

## SEGÉDLET

### jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek Tényleges Tulajdonosának megállapításához

A K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. az ügyfél-átvilágítás során köteles a jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselőjét **írásban** arra vonatkozóan **nyilatkoztatni**, hogy **ki(k) a tényleges tulajdonosa**.

**Tényleges tulajdonos fogalma** (A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény – továbbiakban: Pmt. – 3 § 38. pont):

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25 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 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 25 százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták, 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, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, vagy dd) a da)-dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében ea) a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, eb) a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá 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, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője,

Az ügyfél által tényleges tulajdonosként megjelölt személy **minden esetben magánszemély kell legyen!**

A Nyilatkozatnak a tényleges tulajdonosra vonatkozóan az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

- a) családi és utónév
- b) születési családi és utónév
- c) lakcím, ennek hiányában tartózkodási helye
- d) állampolgárság
- e) születési hely, idő

## f) tulajdonosi érdekelttség jellege, mértéke

A Nyilatkozatnak tartalmaznia kell azt is, hogy a megnevezett tényleges tulajdonos(ok) kiemelt közszereplőnek minősül(nek)-e? Amennyiben igen, milyen minőségben

A kiemelt közszereplőnek minősülnek az alábbi táblázatban megjelölt személyek.

	MEGNEVEZÉS
1	Az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár
2	az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló
3	a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője
4	a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja
5	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja
6	a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei
7	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja
8	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy
9	Az 1-9) pontokban említett személy <i>közeli hozzátartozója</i> , azaz a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője.
	Az 1-9) pontokban említett személlyel <i>közeli kapcsolatban álló személy</i> : Bármely természetes személy, aki a 1-9) pontokban említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll
	Az 1-9) pontokban említett személlyel <i>közeli kapcsolatban álló személy</i> : Bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a 1-9) pontokban említett személy javára hoztak létre

**Képviselők:**

Amennyiben a szervezet képviselőjére jogosult(ak)nak

- **önálló aláírási joga van**, akkor csak neki kell kitöltenie az alulírott részt, valamint aláírnia a nyilatkozatot,
- **együttes aláírási jog esetén**, a szervezet képviselőjére jogosult személyek közül két személynek **együttesen** kell kitöltenie az alulírott részt és aláírnia a nyilatkozatot.

A képviselő(k) által kitöltött és aláírt **a tényleges tulajdonos(oka)t a nyilatkozaton** az alábbiak alapján kell meghatározni:

1. Amennyiben a tényleges tulajdonos fogalmának a Pmt. 3. § 38. a)-e) pontjában meghatározottak alapján megállapítható(k) a szervezet tényleges tulajdonosa(i), akkor ezen magánszemély(ek) adatait kell feltüntetni.
2. Amennyiben a tényleges tulajdonos fogalmának 3 § 38. a)-b) pontjában meghatározottak alapján nem állapítható meg a szervezet tényleges tulajdonosa, akkor a Pmt. 3. § 38. f) pontja alapján a vezető tisztségviselő(k) minősülnek a szervezet tényleges tulajdonosának. Ebben az esetben a jogi személyiséggel nem rendelkező **szervezet valamennyi vezető tisztségviselőjét szükséges megjelölni.**

A tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét – a törvényi fogalom alapján – az alábbi táblázat szerint szükséges megállapítani

<b>Ügyfél típusa</b>	<b>MEGNEVEZÉS</b>
Gazdasági társaság, egyéni vállalkozó	meghatározó befolyással bír; tulajdonjoga vagy szavazati joga legalább 25%; vezető tisztségviselő
	meghatározó befolyás
	vezető tisztségviselő
Alapítvány, egyesület, párt, társadalmi szervezet, stb.	meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány legalább 25%-ra
	az alapítvány legalább 25%-ának kedvezményezettje
	akinek érdekében hozták létre/működtetik (kedvezményezett hiányában)
	tagja az alapítvány kezelő szervének (kuratórium)
	a szervezet képviselője

„Vezető tisztségviselő”, illetve „a szervezet képviselője” jelleg választása esetén a tulajdonosi érdekelttség mértéke nem releváns, itt automatikusan 100% kerül figyelembe vételre.

Segédlet a Tényleges Tulajdonos meghatározásához:

## I. ÖNKORMÁNYZAT

Az önkormányzat esetében tényleges tulajdonosként a vonatkozó jogszabály alapján a főpolgármestert/polgármestert, mint vezető tisztségviselőt kell feltüntetni.

