

TÁJÉKOZTATÓ

a tényleges tulajdonosok megállapítására vonatkozó szabályok változásáról, az Ügyfél tényleges tulajdonosi tulajdonosi adatok változásával kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségről

Figyelemmel a 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 9. § (1b) és (2) bekezdésére, Bankunk valamennyi jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelének figyelmét felhívja arra, hogy amennyiben a tényleges tulajdonosai személyében változások következtek be, akkor a Pmt. 13. § (3) bekezdése alapján ezen változásról értesítse Bankunkat és szíveskedjen kitölteni egy új „Tényleges tulajdonosi nyilatkozatot” vagy egyéb módon szolgáltatson adatot a tényleges tulajdonosokra és a megváltozott adatokra vonatkozóan!

Külön felhívjuk a figyelmet arra, hogy a Pmt. új speciális rendelkezéseket tartalmaz a zártkörű befektetési alapok, vagy ilyen tulajdonosi körrel rendelkező szervezetek tényleges tulajdonosai megállapításával kapcsolatban, ami szintén adatváltozást eredményez az ügyfél tényleges tulajdonosai vonatkozásában.

Az MBH Csoport folyamatosan arra törekszik, hogy valamennyi ügyfele számára kimagasló szakmai színvonalon nyújtsa szolgáltatásait a legmagasabb szintű ügyfélélmény megvalósításával, oly módon, hogy e cél elérése során a jogszabályoknak történő legteljesebb körű megfelelést tartja szem előtt. Utóbbi célok megvalósítása érdekében Bankunk támaszkodik az Ügyfelei által jogszabályi kötelezettségeik teljesítése során rendelkezésre bocsátott adatokra. A kölcsönös együttműködés érdekében Bankunk elkötelezett amellett, hogy tájékoztassa Ügyfeleit különböző jogszabályi kötelezettségeiről és azok tartalmáról.

A Pmt.-ben és a Pmt. rendelkezéseit részletező 14/2025 (VI. 16.) MNB rendeletben (MNB rendelet) 2025. január 1. és 2025. július 1. napjaival jelentős tartalmi változások következtek be, amelyek közvetlenül kihatnak Ügyfeleink kötelezettségeire is.

A jogszabályi rendelkezések változása miatt a Bank rendszereiben rendelkezésre álló adatok nem minden Ügyfél vonatkozásában naprakészek, mivel a jogszabályváltozás hatására a tényleges tulajdonosi struktúra meghatározása során új szabályokat is figyelembe kell venni.

A tényleges tulajdonosi adatok naprakészen tartásához Bankunk az Ügyfelek – jogszabályi előírásokon alapuló - szíves közreműködését kéri.

Az MBH Csoport munkatársai az érintett Ügyfelek rendelkezésére állnak és segítséget nyújtanak a „Tényleges tulajdonosi nyilatkozat” helyes kitöltése vagy a szükséges egyéb dokumentumok, adatszolgáltatások benyújtása során.

E változásokat és azok lényegét az alábbiak szerint ismertetjük:

A ügyfelek és a Bank kötelezettségei a Pmt. szerint

A Pmt. 9. § (1)-(1a) bekezdései értelmében valamennyi magyarországi hitelintézet (szolgáltató) – az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során – köteles „a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél **tényleges tulajdonosát** azonosítani és további, az MNB rendeletben **meghatározott intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhesen.** A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek vonatkozásában a szolgáltató **köteles feltárni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is.**”

A Pmt. 9.§ (4) bekezdése további kötelezettséggént írja elő azt, hogy a szolgáltató köteles „a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzésére a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.”

A Pmt. nem csupán a szolgáltatókra, hanem a szolgáltatók ügyfelei tekintetében is kötelezettségeket fogalmaz meg, amely túlmutat a tényleges tulajdonosi struktúra szolgáltató általi megismerésének támogatásán. A Pmt. a 9.§ (1b)-(1c) bekezdéseiben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél képviselőjétől elvárja, szolgáltasson adatot a tényleges tulajdonosai tekintetében, míg a jogi személy és jogi személyiséggel rendelkező ügyfelektől azt, hogy pontos, naprakész saját nyilvántartást vezessenek a tényleges tulajdonosaikra vonatkozóan. A Pmt. azt a kötelezettséget is előírja, hogy adatváltozás esetén az Ügyfél köteles a szolgáltatót az adatváltozásról tájékoztatni a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül.

