrizendő okiratok tekintetében kétség vagy nehézség merül fel, célszerű a cégjogban, cégnyilvántartásban járatos személy tanácsát kikérni.

Amennyiben az ügyleti megbízást az ügyfél harmadik személy számára kívánja bonyolítani, úgy az ügyletben szereplő minden fél személyazonosságát, illetve azonosító adatait meg kell állapítani.

Az azonosítás során az ügyfél köteles a biztosításközvetítő részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára vagyonekezelési, képviselői vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy anélkül eljár (tényleges tulajdonos).

A törvényi rendelkezés értelmében az azonosítás során a biztosításközvetítő köteles ügyfelét írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy az ügyleti megbízást saját, vagy más nevében teljesíti-e. A nyilatkozat szerepelhet ismételt, az azonosítási adatokhoz hasonlóan a biztosítási ajánlaton, illetve arról készülhet külön formanyomtatvány, a követelmény az, hogy az ügyfél büntetőjogi felelősségének tudatában nyilatkozzon.

Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, vagy azonosítása nem végezhető el teljeskörűen, az ügyleti megbízást a szolgáltató nem teljesítheti, az ügyféllel nem léphet üzleti kapcsolatba. (Az ügyfél figyelmét fel kell hívni, hogy a nyilatkozat megtagadása az ügyleti megbízás teljesítését lehetetlenné teszi; ha az azonosítás elvégzése kiegészítésre szorul ezt kell az ügyféllel közölni, új időpont megadásával)

Amennyiben a szerződéses kapcsolat fennállása alatt kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a biztosításközvetítő az ügyfelet nyilatkozattételre szólítja fel, kivéve, ha pénzmosás gyanúja miatt bejelentést tett és a felszólítás akadályozná a rendőrségi eljárást.

Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személy azonosítás érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a biztosításközvetítőt értesíteni. Erre a tényre a biztosításközvetítő a szerződés megkötésekor felhívja az ügyfél figyelmét. (Ha a változásokat az ügyfél a biztosítóval közölte, így onnan azok rendelkezésre állhatnak.)

3.) Az üzleti kapcsolatra és ügyleti megbízásra vonatkozó és kapcsolódó legfontosabb adatok

A törvény alapján, rögzíteni kell az üzleti kapcsolatra és ügyleti megbízásra vonatkozó legfontosabb adatokat is. Ennek során javasolt figyelembe venni a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására kiadott 5/2003 sz. a PSZÁF ajánlásban, az „Ismerd ügyfeled” eljárásban foglaltakat.

Az ügyfél-azonosítás belső eljárási rendje

A. Az ügyfél azonosítására rendszeresített adatlapot kitöltése után másolatban, az új biztosítási szerződés mellékleteként továbbítani kell a biztosító részére. A kísérő levélen csatolt mellékletként fel kell tüntetni az adatlapot is. Az eredeti adatlapot a biztosítási szerződés másolatának mellékleteként kell megőrizni a szerződés törléséig. Az élő szerződések és mellékleteik a Magyar Könyvvizsgáló Kamara Helyi Szervezetei szerint, egyéni és társasági megbontásban, azon belül szoros ABC-ben kerülnek tárolásra. Az ABC sorrend kialakítása mindig a biztosított neve szerint történik. A törölt szerződéseket és mellékleteiket az élő szerződésekével azonos rendben kell tárolni. A megőrzési kötelezettség a szerződés megkötésével lép életbe és a törlés évétől számított három évig tart.

B Az ügyfelekkel kapcsolatba kerülő alkalmazottak részére a megállapított eljárási, magatartási normák meghatározása

1.A biztosításközvetítő alkalmazottja az új, kötendő biztosítási szerződés tartalmának megfelelően törekedjen az ügyfél körülményeinek, életvitelének, tevékenységének főbb vonásait érzékelni, megismerni.

