ÚTMUTATÓ
a tényleges tulajdonos megállapításához

A Bank a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) és végrehajtási rendeletében előírtak alapján köteles az ügyfél-átvilágítás során az ügyfelet, annak képviselőjét büntetőjogi felelősségének tudatában, írásban, arra vonatkozóan nyilatkoztatni, hogy ki(k) a tényleges tulajdonosa(i).

Az ügyfél-átvilágítás során a **természetes személy ügyfél** köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, abban az esetben, ha nem a saját, hanem más tényleges tulajdonos természetes személy nevében vagy érdekében jár el.

A **jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél** képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatában köteles minden, a tényleges tulajdonos fogalmának megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

A nyilatkozatban a **tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat** kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén:

a) családi és utónevét,
b) születési családi és utónevét,
c) állampolgárságát,
d) születési helyét, idejét,
e) lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa esetén:

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

Az ügyfél, vagy képviselője arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a **tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e**.

A **Bank ezen felül köteles ellenőrizni** a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot a részére az ügyfél-átvilágítás során bemutatott okiratok, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás (pl. cégnyilvántartás, ingatlan-nyilvántartás) vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. A Bank azokban az esetekben, ahol a jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek tulajdonosa(i) nem közvetlenül természetes személy(ek), tulajdonosi szerkezeti ábra (organigramm) felrajzolását, majd az ábra alátámasztására, a tényleges tulajdonos(ok) azonosítására szolgáló dokumentum(ok) bemutatását kéri ügyfeleitől. A Bank köteles feltárni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is.

A Bank 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 igénybevételét, használatát vagy azokból való haszonszerzést, továbbá
c) az ügyfél üzleti gyakorlatait vagy működését befolyásoló stratégiai döntésekért való felelősséget,
d) a Ptk. 3:230. § (2) bekezdés c)–d) pontja szerinti elsőbbségi jogok közül legalább egyet megtestesítő részvényfajtával történő rendelkezést,
e) a tagsági jogviszonyára tekintettel a szervezet vagyonából vagy eredményéből legalább huszonöt százalékot elérő mértékű kifizetésben részesülést, vagy
f) az elmúlt öt üzleti év bármelyikében összesen legalább ekkora mértékű kifizetést a tagsági jogviszonyra tekintettel.

A Bank 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 Bankban nem merül fel kétség. A Bank minden más esetben kockázatérzékenységi megközelítés alapján a felmerült kockázati szinthez mérten arányos intézkedéseket alkalmaz az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének feltárása érdekében.

Bonyolult (összetett) tulajdonosi struktúra esetében az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megértése céljából a Banknak olyan észszerű intézkedéseket kell végezni, amelyek elegendők ahhoz, hogy 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. Ezért ezekben az esetekben is tulajdonosi szerkezeti ábrát (organigrammot) kér a Bank az ügyfeleitől.

Ügyvédi letéti számlák esetében, külön meg kell határozni az azt vezető ügyvédi iroda/egyéni ügyvéd esetében a tényleges tulajdonos(oka)t és külön minden egyes ügyvédi letéti számla esetében.

A Bank minden **magas kockázati besorolás alá eső nem természetes személlyel történő üzleti kapcsolat létesítése előtt bekérdez** a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad. tv.) szerinti **nyilvántartásba** és **ellenőrzi a tényleges tulajdonosi adatokat**. Amennyiben a vezető tisztségviselő(k) által dokumentáltan megtett tényleges tulajdonos nyilatkozat és az Afad. tv. szerinti nyilvántartás adatai között **eltérés van, kötelező az eltérés okának tisztázása** a vezető tisztségviselő által benyújtott dokumentumok, nyilatkozata, a **tényleges tulajdonos adatai validálására benyújtott dokumentumok**, végső esetben a velük lefolytatott **személyes ügyfélismereti beszélgetés alapján**.

Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban (pl. nyilvánosan hozzáférhető források alapján), úgy a Bank az ügyfél által megnevezett tényleges tulajdonos vonatkozásában a következő intézkedéseket alkalmazhatja:

a) a Bank 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 beszélgetést folytat le
   a. az ügyféllel,
   b. – amennyiben a tényleges tulajdonos ebben együttműködik – kockázatérzékenységi alapon a tényleges tulajdonossal is.

Azon nem természetes személyek esetében, ahol a tényleges tulajdonos(ok)on kívül más tulajdonos(ok) is azonosítható(k) – aki(k) azonban nem minősülnek tényleges tulajdonos(ok)nak –, a Bank nyilvántartást vezet ezen **köztes tulajdonos(ok)**ról és a Pmt., valamint a Pvkit. által előírt szűréseket esetükben is elvégzi.

Köztes tulajdonos: Minden olyan természetes személy és jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki/amely az ügyfél tulajdonosi szerkezetében megtalálható és nem minősül tényleges tulajdonosnak.

Ha a Bank 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

- **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**.

1) A tényleges tulajdonos fogalma

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 huszonöt százalékával (25%) rendelkezik,
b) vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett – ideértve különösen, ha a Ptk. 3:230. § (2) bekezdés c)–d) pontja szerinti elsőbbségi jogok közül legalább egyet megtestesítő részvényfajtával rendelkezik, vagy a tagsági jogviszonyára tekintettel a szervezet vagyonából vagy eredményéből legalább huszonöt százalékot elérő mértékű kifizetésben részesülhet, vagy az elmúlt öt üzleti év bármelyikében összesen legalább ekkora mértékű kifizetés került a számára előírásra –, 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,
c) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik,
d) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett.
e) Ha nincs olyan közvetlen vagy közvetett tulajdonos természetes személy, akinek a szavazati joga vagy tulajdoni hányada eléri a 25%-ot, továbbá nincs tényleges irányítást, ellenőrzést
f) gyakorló vagy meghatározó befolyással rendelkező természetes személy sem, akkor ennek
g) hiányában a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője minősül tényleges tulajdonosnak.

Ha egy adott tényleges tulajdonos több tulajdonosi jelleggel is tényleges tulajdonosnak minősül, akkor **mindegyik tulajdonosi jelleggel fel kell tüntetni**.

A Bank az ügyfél által megnevezett **vezető tisztségviselőt kizárólag abban az esetben rögzítheti** az ügyfél tényleges tulajdonosaként, ha minden, az adott helyzetben lehetséges intézkedést előzetesen megtett és nem tudott megállapítani 25 %-ot elérő vagy meghaladó tulajdoni hányaddal, szavazati joggal vagy meghatározó befolyással rendelkező természetes személyt, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorolna a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett. Ebben az esetben a Bank a nyilvántartásában visszakereshető módon rögzíti annak okát, hogy az ügyfél tényleges tulajdonosaként, miért az ügyfél által megnevezett vezető tisztségviselőt rögzítette. Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa vezető tisztségviselő, akkor a Bank köteles az összes vezető tisztségviselőt megjelölni tényleges tulajdonosként, valamint azonosítani és személyazonosságuk igazoló ellenőrzését elvégezni.

2) A tényleges tulajdonosok megállapításának speciális esetei

ALAPÍTVÁNY esetében tényleges tulajdonosnak tekintendő az a természetes személy,

a) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták, vagy
b) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
c) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve
d) aki a képviseletében eljár.

A vonatkozó törvényi rendelkezés egyfajta sorrendet állít fel, így az alapítvány tényleges tulajdonosá(ai)nak megállapításához elsőként az első három alpontból kell kiindulni, majd végül az utolsó ponthoz eljutni az első három pontban meghatározott természetes személy(ek) meglétének hiányában.