A tényleges tulajdonosoknak tájékoztatási kötelezettsége van az adataikban bekövetkezett változások kapcsán a saját szervezetük felé.

Egyéb kötelezettségek a tényleges tulajdonosokról beszerzett adatokat illetően:

Bankunk tényleges tulajdonosról rendelkezésre álló adatok alapján teljesíti a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad.) 7. §-ában meghatározott kötelezettségeit is a nyilvántartó szerv felé.

E törvény 1. §-a értelmében Bankunk Ügyfelei adatszolgáltatóknak minősülnek. Az Afad 5-6. §-ai tartalmazzák az adatszolgáltatók kötelezettségeit, amelyek szerint:

- Az adatszolgáltató nyilvántartja a tényleges tulajdonosaira vonatkozó, a 4. § (1) bekezdés g) pontja szerinti adatokat, és gondoskodik az adatok naprakészen tartásáról;
- Az adatszolgáltató gondoskodik arról, hogy tényleges tulajdonosa a 4. § (1) bekezdés g) pontja szerinti adatok változása esetén tizenöt napon belül tájékoztassa az adatszolgáltatót a megváltozott adatokról.

Jogszábváltozások, melyek a felhívásunk alapjául szolgálnak:

A Pmt. 2025. január 1-jén hatályba lépett módosítsa a tényleges tulajdonosok megállapítására vonatkozó felsorolást egy további g) ponttal egészítette ki az alábbiak szerint:

„g) zártkörű befektetési alap esetében [tényleges tulajdonos]

ga) az a természetes személy, aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alapon kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja,

gb) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alapon kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja, e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

gc) az a természetes személy, aki az általa egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen birtokolt befektetési jegyek alapján jogosult a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzata meghatározott feltételeinek módosításának jóváhagyására vagy az alapkezelés átruházásának jóváhagyására; továbbá ilyen jogosultsággal egyedül rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet befektető esetén e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, valamint

gd) az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a zártkörű befektetési alap felett „

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) mint felügyeleti szerv a tulajdonosi és irányítási rendszer megismerésére vonatkozó kötelezettség kapcsán elvégzendő szolgáltatói intézkedések körét a 2025. július 1-jét követően lépcsőzetesen hatályba lépő alábbi rendelkezésekkel határozta meg:

A Rendelet 3. §-a szerint „a szolgáltató az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megértése céljából olyan észszerű intézkedéseket végez, amelyek elegendők ahhoz, hogy a szolgáltató meggyőződhessen arról, hogy átlátja és megérti az ügyfél vonatkozásában a tulajdonlás, az irányítás és az ellenőrzés különböző szintjeihez kapcsolódó kockázatot, és meg tudja határozni a tényleges tulajdonosok kilétét. „

A Rendelet 4. § (1) bekezdése alapján a szolgáltató a tényleges tulajdonos kilétének megállapítása érdekében „megvizsgálja, hogy vannak-e olyan személyek, akik a jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek minősülő ügyfél tekintetében egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorolnak.”

A Rendelet 7. §-a az alábbi intézkedések megtételét is előírja, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban:

a) a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzése és

b) az üzleti kapcsolat céljának és jellegének, valamint a tényleges tulajdonos valós gazdasági kapcsolódásának ellenőrzése érdekében visszakereshető módon dokumentált ügyfélismereti beszélgetés lefolytatása

ba) az ügyféllel,

bb) – amennyiben a tényleges tulajdonos ebben együttműködik – kockázatterékenységi alapon a tényleges tulajdonossal is.