2.Az alkalmazott teendői a következő esetekben:

- szokványos-e vagy szokatlan egy tranzakció? A veszélyközösségre jellemző, szakmai tapasztalat által kialakított véleménnyel kell összevetni a tényleges tranzakciót.
- meg kell vizsgálni, hogy az ügyfél üzleti tevékenysége és körülményei indokolják-e az adott ügyletet
- a veszélyközösséggel kapcsolatos pénzügyi tapasztalatoktól eltér-e a konkrét ügylet

3.Bejelentési útvonal:

Amennyiben az alkalmazott a szükséges (szempontok szerinti) vizsgálatot elvégezte, és az ügyletet gyanúsnak ítéli a bejelentési adatlapot ki kell töltenie.

4.Alkalmazotti felelősség:

Az azonosítási adatok /adatlap kitöltéséért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért/ felelős személy részére történő megküldéséért az az alkalmazott felel, aki a kérdéses tranzakciót bonyolította, a szerződést kötötte. Amennyiben az alkalmazott a tranzakciót a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként szokatlannak ítéli, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul köteles megküldeni a bejelentésért felelős személynek. Az alkalmazott a bejelentésről vezetőjét tájékoztatja, akire a továbbiakban ugyanazok a titoktartási szabályok vonatkoznak, mint a bejelentési folyamat többi résztvevőjére.

5.A felelős személy a szolgáltató szervezet alkalmazottai számára a munkaidő alatt állandóan rendelkezésre kell álljon, hogy a bejelentést képes legyen továbbítani az ORFK-nak.

IV. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

A Pmt. 8. § (1) bekezdése értelmében pénzmosságra utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén a biztosításközvetítő vezetője, illetve alkalmazottja köteles.

➤ az ügyfelet értékhatárra tekintet nélkül **azonosítani, ha az korábban nem történt meg,** pénzmosságra utaló adat, tény, körülmény felmerüléséről **bejelentést tenni** a mellékelt formanyomtatvány kitöltésével és továbbításával. (2. sz. melléklet)

A biztosításközvetítő köteles a pénzmosság megakadályozására, megelőzésére felelős személyt kijelölni. A kijelölt alkalmazott (felelős személy) személyéről, beosztásáról, valamint ezekben bekövetkezett változásokról a biztosításközvetítő öt munkanapon belül köteles tájékoztatást küldeni az ORFK részére.

A szerzett információkat küldi meg a felelős személy, bejelentés formájában az Országos Rendőr-főkapitányság kijelölt egységének.

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló, a fizetési megbízások feldolgozását végző ügyintézők

1.) Kötelezettségei:

- a.) az azonosítási kötelezettség teljesítése (adatlap kitöltés, vagy azonosított ügyfél esetén azonoság ellenőrzése),
- b.) pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése,
- c.) bejelentésben a pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása,
- d.) kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása, vezetőn keresztül a felelős személynek,
- e.) ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása.

2.) Jogai:

- a.) **névtelenséghez való jog**, mivel **a bejelentéseken nem szabad megjelölni** az eljáró alkalmazott nevét, csupán az „ügygazda” fiókot, amely intézkedés tovább növeli a bejelentő kedvező helyzetét a bejelentések titkos kezelésén túlmenően. (természetesen a vezető tisztában van a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyével, ezt azonban csak akkor kell a hatóság rendelkezésére bocsátani, amikor arra kifejezett kérés érkezik a felelős személyen keresztül, olyan információk kiadása céljából, amelyeket csak ő birtokol),
- b.) mentesül a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége alól, a bejelentés megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem,
- c.) konzultáció lehetősége a bejelentést fogadó felelős személlyel.

A bejelentést tevő alkalmazott vezetőjének

1.) Kötelezettségei:

- a.) bejelentésről kapott információ megtartása,
- b.) a vezetői ellenőrzés keretében az alkalmazottak azonosítással, bejelentéssel kapcsolatos tevékenységének ellenőrzése.

2.) Jogai

- a.) információhoz való hozzájutás a bejelentésről.