Az első két pont szerinti tényleges tulajdonosok egymás melletti tulajdonlása nem állapítható meg, ugyanakkor kiemelendő, hogy az első vagy a második pont alkalmazása mellett egyidejűleg a harmadik pontban leírtak alapján is megállapítható(ak) az alapítvány tényleges tulajdonosa(i), így a tényleges tulajdonosi nyilatkozatban az adott természetes személy(ek) tényleges tulajdonosi minősége kétféle jogcím alapján is rögzítendő.

Alapítványok esetében az összes kedvezményezettet, így az elsődleges és másodlagos kedvezményezetteket is fel kell tüntetni tényleges tulajdonosként a tényleges tulajdonosi nyilatkozaton.

BIZALMI VAGYONKEZELÉSI SZERZŐDÉS esetén tényleges tulajdonosnak tekintendő:

a) azon természetes személy(ek), aki(k) a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén az általános szabályok szerint kell megállapítani a természetes személy tényleges tulajdonost;
b) azon természetes személy(ek), aki(k) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén az általános szabályok szerint kell megállapítani a természetes személy tényleges tulajdonost;
c) azon természetes személy(ek), aki(k) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén az általános szabályok szerint kell megállapítani a természetes személy tényleges tulajdonost;
d) azon természetes személy(ek), aki(k) a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol(nak), valamint
e) azon természetes személy(ek), aki(k) adott esetben a vagyonkezelést ellenőrzik; nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén az általános szabályok kell megállapítani a természetes személy tényleges tulajdonost.

Ha egy adott gazdasági társaságban a bizalmi vagyonkezelő 25% feletti részesedéssel rendelkezik (és a jogállását bizalmi vagyonkezelőként szerezte), akkor az adott gazdasági társaság tulajdonosi struktúrájának azon ága esetében, melyet a bizalmi vagyonkezelő testesít

meg, a Pmt. tényleges tulajdonos azonosítására vonatkozó szabályai közül a bizalmi vagyonkezelési szerződésekre vonatkozó speciális szabály alkalmazásával szükséges megállapítani a tényleges tulajdonosokat. Ezzel párhuzamosan azonban a Pmt. tényleges tulajdonos azonosítására vonatkozó általános szabályai szerint az adott gazdasági társaság vonatkozásában is meg kell állapítani a tényleges tulajdonosokat. A tényleges tulajdonosi nyilatkozatban ekként mindkét érintett jogcímen rögzíteni szükséges az adott természetes személy(eke)t tényleges tulajdonos(ok)ként.

Amennyiben a bizalmi vagyonkezelési szerződés nevesíti a pótkedvezményezetteket, akkor a kedvezményezettekhez hasonlóan őket is meg kell jelölni tényleges tulajdonosként.

ZÁRTKÖRŰ BEFEKTETÉSI ALAP (pl. magántőkealap, kockázati tőkealap) esetén tényleges tulajdonosnak tekintendő:

a) az a természetes személy, aki egyedül vagy közeli hozzátartozójával (a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti) együttesen a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja,
b) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja, e befektető tulajdoni hányad, szavazati jog vagy meghatározó befolyás szerinti tényleges tulajdonosa,
c) az a természetes személy, aki az általa egyedül vagy a közeli hozzátartozójával (Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti) 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 tulajdoni hányad, szavazati jog vagy meghatározó befolyás szerinti tényleges tulajdonosa, valamint
d) az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a zártkörű befektetési alap felett, így különösen:
    - az a természetes személy, aki a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzata alapján – akár közvetlenül, akár közvetve – jogosult a zártkörű befektetési alap befektetési politikájának, befektetési döntéseinek, eszközallokációjának vagy kockázatkezelési rendszerének meghatározó befolyásolására, függetlenül attól, hogy befektetési jeggyel rendelkezik-e; e rendelkezés alkalmazásában meghatározó befolyásnak minősül különösen az, ha a természetes személy az alapkezelő befektetési döntéshozatali folyamatában szavazati- vagy vétójoggal rendelkezik, vagy ha az alapkezelő – a befektetési alap kezelési szabályzata alapján – rendszeresen és ténylegesen e személy utasításai alapján jár el;
    - az a természetes személy, aki a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzata vagy más, a befektetési alap működését szabályozó okirat alapján – akár egyedül, akár más befektetőkkel együttesen – olyan mértékű szavazati joggal rendelkezik, amely elegendő a kezelési szabályzat módosításához, az alapkezelés átruházásához vagy

az alap megszüntetésének megindításához szükséges, a kezelési szabályzatban előírt befektetői jóváhagyás megakadályozásához;

