
Pénzmosás elleni szabályzat

Tartalom

Pénzmosás elleni szabályzat.....	2
----------------------------------	---

Mellékletek:

Szokatlan tranzakciók.....	5
Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata (8.§)	12
Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozás gyanújára utaló körülményről	14
Bejelentés vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedés alapján.....	17
Kijelölt személyek.....	20

Pénzmosás elleni szabályzat

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben foglaltak értelmében az DAMArisk Biztosítási Alkusz Kft. köteles ügyfeleit átvilágítani, azaz valamennyi ügyfeléről a törvényben előírt és felsorolt személyazonosító adatokat nyilvántartani.

Ügyfél-átvilágítási kötelezettség

- 1.) Üzleti kapcsolat létesítésekor, amennyiben az életbiztosítás éves díja meghaladja a kettőszázhatvanezer forintot, vagy az egyszeri biztosítási díj meghaladja a hatszázötvenezer forintot.
- 2.) Azoknak az ügyfeleknek az átvilágítására, amelyekkel az DAMArisk Biztosítási Alkusz Kft. üzleti kapcsolatot nem létesített, vagy korábban az átvilágítás valamely okból nem történt meg, akkor kerül sor, amikor az általuk kezdeményezett üzleti megbízás, vagy a ténylegesen összefüggő megbízások a hárommillió-hatszázezer forint összeghatárt elérik, meghaladják.
- 3.) A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha átvilágítására még nem került sor.
- 4.) Ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Hárommillió-hatszázezer forint-értéket meghaladó üzleti megbízás kizárólag olyan ügyféltől fogadható el, illetve üzleti kapcsolat olyan ügyféllel létesíthető, akinek átvilágítását végrehajtotta az DAMArisk Biztosítási Alkusz Kft.

Az DAMArisk Biztosítási Alkusz Kft. az életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén a kedvezményezett, illetve mindazok tekintetében, akik a biztosítási szerződés alapján szolgáltatásra jogosultak, és személyük a szerződés megkötésekor nem volt ismert, az azonosítást és a személyazonosság igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítését követően is lefolytathatja. Ebben az esetben az azonosításnak és a személyazonosság igazoló ellenőrzésének a kifizetéssel egyidejűleg, vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg, vagy azt megelőzően, hogy a jogosult a szerződésből (kötvényből) eredő jogait érvényesíti.

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

A törvény értelmében az alábbi személyazonosító adatoknak kell a nyilvántartásban szerepelniük.

Az azonosítás során a természetes személyről legalább az alábbi adatokat kell írásban rögzíteni (minimum adatkör):

- a.) családi és utónevét (születési nevét),
- b.) lakcímét (amely a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban, vagy a lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor a lakcím nélküli megjelölést),
- c.) állampolgárságát,
- d.) azonosító okmányának típusát és számát,
- e.) külföldi esetében a fenti adatok közül az azonosító okmánya alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet.

A fent meghatározott adatokon kívül a Biztosító az azonosítás során – kockázatérzékenységi alapon, egyes termékek vonatkozásában – az alábbi adatokat rögzíti (maximum adatkör):

- a.) születési hely, idő;
- b.) anyja neve

Az azonosítás során jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén legalább az alábbi adatokat kell írásban rögzíteni:

- a.) nevét és rövidített nevét,
- b.) székhelyének és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- c.) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát, vagy egyéb nyilvántartási számát.

A fent meghatározott adatokon kívül a Biztosító az azonosítás során – kockázatérzékenységi alapon, egyes termékek vonatkozásában – az alábbi adatokat rögzíti (maximum adatkör):

- a.) főtevékenység,
- b.) képviselőre jogosultak neve és beosztása, valamint c.) a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok.

Az azonosítás a törvényben meghatározott okmányok alapján történik. Magyar állampolgársággal rendelkező természetes személy esetén az DAMArisk Biztosítási Alkusz Kft. köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását:

- a.) személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány (ha az érvényes, bejelentett lakcímet a személyi igazolvány nem tartalmazza), vagy
- b.) kártya formátumú vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány, vagy
- c.) útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány.