A felelős személy

1.) Kötelezettségei:

- a.) a hozzá érkezett gyanús bejelentések eljuttatása az ORFK részére azonnal,
- b.) amennyiben szokatlan tranzakcióra egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése az alkalmazottól, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
- c.) a bejelentések törvényben meghatározott tartalmi, formai elemeinek vizsgálata, azok esetleges kiegészítése, az egyértelműen nem pénzmosás gyanús bejelentések szűrése,
- d.) az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- e.) kapcsolattartás az ORFK kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás a bejelentett számlákról, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló 1995. évi XCVI. törvény, a rendőrségről szóló 1994. évi XXXIV. törvényben megfogalmazott követelményeknek)

2.) Jogai

- a.) korlátlan betekintési lehetőség a részére megküldött bejelentésben érintett tranzakció, ügyfeladatok és kapcsolódó biztosítások adataiba, ügyfél és kapcsolódó ügyfelek dossziéjába,
- b.) a bejelentés további sorsáról információ kérése az azt fogadó hatóságtól.

A belső ellenőrzés (biztosításközvetítő feladata)

1.) Kötelezettségei:

- a.) a pénzmosás szabályok betartásának rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az azonosítás pontos elvégzése, és a bejelentések vizsgálata, amit, amennyiben erre ügyrendileg felhatalmazott személy, szervezet nem áll a rendelkezésre, az ügyvezető feladata.
- b.) a vizsgálatok megállapításairól, az, aki az ellenőrzést lefolytatta, írásban köteles a társaság ügyvezetőjét, igazgatóságát, felügyelő bizottságát tájékoztatni.

2.) Jogai:

- a.) a pénzmosás témakörbeni vizsgálatok és a bejelentések ellenőrzése, a szükséges adatokhoz való hozzáférés joga.

A biztosításközvetítő társaságoknál célszerű a belső ellenőrzést (a feladatokat és a jogok gyakorlását) a társaság vezetőjének (ügyvezető, igazgatóság elnöke) irányításával végezni, akkor is, ha azt nem maga a vezető végzi.

Bejelentés tartalma (formanyomtatvány alapján, 2. sz. melléklet)

- bejelentést tevő biztosításközvetítő neve, adatai, felelős személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma
- bejelentés dátuma
- tranzakció dátuma
- az azonosítási kötelezettség teljesítése során rögzített személyi adatok,
- gazdasági társaságok kapcsán meghatározott azonosító adatok,
- tranzakció adatai, így különösen a tranzakció típusa – biztosítás kötelese, kárkifizetés készpénzben, befizetés, kárátutalás, biztosítási díj beutalása, stb.- érintett összeg, valuta,-deviza neme, érintettek (kedvezményezett, kötelezett, érintett számlák stb.),
- szokatlan körülmények **részletes** leírása, mellékletként lehetőleg az érintett időszak biztosítás- és számlaforgalmi kimutatása, tapasztalatok az ügyfélről, eddigi viselkedése, biztosítási kapcsolat, bármilyen olyan információ, amely az ORFK-t feladata ellátásában segítheti.

A bejelentéseket a törvényben megfogalmazottak szerint az Országos Rendőr-főkapitányság Szervezett Bűnözés Elleni Igazgatóság Pénzmosás Elleni Osztálya fogadja, és dolgozza fel.

A bejelentések megtételére a felelős személy kötelezett, aki – a biztosításközvetítőre vonatkozó jogszabály titokvédelmi előírásainak figyelembevételével – személyesen, illetve postai kézbesítés útján, vagy ha a késedelem veszéllyel jár, előzetesen telefonon közli a szükséges adatokat.

A Pénzmosás Elleni Osztály a bejelentésben foglaltak alapján szükség szerint pótinformációt kér a biztosításközvetítőtől, amely olyan kérdésekre vonatkozhat, amelyeket a bejelentésnek egyébként is tartalmaznia kellett volna, illetve amelyek szükségesek a pénzmosás gyanújának megállapítása céljából.

A pénzmosás-gyanús ügyletek és körülmények bejelentése

1. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban állók (az okmányok feldolgozását végző személyekkel azonos) a kitöltött adatlapot személyesen átadják a felelős személynek, aki a másolaton az átvétel dátumát és kézjegyét rögzíti.