### I.1. NEMZETISÉGI ÖNKORMÁNYZAT

A nemzetiségi önkormányzat esetében tényleges tulajdonosként a vonatkozó jogszabály alapján az elnököt, mint vezető tisztségviselőt kell feltüntetni.

### I.2. ÖNKORMÁNYZATI FENNTARTÁSÚ INTÉZMÉNYEK

A vonatkozó jogszabály alapján tényleges tulajdonosként a szervezet fenntartó önkormányzat által kinevezett intézmény vezetőjét, mint vezető tisztségviselőt kell feltüntetni.

### I.3. FŐPOLGÁRMESTERI/POLGÁRMESTERI HIVATAL

A főpolgármesteri/polgármesteri hivatal esetében tényleges tulajdonosként a vonatkozó jogszabály alapján a főjegyzőt/jegyzőt, mint vezető tisztségviselőt kell megjelölni.

### I.4. ÖNKORMÁNYZATI TÁRSULÁS

Az önkormányzati társulás esetében tényleges tulajdonosként a vonatkozó jogszabály alapján az elnököt, mint vezető tisztségviselőt kell feltüntetni.

### I.5. TÁRSULAT (pl.: Vízgazdálkodási társulat, Víziközmű társulat, Vízitársulat, Erdőbirtokossági társulat)

A társulat esetében tényleges tulajdonosként a vonatkozó jogszabály alapján az elnököt, testületi vezetés esetén az intéző bizottság elnökét, mint vezető tisztségviselőt kell feltüntetni.

## II. ALAPÍTVÁNY

Alapítványok esetében a tényleges tulajdonos az a természetes személy,

- aki az alapítvány vagyona legalább 25%-nak a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
- akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
- aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább 25%-a felett, vagy
- a fenti pontokban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviseletében eljár.

A c) esetben az alapító okirat alapján tényleges tulajdonosként a **kuratórium minden tagját** meg kell jelölni.

### **III. VALLÁSI KÖZÖSSÉGEK, EGYHÁZAK**

**Vallási közösség** az Országgyűlés által elismert egyház (bevett egyház) és a vallási tevékenységet végző szervezet. A vallási tevékenységet végző szervezet egyesületnek minősül, ezért rá az egyesületre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

**A bevett egyház jogi személy.** *A bevett egyháznak lehet belső szabálya szerinti jogi személyiséggel rendelkező egysége, szervezete vagy intézménye (belső egyházi jogi személy), ezek is jogi személynek minősülnek. A bevett egyháznak létesítő okirata és elfogadott belső szabálya van. A bevett egyházat, illetve a belső egyházi jogi személyt az egyházakkal való kapcsolattartás koordinációjáért felelős miniszter veszi nyilvántartásba, amely tartalmazza a képviselő nevét, lakóhelyét és a képviselő módját is.*

*A fentiekre tekintettel a tényleges tulajdonosi nyilatkozat kitöltésekor minden esetben a vezető tisztségviselő, vagyis a nyilvántartásba bejegyzett képviselő adatainak feltüntetése szükséges.*

### **IV. EGYESÜLET**

Tényleges tulajdonosként az egyesület vezető tisztségviselőit (elnök vagy elnökség tagjait) szerint kell megjelölni, amennyiben nincs olyan magánszemély, akinek tulajdoni hányada eléri vagy meghaladja a 25%-ot.

### **V. ÜGYVÉDI IRODA**

Tényleges tulajdonosként az irodavezető ügyvéde(ke)t kell megjelölni, mint vezető tisztségviselő, amennyiben nincs olyan magánszemély, akinek tulajdoni hányada eléri vagy meghaladja a 25%-ot.

### **VI. TÁRSASHÁZ**

Tényleges tulajdonosként a közös képviselőt kell megjelölni, mint vezető tisztségviselőt, amennyiben nincs olyan magánszemély, akinek tulajdoni hányada eléri vagy meghaladja a 25%-ot.

### **VII. AZ ÁLLAMI/ÖNKROMÁNYZATI TULAJDONBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁS**

tényleges tulajdonosként a vállalkozás vezető tisztségviselőjét/tisztségviselőit kell feltüntetni.

### **VIII. SZÖVETKEZET**

Tényleges tulajdonosként a szövetkezet 3 tagú igazgatóságának tagjait vagy ennek hiányában az igazgató elnökét, mint vezető tisztségviselőt kell megjelölni, amennyiben nincs olyan magánszemély, akinek tulajdoni hányada eléri vagy meghaladja a 25%-ot.