Magyar állampolgársággal nem rendelkező természetes személy esetén:

- a.) külföldi természetes személy útlevele, vagy
- b.) személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy
- c.) tartózkodási jogot igazoló okmánya, vagy d.) tartózkodásra jogosító okmánya.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy fentebb megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy:

- a.) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
- b.) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- c.) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént; amely csak OFFI által készített hiteles fordítással együtt fogadható el,
- d.) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát,

alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vételt követő 30 napon belül okirattal igazolni.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítésének minősül, ha az DAMArisk Biztosítási Alkusz Kft. rendelkezik az azonosításra szolgáló okirat hiteles másolatával, amely abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzésének teljesítéséhez, ha magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy a magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja. Az ellenőrzés során elfogadható az a másolat is, melyet az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készített, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolatán szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

Nyilatkozattételi kötelezettség

Az ügyfeleknek személyazonosító adataik megadásán túl írásban nyilatkozniuk kell arról is, hogy saját maguk nevében vagy más személy, mint tényleges tulajdonos nevében, illetve javára járnak-e el az DAMArisk Biztosítási Alkusz Kft-nél. (Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozat)

Amennyiben az ügyfelek más nevében járnak el, úgy nyilatkozatukban a tényleges tulajdonos név és lakcím adatát, valamint állampolgárságát kell az DAMArisk Biztosítási Alkusz Kft. rendelkezésére bocsátaniuk.

Az DAMArisk Biztosítási Alkusz Kft. a fenti adatokon kívül – ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, üzleti megbízás azonosításához szükség van – az ügyféltől a tényleges tulajdonos alábbi adatait is kérheti:

- az azonosító okmány típusa és száma,
- külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási hely, születési hely és idő, anyja neve

A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles a Biztosító részére írásban nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy a saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, és ha igen, milyen minőségben. (PEP nyilatkozat) Amennyiben a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél úgy nyilatkozik, hogy külföldi kiemelt közszereplőnek minősül, a vele történő üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a Biztosító szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

Szokatlan tranzakciók

A melléklet egységes szerkezetbe foglaltan tartalmazza valamennyi a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltató működési körét érintő, eddig a szakmai látókörbe került szokatlan tranzakciók tipológiáját.

1.) Pénzmosás szokatlan készpénztranzakciók használatával

- a) Szokatlanul nagy készpénzbetét elhelyezése, felvétele természetes személy által, főleg ha az nem egyeztethető össze az ügyfél foglalkozásával. Az ügyfél megjelenése önmagában nem indokolja a nagy készpénzbetét gyanúmentességét. Példa: Egy bűnözőnek mindig rendben van az útlevele és a megjelenése, mert egyszerre nem fog két dolgot kockáztatni.
- b) Akár magánszemély, akár cég esetében készpénzbefizetések, illetve kifizetések hirtelen, jelentős megnövekedése.
- c) Ügyfelek, akik több, de viszonylag kisösszegű betéttel rendelkeznek, amely betétek azonban teljes összegükben jelentős értékűek.
- d) Készpénz gyakori váltása egyéb valutánemre.
- e) Jelentős összegű pénzmozgás egy előzőleg inaktív számlán.
- f) Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben ugyanazon banknál nagy összegű készpénzműveletet, valutaműveletet hajtanak végre.
- g) Rendszeres készpénz tranzakciók közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- h) Készpénz ki- és befizetés azonos napon vagy rövid időintervallumon belül készpénzmozgás nélkül úgy, hogy a tranzakció több ügyfél számláját érinti.