Hátrányos jogkövetkezmények a jogszabályok szerinti

Az ügyfelek hiányos tényleges tulajdonosi adataihoz – mivel azzal az ügyfél-átvilágítás nem teljeskörű – a fenti törvények számos jogkövetkezményt fűznek:

A Rendelet 8. §-a értelmében, „ha a szolgáltató az ügyfél-átvilágítás keretében elvégzett intézkedések eredményeképpen nem tudja megismerni az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetét, és ekképpen a tényleges tulajdonos kilétét sem, az érintett ügyfélre vonatkozóan a Pmt. 13. § (8) bekezdésében foglaltak szerint jár el. „

A Pmt. 13. § (8) bekezdése előírja, hogy ha a szolgáltató nem tudja végrehajtani a számára előírt ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését, üzleti kapcsolat létesítését és ügylet teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Az Afad. alapján az adatszolgáltatók különböző minősítési körökbe sorolhatóak, így többek között megbízhatatlan státuszba is.

Az Afad. 13. § (1)-(2) bekezdései szerint „a nyilvántartó szerv 14. § (1) bekezdés szerinti közzététele alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatót a szolgáltató a

Pmt. 10. § (1) bekezdés b) pontja alapján magas kockázatúnak tekinti, és végrehajtja a Pmt. 16. §-a szerinti magas kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Az Afad. 13. § (2) bekezdése értelmében a nyilvántartó szerv (NAV) 14. § (1) bekezdés szerinti közzététele alapján a szolgáltató megtagadja a „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltató által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését. Ezen további jogkövetkezményként az Afad. 14. § (1) bekezdése úgy rendelkezik, hogy amennyiben az adatszolgáltató „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkezik, a nyilvántartó szerv az adatszolgáltató 4. § (1) bekezdés b) és d) pontjában meghatározott adatait és a „megbízhatatlan” minősítést honlapján közzéteszi.

Bankunk köteles e jogkövetkezményeket alkalmazni és figyelembe venni a felügyeleti intézkedések elkerülése érdekében.

A jelen tájékoztatóhoz tartozó jogszabályi rendelkezések hatályos szövege a lentiekben található.

Szíves együttműködését köszönjük!

Kelt: Budapest, 2025. szeptember 15.

MBH Bank Nyrt.

Tulajdonosi és irányítási rendszer megállapítása

2017. évi LIII. törvény (Pmt.)

Ki a tényleges tulajdonos

„3.§ 38. tényleges tulajdonos:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, 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,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták, vagy
 - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
 - dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
 - dd) a da)–dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviseletében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
 - ea) a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - eb) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
 - ee) adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője,
- g) zártkörű befektetési alap esetében
 - ga) az a természetes személy, aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alapon kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja,
 - gb) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alapon kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja, e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

gc) az a természetes személy, aki az általa egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen birtokolt befektetési jegyek alapján jogosult a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzata meghatározott feltételeinek módosításának jóváhagyására vagy az alapkezelés átruházásának jóváhagyására; továbbá ilyen jogosultsággal egyedül rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet befektető esetén e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, valamint gd) az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a zártkörű befektetési alap felett „

Tényleges tulajdonos kilétének megállapítása, az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének feltárása

„9. § (1) A 6. § (1) bekezdésében meghatározott esetben a szolgáltató köteles a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítani és további, a felügyeleti szervek által útmutatóban meghatározott intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhesen.

(1a) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek vonatkozásában a szolgáltató köteles feltárni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is.”

Az ügyfél képviselőjének kötelezettsége a tényleges tulajdonosi adatok megadása kapcsán

„9. § (1b) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője – az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles a szolgáltatónak a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat megadni:

- a) családi és utónevét,
- b) születési családi és utónevét,
- c) állampolgárságát,
- d) születési helyét, idejét,
- e) lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- f) a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.

(1c) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője az (1b) bekezdés szerinti adatszolgáltatásban köteles minden, a 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.”

Adatellenőrzési kötelezettség

„9. § (4) A szolgáltató köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzésére a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.”

A nyilatkozatás mellőzése

„9. § (5) Az ügyfél (1b) bekezdésben meghatározott nyilatkoztatása kockázaterősségi megközelítés alapján mellőzhető, ha a szolgáltató az (1b) és (2) bekezdésben meghatározott adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a tényleges tulajdonosi nyilvántartás és más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.”