2. A felelős személy az adatlapot haladéktalanul továbbítja az ORFK részére. Ez lehetséges személyes átadással, illetőleg postai úton.

-személyes átadással: a felelős személy a késelembbe esés megelőzése érdekében személyesen adja át az ORFK-nak a bejelentést, az átvétel igazolása dátum (óra és perc is) és kézjegy rögzítésével történik a bejelentésről készült egyetlen másolaton.

-postai úton: minden esetben tértivevényes- ajánlott módon kell a bejelentést továbbítani. Az átvétel igazolását (amely postai úton jut vissza a biztosításközvetítőhöz) a nyilvántartás részeként meg kell őrizni.

3. A bejelentésekről készült másolati példányokat regisztrálni kell egy naplóban, amelybe a tételeket sorszámozva, időrendben kell bejegyezni.

4. Az ily módon elkészült nyilvántartást elzárva kell őrizni, hozzáférhetősége a felelős személynek, ill. az általa kijelölt munkatársnak lehet. Az őrzési időtartam a törvényileg előírt 10 év.

5. Az alkalmazottak bejelentéssel kapcsolatos magatartásában az ügyféllel szemben a titoktartás kell érvényesülnön.

Titokvédelmi szabályok

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

Biztosítási titok minden olyan - államtitoknak nem minősülő -, a biztosító, a biztosítási alkusz, a többes biztosítási ügynök, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a biztosítási alkusz, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik. Ha a biztosítási szerződés bármilyen okból nem jött létre, a biztosításközvetítőnek az ezzel kapcsolatosan rendelkezésére álló valamennyi adatot törölnie kell.

A biztosítási titkot mindenki, aki bármilyen módon hozzáférhet köteles megőrizni. Aki a biztosítási titoknak minősülő adatot illetéktelen személy részére hozzáférhetővé teszi, vétséget követ el és két évig terjedő szabadságvesztéssel, közérdekű munkával vagy pénzbüntetéssel büntethető. Minősített esetként 3 évig terjedő szabadságvesztéssel büntethető, aki a bűncselekményt jogtalan előnyszerzés végett, a biztosítónak vagy másnak hátrányt okozva követi el.

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

2.) Riasztás tilalma

A Törvény 8.§. (4) bekezdése értelmében a Törvényben meghatározott személy a bejelentési kötelezettség teljesítésétől, tartalmáról, a bejelentő személyéről és a tényről harmadik személynek

tájékoztatást nem adhat. Köteles a gyanú, a bejelentés tényét, tartalmát, a bejelentő személyét titokban tartani.

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

V. SZOKATLAN TRANZAKCIÓK FELISMERÉSE

1.) Szokatlan tranzakciók különösen:

- a./ biztosítási szerződés kötése a biztosított áru értékét jelentősen meghaladó biztosítási összegre, e szerződések kapcsán bekövetkező káresemény kapcsán kifizetés;
- b./ ügyfél, aki azonosítása során minimálisnak, esetleg hamisnak látszó információkat nyújt, vagy olyanokat, amelyeket a biztosításközvetítő nem tud könnyen ellenőrizni, különösen személyazonosságára vonatkozólag;
- c./ ügyfél, aki több biztosítónál kíván ugyanarra biztosítást kötni,
- d./ ügyfél, aki rendszeresen hasonló típusú, nagy értékű vagyontárgyakra köt biztosítást, mindig más biztosítónál, ami alapján feltételezhető, hogy az előző biztosításainál biztosítási káresemény következhetett be.

A fentiek csak példákat jelentenek, s a gyanú ellenőrzésénél az adatvédelem és személyiségi jogok védelmére vonatkozó rendelkezéseket be kell tartani.

VI. TRANZAKCIÓ FELFÜGGESZTÉSE:

A Törvény 9. § értelmében a szolgáltató felfüggeszti a gyanús ügyletek lebonyolítását, ha a pénzmossásra utaló adat, tény, vagy körülmény ellenőrzéséhez azonnali intézkedést lát szükségesnek.