2.) Pénzmosás bankszámla felhasználásával

- a) A banknál több bankszámlát is vezet ugyanaz az ügyfél anélkül, hogy ezt üzleti tevékenysége indokolná, és a bankszámlák között gyakran fordul elő átvezetés, racionális indok nélkül. Racionális indoknak minősül a könyveléstechnika megkönnyítése érdekében tett átvezetés.
- b) Természetes vagy jogi személyek részére vezetett bankszámlákon lévő pénzmozgás nem utal üzleti tevékenységre, de a bankszámlán jelentős összegeket írnak jóvá, illetve utalnak át azokról nyilvánvaló cél nélkül.
- c) Általános bankszolgáltatások szokásostól eltérő formában történő igénybevétele, pl. nagy összegű betét után járó kamatról való lemondás.
- d) Több személy által ugyanarra a számlára rendszeresen történő, vagy jelentős összeg elhelyezése.
- e) Ugyanarra a számlára többen, esetleg rendszeresen utalnak kisebb mennyiségű pénzt, amelyeket tovább utalnak egy harmadik számlára, amelyik nincs látható összefüggésben az adott számlával.
- f) Nagy összegű készpénz letétbe helyezése, melyet fedezetként ajánl fel a bankszámla tulajdonos.

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) Az üzlettulajdonos, ha ugyanazon a napon több betétet helyez el különböző bankfiókoknál.
- d) Olyan számla, amelyen racionális üzleti cél nélküli vagy a számlatulajdonos céggel, illetve a történetével össze nem egyeztethető átutalások bonyolódnak le (ki és bejövő átutalások, különösen adóparadicsomnak minősülő országokba és országokból).
- e) Olyan számla, amely sok kis bejövő átutalást fogad, vagy arra sok kisösszegű befizetést eszközölnek, és ezt követően a teljes összeg átutalásra kerül, ha e tevékenység nem egyeztethető össze az ügyfél vállalatával vagy történetével.
- f) A vállalat gyakran nagy készpénzbetéteket helyez el, és nagy összegű egyenlegeket tart fenn, de nem vesz igénybe más szolgáltatásokat, mint a kölcsönök, akkreditívek, munkabér-, adófizetési szolgáltatások stb.
- g) Pénzhelyettesítő eszközökkel folytatott pénzügyi ügyletek, amelyek adatai hiányosak, vagy fiktív kedvezményezetteket, átutalót stb. tartalmaznak.
- h) Szokatlan pénzáttalások kapcsolódó számlák között, illetve olyan társaságok számláin, amelyek között a gazdasági kapcsolaton kívül egyértelmű tulajdonosi összefonódások állnak.
- i) A készpénz befizetések mértéke, elhelyezésük és gyakoriságuk nem egyeztethető össze a társaság tevékenységével.
- j) 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.
- k) Egyazon személy, vagy csoport rendelkezik több társaság számlájával, számlái felett, és a számlákon rendszeres a pénzmozgás.
- l) A számlán gyakran fordul elő létre nem jött szerződés miatt, illetve téves átutalás miatti visszautalás.
- m) A minimális tőkés társaság megalakulását követően kiemelkedő forgalmat bonyolít, nagy összegű hitelt kap más banktól.
- n) A társaság részére rendszeresen és indokolatlanul nyújtott tagi kölcsönök, ha azok egyenkénti, vagy teljes összege egyébként is gyanúsán magas
- o) Napon belül nyújtott folyószámla-hitel, melyet egy összegben átutalnak zárt, egymással tulajdonosi és finanszírozási kapcsolatban álló társaságok számára valós gazdasági tartalom nélkül és a nap végén az összeg visszaérkezik az átutalást kezdeményező társaság bankszámlájára

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.) Készpénzért nagyobb értékű értékpapír-mennyiség vásárlása, vásárlás több részletben az azonosítási értékhatár alatt.

