

TÁJÉKOZTATÁS TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILVÁNTARTÁSRÓL

Tisztelt Ügyfelünk!

2021. május 21-én hatályba lépett a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad tv.).

A törvény kimondott célja a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtése, a gazdasági és társadalmi élet szereplői tulajdoni viszonyainak átláthatóvá tételével, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni fellépés hatékonyságának elősegítése, a tényleges tulajdonosi adatok, illetve a bankszámlák és széfszolgáltatások központi nyilvántartásának létrehozatalával és működtetésével.

A nyilvántartás életre hívását a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) vonatkozó szabályozásán túlmenően egy, az EU-n belül markánsan megfogalmazott igény is indokolja. Az EU egyes tagállamainak területén **bejegyzett gazdasági társaságok és egyéb jogi személyek, szervezetek kötelesek a tényleges tulajdonosaikról megfelelő, pontos és naprakész adatokat beszerezni, továbbá nyilvántartani**, valamint ezen információkat **kötelesek a pénzügyi szolgáltatók, így a Merkantil Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) részére átadni az ügyfél-átvilágítás során.**

Kiről kell adatot szolgáltatnia a Banknak?

Minden, **a Banknál fizetési számlát vezető**, Magyarországon bejegyzett, illetve nyilvántartásba vett gazdálkodó szervezet, civil szervezet, vagyonkezelő tényleges tulajdonosairól, továbbá azon, részben állami tulajdonú szervezetek tényleges tulajdonosairól, amelyek legalább 25%, nem állami tulajdoni hányaddal rendelkeznek.

A hatályos szabályozás szerint tényleges tulajdonos (i) az a természetes személy, aki közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25%-ával rendelkezik a szervezetben, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a szervezet felett (ha az nem szabályozott piacon jegyzett társaság), vagy (ii) az a természetes személy, aki a szervezetben meghatározó befolyással rendelkezik, (iii) az (i) és (ii) pontban meghatározott természetes személy hiányában a szervezet vezető tisztségviselője.

Miről kell adatot szolgáltatnia a Banknak?

A tényleges tulajdonosi nyilvántartás a következő adatokat tartalmazza (mely adatok tekintetében azonban nem minősül közhiteles hatósági nyilvántartásnak):

- a jogi személy ügyfél azonosító adatain túlmenően tényleges tulajdonosának vagy tényleges tulajdonosainak
 - családi és utóneve;
 - születési családi és utóneve;
 - állampolgársága;
 - születési helye, ideje;
 - lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye;
 - érdekeltségének a Pmt. 3. § 38. pont a) és b), valamint d)-f) pontjai szerinti jellege és mértéke.

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal (a továbbiakban: NAV), mint nyilvántartó szerv által vezetett tényleges tulajdonosi nyilvántartás tartalmazza a tényleges tulajdonosi adat ún. TT indexét is. Ez utóbbin a tényleges tulajdonosi központi nyilvántartásban a jogi személy ügyfél tényleges tulajdonosi adatához rendelt, annak megbízhatósági szintjét jelző, 1-10 közötti értékű mutatószámot értjük.

Amennyiben a TT index értéke 8-10 pont között van, akkor a jogi személy ügyfél minősítése „megbízható”. Ha ez az érték 6-7 pont közé kerül, a jogi személy ügyfél minősítése „bizonytalan” lesz. Ezen állapot **180 napot meghaladó fennállása esetén a NAV e tényt közzéteszi a honlapján a jogi személy ügyfél pontos megjelölésével.** Végül, ha a TT index értéke 0-6 közé esik, úgy „megbízhatatlan” minősítést kap a jogi személy ügyfél, ezt a NAV ugyancsak közzéteszi, a szervezetet magas kockázatú ügyfélnek minősíti, végrehajtja a fokozott ügyfél-átvilágítást és a Pénzmosási törvény szerinti szolgáltatónak meg kell tagadnia a 4.500.000,- Ft-ot elérő ügyletek teljesítését.

Kit terhel a bejelentési kötelezettség a NAV felé?

