

# Pénzmosásellenes Irányelv

---

GGL\_Corporate Legal\_20220415\_5

Hatálybalépés: 2022. 04.15.

Előzmény irányelv: GGL\_Corporate Legal\_20220415\_5

Érvényes:

Csoport	X
Részkoncern Magyarország	
PHOENIX	

Jóváhagyva: 2022. 04. 07.

# Pénzmosásellenes Irányelv

---

GGL\_Corporate Legal\_20220415\_5



**Változatok követése:**

Változat száma	Cím	Szerző/Tulajdonos	Jóváhagyta, mikor	Hatálybalépés dátuma
1.0	Pénzmosás elleni irányelv	Group Compliance	Vezetőség 2019.04.05.	2019.04.15.
2.0	<b>Pénzmosás elleni irányelv</b>	<b>Group Compliance</b>	<b>Vezetőség</b> <b>2022.04.07.</b>	<b>2022.04.15.</b>

A változatok kialakításával valamint a tartalmi változások pontos részleteivel kapcsolatos kérdésekkel kérjük forduljon a Group Compliance részleghez.

A jelenleg érvényes változat félkövérrel van szedve. A mindenkor érvényes compliance irányelvet és a vele kapcsolatos SOP-t az intraneten lehet megvitatni (COIN, helyi intranet).

## Tartalomjegyzék

I.	Általános információk.....	5
II.	Rendelkezések .....	5
1.	A készpénztranzakciók korlátozása .....	5
1.1	A fizetések átszervezése (strukturálás) .....	6
1.2	Jogsértés .....	6
2.	Biztosítás.....	7
3.	Kapcsolattartás .....	7

## Szójegyzék

Helyi Compliance vezető (LCM)	A CMS betartásáért – a csoport szintű compliance szervezet specifikációinak betartásával – saját cégénél vagy cégeinél felelős személy, aki a szabályok betartásával kapcsolatos kérdésekben minden ügyben a helyi kapcsolattartó személyként áll rendelkezésre. A PHOENIX csoporton belül minden szervezeti egységnek van egy felelős compliance vezetője (Bővebben lásd a compliance elvek című dokumentumban)
Munkavállaló	A PHOENIX csoporttal közvetlen foglalkoztatási szerződést kötött személy, aki közvetlenül a PHOENIX csoport számára hajt végre feladatokat vagy végez munkát
SOP	Szabványműveleti eljárás. Ez az irányelv számos utalást tartalmaz más SOP-okra, amelyeket a PHOENIX Csoport minden munkavállalójának be kell tartania. Minden compliance irányelv és SOP megtekinthető a COIN-on keresztül.
PHOENIX Csoport (vagy egyszerűen „PHOENIX”)	Minden olyan társaság, amelyben a PHOENIX Pharma SE vagy valamelyik leányvállalat többségi részesedéssel rendelkezik, illetve az érdekeltségi központ vagy valamelyik leányvállalata által közvetlenül vagy közvetve ellenőrzött társaságok.

## I. Általános információk

Ez az irányelv és az irányelvben megemlített valamennyi anyag a PHOENIX Csoport által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozása érdekében tett erőfeszítéseket szabályozza.

A PHOENIX Csoport – ahogy elvileg minden más társaság is – folyamatosan szembesül azzal a kockázattal, hogy a Csoport valamelyik társaságát pénzmosással kapcsolatos tranzakciókhoz kiszemelik a bűnözők.

A cél a PHOENIX védelme, nehogy pénzmosással és/vagy a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos bűncselekményekbe keveredjen.

A Compliance Elvek rendelkezései korlátozás nélkül alkalmazandók erre az irányelvre. Be kell tartani, és a gyakorlatban teljes egészében alkalmazni kell őket. Ha a pénzmosással vagy az irányelvben érintett egyéb témával kapcsolatban bármilyen kérdése van, forduljon az LCM-hez vagy a Társaság Compliance szervezetéhez.

[Lásd  
Compliance Elvek](#)

Ez az irányelv az Európai Unió 4. és 5. Pénzmosásellenes Irányelvére épül.

Minden uniós tagállam maga felelős azért, hogy a nemzeti jogba átültesse az Európai Unió pénzmosásellenes irányelveit. A PHOENIX Csoport néhány tagvállalata ezért a nemzeti jog követelményei alapján a pénzmosás megelőzésére vonatkozó további irányelveket és irányítási rendszereket vezetett be. Az ezekben az irányelvekben megállapított rendelkezéseket minden országban egyedileg kell alkalmazni a jelen irányelven túl, amely a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére vonatkozó minimum-előírást jelenti. A COIN Compliance részét lehet segítségül hívni annak megállapításához, hogy egy adott országra vonatkozóan létezik-e valamilyen irányelv, egy másik lehetőségként pedig az LCM tud további tájékoztatást adni.

[Lásd  
országspeci  
fikus  
irányelvek](#)

Ezen irányelv rendelkezései a PHOENIX Csoport minden tagvállalatára kötelező érvényűek függetlenül attól, hogy egy adott országnak az Európai Unióban van a székhelye vagy sem.

## II. Rendelkezések

### 1. A készpénztranzakciók korlátozása

A PHOENIX Csoport kizárólag jogszerű forrásokból törvényesen szerzett pénzek felhasználásával folytatja üzleti tevékenységét, a pénzmosás tilos.