- c.) Értékpapírok vétele, eladása, birtokban tartása indokolatlanul, illetve szokatlan körülmények között, pl. az eladást a cég anyagi helyzete nem indokolja.
- d.) Olyan illikvid értékpapírok vétele-eladása, amely esetében nincs kialakult piaci árfolyam, illetve az, publikus forrásból nem vagy nehezen megszerezhető, és a tranzakció vagy tranzakció sorozat az ügyfél profiljába nem illeszkedik.
- e.) Olyan származékos ügyletekre adott megbízás, mely esetében az ügyfél, jellemzően ugyanazzal az ellenoldalú megbízói körrel szemben, folyamatosan csak nyereséget vagy csak veszteséget realizál.
- f.) Komplex, sok számlát és társaságot érintő, az ügyfél profiljába nem illő tranzakció kezdeményezése, mely esetében az ügyletsorozatba értékpapírokkal kapcsolatos megbízás is megjelenik.
- g.) Rendszeres ügyleti megbízás veszteséges ügyletekre, főleg akkor, ha erre a kapcsolattartó kifejezetten felhívja az ügyfél figyelmét.
- h.) Kiemelkedő nagyságrendben, készpénz befizetéssel kezdeményezett ügyleti megbízások adása.
- i.) Több, egymással kapcsolatba hozható ügyfél (általában gazdasági társaság) által kezdeményezett, összefüggő ügyleti megbízás adása, keresztkötések bonyolítása.
- j.) Ugyanazon ügyfél által indokolatlanul vezetett több értékpapírszámla, melyeken egyenként nem mutatható ki kiemelkedő forgalom, viszont összességében a befektetett összeg jelentős.
- k.) Ügyfél, aki indokolatlanul nagy összegű - mennyiségű – fizikai értékpapírral rendelkezik, annak ellenére, hogy annak elektronikus tárolására lehetősége lenne.
- l.) 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.) Ügyfelek, akik problémás hiteleiket hirtelen visszafizetik.
- b.) Biztosíték ellenében kölcsön kérése, ahol a biztosíték eredete ismeretlen, vagy a biztosíték nem felel meg az ügyfél vagyoni helyzetének.
- c.) Finanszírozás kérése pénzügyintézetektől, amikor nem ismert az ügyfél pénzügyi hozzájárulásának forrása.
- d.) Kölcsön igénylése olyan esetben, amikor az ügyfél más számláin jelentősebb felhasználható összeg van.
- e.) Kölcsönből eredő pénzügyösszegek oly módon történő felhasználása, amely nem összeegyeztethető a kölcsön kinyilvánított céljával.
- f.) Off-shore társaság részére benyújtott kölcsönök iránti kérelem, vagy off-shore bank kötelezvényeivel biztosított kölcsön iránti kérelem.
- g.) Az ügyfél kölcsönre vonatkozólag kinyilvánított céljának nincs gazdasági értelme, vagy az ügyfél azt javasolja, hogy készpénzbiztosítékot nyújtson a kölcsönre, miközben megtagadja a kölcsön céljának feltárását.
- h.) Az ügyfél letéti igazolásokat vásárol, és azokat a kölcsön biztosítékaként használja.
- i.) Az ügyfél a kölcsönt készpénzletéttel biztosítja.
- j.) Az ügyfél off-shore pénzügyi intézményben elhelyezett készpénzbiztosítékot használ a kölcsön megszerzéséhez.
- k.) A kölcsönből származó pénzügyösszegeket váratlanul off-shore területre irányítják.

- l.) Az ügyfél váratlanul - a bank által nem érzékelt gazdasági előzmény nélkül a hitelt, annak nagy részét visszafizeti.
- m.) Olyan személy fizeti vissza a hitelt, akivel az ügyfélnek nem volt (nincs) pénzügyi kapcsolata.

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.
- c.) Olyan ügyfél, aki külkereskedelmi tevékenysége során az illető országokban szokásos fizetési módoktól rendszeresen eltér.
- d.) Gyanús az ügyfél, aki jelentős nagyságú pénzforgalmat bonyolít olyan országokkal, amelyek kapcsolatban állnak a kábítószer-termeléssel vagy kereskedelemmel, különösen, ha az ügyfél üzleti profilja az illető országok gazdasági, kereskedelmi struktúrájától eltér.
- e.) Off-shore bankot, vagy „shell” (fiktív) bankot érintő ügyletek, amely bankok neve nagyon hasonló lehet egy nagy legális pénzintézet nevéhez.
- f.) Gyakori, vagy nagy összegű fizetési megbízások, amelyekben a jogosult, vagy a kötelezett off-shore intézmény, és ezek nem egyeztethetők össze az ügyfél ismert vállalkozásával.
- g.) 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.
- h.) Rendszeresen ismétlődő átutalások természetes személy bankszámlájáról (számlákról) adóparadicsomnak minősülő országokba.
- i.) 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.) Ügyfél, aki nem hajlandó információkat nyújtani, amikor számlát nyit, vagy meghatározott küszöb fölött készpénz-helyettesítő eszközöket vásárol.
- 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.) A lehetséges kölcsönfelvevő vonakodik attól, vagy megtagadja azt, hogy meghatározza a kölcsön célját vagy a visszafizetés forrását, vagy kérdéses célt és/vagy forrást jelöl meg.