A felfüggesztéssel egyidőben értesíteni kell az ORFK-t. Amennyiben az ORFK - munkaszüneti napra eső idő leszámításával - 24 órán belül nem küld értesítést a büntetőeljárásról szóló törvény rendelkezései alapján hozott intézkedésről, az ügyletet haladéktalanul teljesíteni kell.

A tranzakció felfüggesztésére elsősorban abban az esetben kerüljön sor az ORFK ajánlása szerint, ha az ügyleti megbízás olyan külföldi országba irányuló tranzakcióra vonatkozik, amellyel hazánk nem áll jogsegély-kapcsolatban, és alaposan lehet feltételezni, hogy az összeg bűncselekményből származik, továbbá, hogy a tranzakció teljesítése esetén az érintett összeg kikerül joghatóságunk alól, és annak visszaszerzésére lehetőségünk nem lesz, azaz az okozott kár megtérítésének lehetősége megszűnik.

VII. A KÖTELEZETTSÉGEK MEGSZEGÉSÉNEK KÖVETKEZMÉNYEI

A biztosításközvetítők vezetője és alkalmazottja amennyiben a korábbiakban megfogalmazott azonosítási, vagy bejelentési kötelezettségének szándékosan, vagy gondatlanságból - hanyagságból - nem tesz eleget, fegyelmi, illetve büntetőjogi felelősséggel tartozik.

1. A Szabályzat megsértéséért a felelősség, esetleg a büntetőjogi felelősség megállapítható, ha:

- az alkalmazott azonosítási kötelezettségét nem teljesíti,
- ha a szokatlan tranzakció leírásoknak megfelelő tranzakció bejelentését elmulasztja.
- vagy általában a Szabályzat előírásait megszegi

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

VIII. KÉPZÉS, TOVÁBBKÉPZÉS

A kijelölt felelős személy köteles kialakítani a képzés és továbbképzés szabályait, melynek során gondoskodik a belépő alkalmazottak kiképzésével, az alkalmazottak rendszeres, évente legalább egy alkalommal megszervezett továbbképzéséről, annak regisztrálásáról. A továbbképzések kapcsolódhatnak a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos jogszabályok, és a Szabályzat módosulásához, új elkövetési trendek megjelenéséhez is és összekapcsolhatók - önálló témaként a társaságok egyéb irányú oktatásával.

IX. MELLÉKLETEK

A Szabályzat mellékletként tartalmazza:

1. az azonosítás formanyomtatványát,
2. a bejelentés formanyomtatványát
3. az ORFK-val kapcsolatot tartó személyek nevét, beosztását, telefonszámát; a szabályzatban foglaltak ellenőrzéséért és a szabályzat aktualizálásáért felelős személy nevét és beosztását, valamint az ORFK hatáskörileg illetékes szervét, a kapcsolatfelvétel lehetőségét (ügyintézők, telefonszám, faxszám)
4. Az FATF által pénzmosás megelőzése és megakadályozása tekintetében nem együttműködőnek minősített országok listáját.

Biztosításközvetítő neve: **Magyar Könyvvizsgálói Kamara Biztosítási Alkusz Kft**
 címe: Budapest, Szinyei Merse Pál u 8. 1063.

**AZONOSÍTÁSI ADATLAP – KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI!
 a 2003. évi XV. tv. 3.§-ban előírt feladat végrehajtásához**

A természetes személy adatai (A megfelelő rubrikákba X-et kell tenni):

családi és utónév:																	
születéskori név ¹ :																	
születési hely, idő:										1	9						
édesanyja neve:																	
állampolgárság ² :																	
lakcím:																	
azonosító okmány típusa	Személyi igazolv.: <input type="checkbox"/>	Személy-aznosító igaz.: <input type="checkbox"/>	Lakcím-igazolv.: <input type="checkbox"/>	Kártyás vezetői engedély: <input type="checkbox"/>	Útle vél: <input type="checkbox"/>	Diákigazolvány: <input type="checkbox"/>	Személyi Azonosítót Igazoló Hatósági Igazolvány: <input type="checkbox"/>										
száma(i) sorrendben:																	
Kinek a nevében jár el:	Saját: <input type="checkbox"/>	Más természetes személy: <input type="checkbox"/>	Jogi személy: <input type="checkbox"/>														