A Bank, mint pénzügyi szolgáltató, illetve mint számlavezető köteles az ügyfél-átvilágítás keretében (vagy azt követően elvégzett adatmódosulás miatti frissítés során) beszerzett adatokat továbbítani a NAV részére. A Bank általi adatszolgáltatás első ízben 2021. júniusban megtörtént, ha a szervezet rendelkezett már a Banknál fizetési számlával. Ezt követően a Bank a rendelkezésére álló tényleges tulajdonosi adatokat, valamint azok rögzítésének dátumát havi rendszerességgel megküldi a NAV-nak, mely alapján rögzítésre kerül a NAV-nál a szervezethez rendelt egyedi nyilvántartás azonosító, valamint a megbízhatósági szintre vonatkozó TT index. **A szervezeteknek tehát nincsen lehetőségük arra, hogy az adatváltozásait saját maguk jelentsék be a NAV felé.**

Fontos, hogy a szervezetek kötelezettsége, illetve felelőssége abban áll, hogy a nyilvántartott adataik módosulását 5 (öt) munkanapon belül be kell jelenteniük a Merkantil Bank felé. Ezen adatváltozásra vonatkozó bejelentési kötelezettség a szervezetek tulajdonosai számára is egy jelzési kötelezettséget generál a szervezet ügyvezetése felé.

Van-e lehetőség a nyilvántartásba vett adatokkal kapcsolatban jogorvoslatra?

A törvény ezen vonatkozó szabályai 2022. július 1-jén lépnek életbe.

A kedvezőtlen megbízhatósági indexük miatt negatív jogkövetkezményekkel szembesült szervezetek, ha a Banknál tett intézkedéseik nem vezettek eredményre, panaszt nyújthatnak be a Pénzügyminisztériumhoz.

A panasz benyújtásának feltétele a jogi személy ügyfél Banknál végrehajtott adatszolgáltatásának vagy adatmegegyezésének eredménytelensége. A panaszt a miniszter az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény rendelkezései szerint hatósági eljárásban, annak beérkezésétől számított 30 napon belül bírálja el. Ha a panasz hiányos, a miniszter – a panasz beérkezésétől számított 15 napon belül – 15 napos határidő tűzésével hiánypótlásra szólítja fel a jogi személy ügyfelet.

Ki férhet hozzá a nyilvántartás adataihoz?

2021. szeptember 1-jétől maga a jogi személy ügyfél, valamint a tényleges tulajdonos a saját adataihoz ingyenesen hozzáférhet. Ez adatellenőrzés, adategyeztetés szempontjából célszerű.

2022. február 1-jétől a hatósági szereplők minden adathoz hozzáférnek majd, míg a Pénzmosás megelőzési törvény szerinti szolgáltatók az ügyfélátvilágítási és ügyféllenőrzési kötelezettségük teljesítése érdekében díjmentesen férhetnek hozzá az adatokhoz.

2022. július 1-jétől harmadik személyek díj ellenében a jogi személy ügyfél tényleges tulajdonosának/tulajdonosainak személyes adatait, illetve az érdekeltség jellegét és mértékét kérdezhetik le. Ezen adatok körét harmadik személyek díj ellenében a bizalmi vagyonkezelési jogviszony tényleges tulajdonosi adataira vonatkozóan is igényelhetik, ha az adat felhasználásának célját és az adat megismeréséhez fűződő vagy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemhez kapcsolódó jogos érdeküket okirattal igazolják. Az adatigénylés teljesítéséhez utóbbi esetben azonban előzetes engedély szükséges a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős minisztertől.

Nyilvántartások összekapcsolása

A tagállami tényleges tulajdonosi nyilvántartások összekapcsolásának biztosítására vonatkozó törvényi rendelkezések 2023. február 1. napján lépnek hatályba. Ezzel az adatigénylők más tagállamok nyilvántartásaiból is kérhetnek majd le adatot.

Kérjük, hogy minden, a végső tulajdonost érintő adatváltozást – akár külföldi, akár magyar adóilletőségű személyről legyen szó –, haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül szíveskedjenek jelezni a Merkantil Bank felé a jelen levelünkhöz csatolt nyomtatvány kitöltésével.

Esetleges kérdései esetén készséggel állunk rendelkezésére a szamlavezetes@mail.merkantil.hu e-mail elérhetőségen, illetve a (061)-2-68-68-68-as telefonszámon ("3"-as "Egyéb üzletágai" menüponton belül a "4"-es gomb megnyomásával).

Budapest, 2022. január 31.

Tisztelettel:

Merkantil Bank Zrt.