- e.) Ügyfél, aki nagyon is minimálisnak, esetleg hamisnak látszó információkat nyújt, vagy olyanokat, amelyeket a bank nem egykönnyen tud ellenőrizni, különösen személyazonosságára vonatkozólag.
- f.) A lehetséges ügyfél vonakodik vagy megtagadja referenciák szolgáltatását, vagy a referenciákat nem lehet ellenőrizni, illetve nem lehet velük kapcsolatba lépni.
- g.) Olyan személy, aki nem tünteti fel múltbeli vagy jelenlegi munkaviszonyát a kölcsönkérelmen.

8.) Szokatlan jellemzők vagy tevékenységek

- a.) A bank, vagy a fiók helyétől távoli címen lévő ügyfél részére vezetett számla, főleg, ha közelebbi fiók is elérhető lenne, és nincs logikus magyarázat a távolabbi fiók választására.
- b.) Olyan számla vagy ügyfél, akinél/amelynél gyakran vannak nagy összegű pénzletétek olyan pénzszalagba csomagolva, amelyeket más bankok bélyegeztek le.
- c.) A számlavezető ügyfél szinte soha nem jön be a pénzintézetbe, hanem számos futárja van, aki beteszi a pénzt a számlára.
- d.) Meg nem magyarázott lényeges eltérés a hagyományos banki tevékenység módszereitől.
- e.) Ügyfél kockázatvállalása szokásaitól eltérő módon hirtelen megnő.

9.) A jelentéstételi vagy nyilvántartási követelmények megkerülésére irányuló kísérletek

- a.) Az ügyfél megkísérli, hogy pénzügyi ügyletbe bocsátkozzék egy bizonyos küszöböt meghaladóan, de amikor tájékoztatják a nyilvántartási vagy jelentéstételi követelményekről, visszaveszi a pénz egy részét, hogy az ügyletet éppen hogy a meghatározott küszöb alatt tartsa.
- b.) A személy készpénzt visz a pénzügyi intézetbe, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.
- c.) Az ügyfél sok betétet helyez el az azonosítási értékhatár alatt egyetlen számlára rövid időközönként, vagy a nagy betéteket felosztja több számla között, a kötelező jelentés benyújtásának elkerülése érdekében.
- d.) Olyan ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítania kell.
- e.) Ügyfél, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy bankalkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

10.)Pénzmosás életbiztosítás használatával

- a.) Akár magánszemély, akár jogi személy esetében rendkívüli befizetések / kifizetések hirtelen, jelentős megnövekedése.
- b.) Ügyfél profiljába nem illő, jelentős összegű pénzbefizetés befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén.
- c.) Rendszeres ügyletkötés közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- d.) Ügyfél profiljába nem illő befizetések, kivonások.
- e.) Szolgáltatás igénybe vétele általános szokásostól eltérő formában.