1: Előző név, leánykori név

2: Ha nem magyar

A képviselt természetes személy adatai:

családi és utónév:																	
születéskori név ¹ :																	
lakcím:																	

1: Előző név, leánykori név

A képviselt 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											
Fő tevékenységi kör:											
Azonosító okirat száma, kiadó ország											
Képviselőre jog. neve, beosztása:											
Kézb. megb. azonosításra alk. adatai:											
Milyen szerződéses kapcsolata van a szolgáltató szervezettel ²											

1: külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe:

2: Adatbázisból és a szerződés, kötvény száma, kelte is

Az adatokat rögzítette (opcionális):

ÜGYFÉL TÖLTI KI!

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti adatok megfelelnek a valóságnak.

Kelt....., 20

.....
 Ügyfél aláírása

B E J E L E N T É S
Pénzmosás gyanújára utaló körülményről
(formanyomtatvány)

1. Az érintett biztosításközvetítő neve: Magyar Könyvvizsgálói Kamara Biztosítási Alkusz Kft.

1.1. A tranzakciót észlelő fiók (egység)

1.2. Az észlelés időpontja

1.3. A bejelentés időpontja

1.4. A felelős személy neve, (munkahelyi) címe, beosztása, telefonszáma: Lévai Sándor, MKVK Biztosítási Alkusz Kft. Szinyei Merse u 8. 1063. Ügyvezető Igazgató T: 463-4532

2. A biztosításközvetítőnél a tranzakciót folytató ügyfél azonosító adatai (a Törvény 5.§ (1) bekezdés a) és b) pontjában foglalt adatok).

Itt kell feltüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére a tranzakciót lefolytatják (külföldi bank/biztosító szerepe esetén azt meg kell pontosan nevezni).

3. A tranzakció leírása

3.1. A tranzakció típusa

3.2. A tranzakció teljes összege

3.3. A tranzakciókon szereplő külföldi pénznem teljes összege

3.4. A tranzakcióban érintett számla típusa és száma

3.5. A tranzakciók száma (többszöri tranzakció)

3.6. A pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) leírása.

4. Egyéb pénzmosásra utaló körülmények

5. A biztosításközvetítő által tett intézkedések.

Címzett: ORFK Szervezett Bűnözés Elleni Igazgatóság
Pénzmosás Elleni Osztály

1903 Budapest, Pf. 314/15.

Kelt....., 200

I.

A(z) **Magyar Könyvvizsgálói Kamara Biztosítási Alkusz Kft** Biztosításközvetítőnél az ORFK-nak történő bejelentésért felelős személy, illetve helyettese.

Neve:	Lévai Sándor	Helyettes neve:	Kovács Tímea
Beosztása:	Szakmai vezető	Beosztása:	biztosítási ügyintéző
Telefonszáma:	473-4532	Telefonszáma:	473-4532

II.

Az ellenőrzéssel megbízott személyek:

Neve:	Kovács Tímea
Beosztása:	biztosítási ügyintéző
Telefonszáma:	473-4532

III.

A Szabályzat aktualizálásért felelős személy:

Neve:	Kovács Tímea
Beosztása:	biztosítási ügyintéző
Telefonszáma:	473-4532

IV.

Az ORFK hatáskörileg illetékes szerve.
ORFK Szervezett Bűnözés Elleni Igazgatóság
Pénzmosás Elleni Osztály

1903 Budapest, Pf. 314/15.

Ügyintéző:

Telefon:

Fax:

1.) Az FATF által pénzmosás megelőzése és megakadályozása tekintetében nem együttműködőnek minősített országok listája (elérhető a PSZÁF honlapjáról, illetve a http://www.fatf-gafi.org/NCCT_en.htm internetcímen).

- Cook-szigetek
- Egyiptom
- Guatemala
- Indonézia
- Myanmar
- Nauru
- Nigéria
- Fülöp-szigetek
- Saint Vincent és Grenadine-szigetek
- Ukrajna