Nyilvántartás vezetési kötelezettség

„9. § (7) A szolgáltató köteles nyilvántartást vezetni a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében az (1)–(6) bekezdés alapján megtett intézkedésekről.

(8) Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a 3. § 38. pont f) alpontja alapján a vezető tisztségviselő, a szolgáltató köteles a vezető tisztségviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. A szolgáltató köteles rögzíteni az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, valamint az arra vonatkozó információt is, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani. „

Az ügyfél és tényleges tulajdonosának kötelezettségei az adatok naprakészen tartása kapcsán

„9.§ (9) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél – a 7–10. § szerinti ügyfél-átvilágítással és a 12. § (3) bekezdésében foglalt kötelezettség teljesítésével összefüggésben – nyilvántartja a tényleges tulajdonosaira vonatkozó, az (1) és (2) bekezdés szerinti adatokat, és gondoskodik ezen adatok naprakészen tartásáról.

(10) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelet

a) az (1b) és (2) bekezdés szerinti adatokról az ügyfél felhívására, illetve

b) az (1b) és (2) bekezdés szerinti adatok változásáról

haladéktalanul tájékoztatja.”

Ügyfél adatváltozás bejelentési kötelezettsége

„12.§ (3) Üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a szolgáltatót az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.”

MNB részére felhatalmazás a részletszabályok megalkotására

„77.§ (3) Felhatalmazást kap a Magyar Nemzeti Bank elnöke, hogy rendeletben állapítsa meg az 1. § (1) bekezdés a)–e) és m) pontjában meghatározott szolgáltatók tekintetében

...

i) a tényleges tulajdonos kilétének, valamint az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megértése és megállapítása érdekében megleendő intézkedésekre, ...

vonatkozó részletszabályokat. „

14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről

I. A tényleges tulajdonos kilétének, valamint az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megértése és megállapítása érdekében megteendő intézkedések

„3. § A szolgáltató a Pmt. 8. § (4) bekezdésében és 9. § (1) és (1a) bekezdésében előírt kötelezettségek végrehajtása érdekében az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megértése céljából olyan észszerű intézkedéseket végez, amelyek elegendők ahhoz, hogy a szolgáltató meggyőződhessen arról, hogy átlátja és megérti az ügyfél vonatkozásában a tulajdonlás, az irányítás és az ellenőrzés különböző szintjeihez kapcsolódó kockázatot, és meg tudja határozni a tényleges tulajdonosok kilétét.

4. § (1) A tényleges tulajdonos meghatározása érdekében a szolgáltató a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelően – figyelembe véve a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által nyilvánosságra hozott információkat is – megvizsgálja, hogy vannak-e olyan személyek, akik a jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek minősülő ügyfél tekintetében egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorolnak. A szolgáltató ennek érdekében figyelembe veszi különösen:

a) az ügyfelet érintő, közvetlen tulajdonlás nélküli irányítást hozzátartozói viszony vagy szerződéses kapcsolatok révén,

b) az ügyfél tulajdonában lévő eszközök igénybe vételét, használatát vagy azokból való haszonszerzést, továbbá

c) az ügyfél üzleti gyakorlatait vagy működését befolyásoló stratégiai döntésekért való felelősséget.

(2) A szolgáltató a tényleges tulajdonos kilétének megállapítása érdekében alkalmazott módszert belső szabályzatában rögzíti.”

Csak a nyilatkozási elv alkalmazásának feltételei:

„4. § (3) A szolgáltató az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megállapítását akkor alapozhatja kizárólag az ügyfél nyilatkozatára, ha az ügyfél alacsony kockázatú, és a nyilatkozat valóságtartalmával összefüggésben az összes körülmény figyelembevételével a szolgáltatóban nem merül fel kétség. A szolgáltató minden más esetben kockázaterzékenységi megközelítés alapján a felmerült kockázati szinthez mérten arányos intézkedéseket alkalmaz az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének feltárása érdekében. „