- f.) Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljes körű információkat nyújtson vállalkozásának üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről.
- g.) Ügyfél, aki nem hajlandó információkat nyújtani, amikor szerződést köt.
- h.) Olyan ügyfél, aki referenciák, helyi cím vagy személyazonosítás nélkül (útlevél, gépjárművezetői jogosítvány vagy társadalombiztosítási kártya) kíván szerződést kötni, vagy aki megtagadja bármely egyéb információ szolgáltatását, amelyet a biztosító a szerződéskötéshez igényel.
- i.) Ügyfél, aki nagyon is minimálisnak, esetleg hamisnak látszó információkat nyújt, vagy olyanokat, amelyeket a biztosító nem egykönnyen tud ellenőrizni, különösen személyazonosságára vonatkozólag.
- j.) Meg nem magyarázott lényeges eltérés a hagyományos biztosítási tevékenység módszereitől.
- k.) Az ügyfél megkísérli, hogy ügyletbe bocsátkozzék, szerződést kössön egy bizonyos küszöböt meghaladóan, de amikor tájékoztatják a nyilvántartási vagy jelentéstételi követelményekről, eláll a szerződéskötéstől, hogy az ügyletet éppen hogy a meghatározott küszöb alatt tartsa.
- l.) Az ügyfél pénzt kíván befizetni, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.
- m.) Az ügyfél sok szerződést köt az azonosítási értékhatár alatt.
- n.) Olyan ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell.
- o.) Ügyfél, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy alkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

11.)Pénzmosás pénzváltás használatával

- a.) Szokatlanul nagy összeg birtoklása, ha az nem egyeztethető össze az ügyfél megjelenésével, viselkedésével.
- b.) Rendszeres, nagy összegű pénzváltás.
- c.) Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben nagy összegű váltást hajtanak végre.
- d.) Egymást követő tranzakciók közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- e.) Ritkán használt valutanevek nagy összegű, vagy rendszeres váltása.
- f.) Ügyfél, aki vonakodik azonoságát igazolni.
- g.) Az ügyfél megkísérli, hogy váltást kezdeményezzen az értékhatár felett, de amikor tájékoztatják az átvilágítási kötelezettségről, visszaveszi a pénz egy részét, hogy az ügyletet éppen hogy a meghatározott küszöb alatt tartsa.
- h.) Kis címletű valuta váltása nagyobb címletre, vagy eladása, esetleg más valutanev egyidejű vásárlása.

12.)Pénzmosás zálogtevékenységen keresztül

- a.) Ügyfelek, akik záloghiteleiket hirtelen visszafizetik.
- b.) Ügyfelek, akik rendszeresen nagymennyiségű zálogtárgyat helyeznek zálogba, amelyek összességében kisebb értéket képviselnek, de együttesen nagyobb értékűek és jellemzően nem váltják ki azokat.

- c.) Ügyfelek, akik megjelenése azt indokolja, hogy a zálogba adott tárgy nem az ő tulajdonukat képezi.
- d.) Az ügyfél nagyon ideges és viselkedése alapján gyanú merülhet fel arra, hogy pénzmosás gyanús ügyletbe keveredett.
- e.) Az ügyfél ruházata, vagy viselkedése nem illeszkedik a zálogba adott tárgy minőségéhez.
- f.) Az ügyfél az azonosítás hallatán inkább eláll az ügylettől.
- g.) Az ügyfél kölcsönre vonatkozólag kinyilvánított céljának nincs gazdasági értelme, vagy megtagadja a kölcsön céljának feltárását.
- h.) Az ügyfél letéti igazolásokat vásárol, és azokat a kölcsön biztosítékául használja.
- i.) Az ügyfél a 4. sz. mellékletben felsorolt államban tartja székhelyét, vagy a felsorolt országok egyikében lakik.
- j.) Más személy próbálja kiváltani a jelentős értékű zálogtárgyat, amire nincs elfogadható magyarázat.

13.) Terrorizmus finanszírozásának gyanújára okot adó tranzakciók

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.

- a) Gyanút kelthet például, ha külföldi állampolgárságú ügyfél számlanyitáskor nem csak egy vagy kettő, hanem több bankkártyát is igényel. A megnyitást követően hosszú idő – ez lehet akár több hónap is – telik el, míg a számlára átutalás vagy pénztári befizetés érkezik, melyet rövid időn belül a kártyák felhasználásával ATM-eken keresztül készpénzben felvesznek. Ezt követően a számlán ismét hosszabb ideig nem történik mozgás, majd a folyamat megismétlődik.
- b) Gyanúra adhat okot az is, ha több személy az életbiztosítási kötvényét felmondva, annak összegét ugyanannak a személynek kéri kifizetni.

Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata (8.§) (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.) a jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet saját nevében jár el.**
- 4.) a jogi személy, ill. jogi személyiség nélküli szervezet az alábbi személy nevében jár el.**

1		1	
2		2	
3		3	
4	5	4	5
7		7	
8		8	
9		9	
10		10	
11		11	
1		1	
2		2	
3		3	
4	5	4	5
7		7	
8		8	
9		9	
10		10	
11		11	

* A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

** Jogi személy esetén a nyilatkozatot cégszerűen kell aláírni, a nyilatkozó a jogi személy.

A 12. oldalon szereplő táblázat mezőit az alábbiak szerint töltsse ki:

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:

Dőlt betűvel szerepelnek a Pmt. 8. § (3) bekezdés szerinti adatok

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

Dátum:.....

.....
alíírás

Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozás gyanújára utaló körülményről

1. A bejelentő biztosító neve, címe, közvetlen telefonszáma:

.....
.....
.....

1.1. A tranzakciót észlelő fiók (egység) megnevezése, címe (Ha nem azonos „1”-gyel):

.....
.....

1.2. A tranzakcióban érintett további fiókok, egységek megnevezése, címe és telefonszáma:

.....
.....
.....

1.3. A szolgáltatói észlelés dátuma és időpontja:

.....

1.4. A szolgáltatói bejelentés dátuma és időpontja:

.....

1.5. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai
(ha volt):

.....
.....

1.6. A kijelölt személy neve, (munkahelyi) címe, telefonszáma:

.....
.....
.....

2. **A szolgáltatónál a tranzakciót folytató ügyfél azonosító adatai** (a Pmt. 7. § (2) bekezdés a) és b) pontjában, illetve, ha rendelkezésre áll, akkor a (3) bekezdésében foglalt adatok).

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 szervezetek adatai:

.....
.....
.....

Itt kell feltüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére a tranzakciót lefolytatják.

3. **A tranzakció leírása:**

3.1. A tranzakcióban résztvevő biztosítások (ügyfél és kedvezményezett) típusa(i) és adata(i)

.....
.....
.....

3.2. A tranzakcióban szereplő biztosítási összeg (ek) és azok teljes értéke, ha több összeg:

.....
.....
.....

3.3. A tranzakció(k) leírása (biztosítás kérése, befizetés, stb.):

.....
.....
.....

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

.....
.....
.....

4. **Más, a fentiekben nem ismertetett, pénzmosásra utaló körülmények:**

.....
.....
.....

5. **A szolgáltató által tett intézkedések:**

.....
.....
.....

Ha szükséges, célszerű az érintett ügyfelek teljes biztosítási történetét (az eddig kötött biztosítások adatai és a kifizetett összegek), kötvények másolatát, ajánlatok másolatát, egyéb részletes leírásokat, megjegyzéseket, feljegyzéseket mellékelni, ha rendelkezik vele a szolgáltató.

Dátum:.....

.....

aláírás

Bejelentés vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedés alapján

1. A bejelentésre kötelezett érintett szolgáltató szervezet, egység neve:

.....

1.1. Címe, telefonszáma:.....

.....

1.2. A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja:.....

1.3. A bejelentés időpontja:.....

1.4. A kijelölt személy neve, címe:

.....

1.5. Beosztása, telefonszáma:

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:

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:	

Dátum:

--

aláírás

Kijelölt személyek

Az DAMArisk Biztosítási Alkusz Kft.-nél a pénzügyi információs egységet működtető hatóságnak történő bejelentésre kijelölt személy, illetve annak helyettese:

Neve:	Szekeres Ferenc
Beosztása:	ügyvezető
Telefonszáma:	+36 70 331 4244
E-mail címe:	szekeres.ferenc@damarisk.hu

A szabályzat aktualizálásáért felelős személy:

Neve:	Szekeres Ferenc
Beosztása:	ügyvezető
Telefonszáma:	+36 70 331 4244

„DAMArisk” Biztosítási Alkusz Kft.