Természetükből adódóan a készpénztranzakciónál nagyobb az esetleges pénzmosás és/vagy a terrorizmus finanszírozásának kockázata, ezért a következő rendelkezések érvényesek:

Tilos, ezért a Munkavállalók vagy a PHOENIX Csoport tagvállalatai nem fogadhatnak el, és nem is teljesíthetnek 10 000 euró (vagy más pénznemben ennek megfelelő) vagy ennél nagyobb értékű készpénzfizetéseket.

[Elvek és  
szabályok](#)

Ilyen esetben az értékhatár mindig a tervezett tranzakció egészére vonatkozik. Ennek megfelelően tilos a fizetéseket felosztani vagy kisebb összegekre átszervezni (úgynevezett „strukturálás”, lásd az irányelv 1.1 bekezdését).

### Fogalmak

Készpénztranzakció minden tranzakció, amelyet készpénz elfogadásával vagy átadásával teljesítenek.

A meghatározás szerint pénzmosás az olyan pénzügyi vagy üzleti tranzakció, amellyel a törvénytelenül megszerzett pénzt törvényes forgalomba hozzák azzal a céllal, hogy eltitkolják a pénz eredetét.

### Lásd Szankciók betartásának irányelve

A pénzmosásban mindig szerepel valamilyen alpbűncselekményként ismert dolog. Ilyen alpbűncselekmény egyebek mellett például a hamisítás, a csalás, a korrupció és a szervezett bűnözés, de az adócsalás és az adózással kapcsolatos egyéb bűncselekmények különösen súlyos esetei is. A pénzmosás alpbűncselekményeit a helyi jogszabályok határozzák meg.

A „terrorizmus finanszírozása” a pénzügyi eszközök vagy egyéb eszközök terrorista cselekmények céljára történő biztosítását és gyűjtését jelenti.

## 1.1 A fizetések átszervezése (strukturálás)

### Elvek és szabályok

Tilos a készpénzfizetések (szándékos) átszervezése (felosztása) (aktív vagy passzív módon) akár azzal a szándékkal, hogy túllépjék a megállapított korlátozásokat (lásd 1. bekezdés), vagy azért, hogy ez legyen annak eredménye.

Az irányelv 1. bekezdésében a készpénztranzakciókra meghatározott értékhatár a tranzakció összmenységére vonatkozik.

Gondot kell fordítani arra, hogy a teljes összeget akár szándékosan, akár akaratlanul felosztva semmiképp ne lépjen túl a tranzakció végösszegét.

### Fogalmak

A strukturálás több kisebb összeg fizetésére, átutalására stb. vonatkozik („átszervezés”) azzal a szándékkal, hogy eltitkolják a fizetés tényleges összegét. Azért szokták ezt csinálni, hogy a sok kis tranzakció miatt ne legyen észrevehető a tényleges, magas összeg.

Az aktív strukturálás a készpénztranzakció PHOENIX részéről történő (szándékos) átszervezésére, a passzív strukturálás pedig egy harmadik fél részéről történő (szándékos) átszervezésére vonatkozik.

A strukturálás törvénytelen, és a pénzmosással kapcsolatos rendelkezések értelmében fennálló vizsgálati kötelezettségek kijátszásához használják.

## 1.2 Jogsértés

### Elvek és szabályok

Azonnal jelenteni kell az LCM-nek és a Társaság Compliance szervezetének, ha valamely társaság az irányelv 1. bekezdését vagy 1.1 pontját bármilyen okból megsérti, vagy azt tervezi.

## 2. Biztosítás

### Elvek és szabályok

A PHOENIX Csoport mint egész, illetve minden egyes társaság külön-külön ügyel arra, hogy 10 000 euró (vagy más pénznemben ennek megfelelő) vagy ennél nagyobb értékű készpénztranzakciót ne fogadjon el, vagy ne teljesítsen.

Ezt évente írásban meg kell erősíteni (lásd források).

E rendelkezés betartásának biztosítása érdekében az LCM egy meghatározott rend szerint felügyeli a megfelelőséget (lásd források).

Az LCM évente egyszer megküldi a lezárt pénzügyi évre vonatkozó igazolást a Társaság Compliance szervezetének.

További intézkedésként a PHOENIX Csoport rendszeres kockázatelemzést végez annak érdekében, hogy rendszeresen ellenőrizze és újra értékelje a pénzmosás potenciális eseteivel kapcsolatos kockázatokat.

### Források

- A 10 000 euró összegű vagy ezen felüli készpénzfizetések visszautasítására vonatkozó igazolás mintája

### Lásd Compliance Elvek

## 3. Kapcsolattartás

A kötelességzegés bejelentésének számos módja van (Lásd Compliance Elvek).

Ha ezzel vagy egyéb irányelvvel kapcsolatban bármilyen kérdése van, forduljon az LCM-hez vagy a Társaság Compliance szervezetéhez.

A Társaság Compliance szervezete a következő csatornákon keresztül érhető el:

E-mailben: [compliance@phoenixgroup.eu](mailto:compliance@phoenixgroup.eu)

Telefonon: +49 621 8505 – 8519

(Névtelenül) az esetbejelentő rendszeren keresztül: <https://phoenixgroup.integrityplatform.org/>

Levélben:

PHOENIX Pharma SE  
Társasági Compliance  
Szervezet  
Pfungstweidstraße 10–12  
68199 Mannheim  
Németország