Tényleges tulajdonosi nyilvántartás használata

„5. § A szolgáltató a jogi személy ügyfél vonatkozásában kockázaterzékenységi alapon ellenőrzi a létesítési joghatósága szerinti tényleges tulajdonosi nyilvántartást, amennyiben a nyilvántartásban szereplő adatok a szolgáltató számára hozzáférhetőek. A jogi személy ügyfél vonatkozásában a tényleges tulajdonosok nyilvántartásában szereplő adatok kockázaterzékenységi alapon történő értékelésén túl a szolgáltató további adatokat szerez be, ha az üzleti kapcsolathoz magasabb kockázat társul, vagy ha a szolgáltatónak kétségei vannak afelől, hogy a nyilvántartásban szereplő személy a tényleges tulajdonos. „

A vezet tisztségviselő mint tényleges tulajdonos rögzítése

6. § (1) A szolgáltató az ügyfél által megnevezett vezető tisztségviselőt kizárólag abban az esetben rögzítheti az ügyfél tényleges tulajdonosaként, ha minden, az adott helyzetben lehetséges intézkedést megtett azon

természetes személy azonosítása céljából, aki az ügyfél tekintetében a Pmt. 3. § 38. pont a) vagy b) alpontja szerinti tulajdoni hányaddal, szavazati joggal vagy meghatározó befolyással rendelkezik, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol felette.

(2) A szolgáltató az (1) bekezdésben foglalt esetben a nyilvántartásában visszakereshető módon rögzíti annak okát, hogy az ügyfél tényleges tulajdonosaként miért az ügyfél által megnevezett vezető tisztségviselőt rögzítette.

Tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatos kétség

7. § Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató az ügyfél által megnevezett tényleges tulajdonos vonatkozásában a következő intézkedéseket alkalmazza:

a) a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzése és

b) az üzleti kapcsolat céljának és jellegének, valamint a tényleges tulajdonos valós gazdasági kapcsolódásának ellenőrzése érdekében visszakereshető módon dokumentált és a Pmt. 56–58. §-ában foglaltaknak megfelelően megőrzendő ügyfélismereti beszélgetés lefolytatása

ba) az ügyféllel,

bb) – amennyiben a tényleges tulajdonos ebben együttműködik – kockázaterékenységi alapon a tényleges tulajdonossal is.

8. § Ha a szolgáltató az ügyfél-átvilágítás keretében elvégzett intézkedések eredményeképpen nem tudja megismerni az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetét, és ekképpen a tényleges tulajdonos kilétét sem, az érintett ügyfélre vonatkozóan a Pmt. 13. § (8) bekezdésében foglaltak szerint jár el.

9. § A szolgáltató az ügyfél vonatkozásában felmerült kockázatokat és az azokra tekintettel elvégzett intézkedések eredményét visszakereshető módon dokumentálja, és a Pmt. 56–58. §-ában foglaltaknak megfelelően megőrzi. Ennek érdekében a szolgáltató olyan nyilvántartást vezet, amelyből kétséget kizáróan megállapítható, hogy milyen forrásból származnak az ügyfélre vonatkozó adatok, és hogy a szolgáltató ezeket milyen módon ellenőrizte.

10. § A szolgáltató a Pmt. 65. § (1) bekezdése szerinti belső szabályzatában rögzíti a tényleges tulajdonos kilétének, valamint az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megértése és megállapítása érdekében megteendő intézkedések kapcsán vezetett nyilvántartásaihoz történő hozzáférés módját és jogalapját.

Fokozott ügyfél-átvilágítás, megerősített eljárás kötelező esetei

„12. § (1) A szolgáltató a Pmt.-ben meghatározottakon túl fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz legalább azokban az esetekben, ha ügyfele

...

d) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tulajdonosi és irányítási szerkezete a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik, vagy”

„19. § (1) A szolgáltató a Pmt.-ben meghatározottakon túl legalább a következő esetekben alkalmaz megerősített eljárást:

...

i) ha a szolgáltató ügyfele olyan zártkörű befektetési alap, melynek tulajdonosi és irányítási rendszere még nem került feltárássra, és a Pmt. 3. § 38. pont g) alpontja alapján a szolgáltató még nem állapította meg a zártkörű befektetési alap ügyfele tényleges tulajdonosát.”