- az a természetes személy, aki az a)-c) pontban nem nevesített más módon ténylegesen meghatározó befolyást képes gyakorolni a zártkörű befektetési alap döntéshozatalára vagy tevékenységére;

e) amennyiben az a)-d) pont alapján egyetlen természetes személy sem azonosítható, a zártkörű befektetési alapot kezelő alapkezelő vezető tisztségviselője.

Zártkörű befektetési alap: A zártkörű befektetési alap egy olyan befektetési alap, amely befektetési jegyeinek jegyzésében és tulajdonlásában csak egy előre meghatározott, szűkebb befektetői kör (pl. intézményi befektetők, magánbanki ügyfelek) vehet részt, és a kezelési szabályzat határozza meg ezen befektetők körét.

ÖNKORMÁNYZAT

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

NEMZETISÉGI ÖNKORMÁNYZAT

A nemzetiségi önkormányzat esetében tényleges tulajdonosként az elnököt, mint vezető tisztségviselőt kell feltüntetni.

ÖNKORMÁNYZATI FENNTARTÁSÚ INTÉZMÉNYEK

Tényleges tulajdonosként az intézményt fenntartó önkormányzat által kinevezett vezetőt, mint vezető tisztségviselőt kell feltüntetni.

ÖNKORMÁNYZATI TÁRSULÁS

Az önkormányzati társulás esetében tényleges tulajdonosként az elnököt, mint vezető tisztségviselőt kell feltüntetni.

TÁRSULAT (pl.: Vízgazdálkodási társulat, Viziközmű társulat, Vízitársulat, Erdőbirtokossági társulat)

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

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 képviselet módját is.

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

EGYESÜLET

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

ÜGYVÉDI IRODA

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

KÖLTSÉGVETÉSI SZERVEK

Költségvetési szervek esetében nem beszélhetünk a hagyományos értelemben vett tényleges tulajdonosokról. Ezen szervek vezetőjét kell megjelölni tényleges tulajdonosként.

TÁRSASHÁZ

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

ÁLLAMI/ÖNKORMÁNYZATI TULAJDONÚ VÁLLALATOK

Ezen vállalatok tulajdonosa az állam vagy XY település önkormányzata. Tényleges tulajdonosként a cégek vezető tisztségviselőit szükséges megjelölni.

SZÖVETKEZET

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

EGYÉNI VÁLLALKOZÁS

Egyéni vállalkozás esetében az egyéni vállalkozó kell tényleges tulajdonosként feltüntetni.

KÜLKÉPVISELET (pl. nagykövetség, ügyvivőség, főkonzulátus, konzulátus)

Külképviseletek esetében a külképviselet vezetőjét (pl. nagykövetet, ügyvivőt, főkonzult, konzult) kell tényleges tulajdonosként feltüntetni, mint vezető tisztségviselőt.

NYILVÁNOS BEFEKTETÉSI ALAP

Nyilvános befektetési alapok esetében az alapkezelő vállalkozás vezető tisztségviselőjét/vezető tisztségviselőit kell tényleges tulajdonosként feltüntetni.

SZAVAZATI JOG ÉS A TULAJDONI HÁNYAD ELTÉR

Amennyiben a tulajdonosok tulajdoni hányada és a szavazati joguk mértéke eltér, minden olyan tulajdonost, aki a tulajdoni hányad vagy a szavazati jog mértéke alapján eléri a 25%-ot, tényleges tulajdonosként fel kell tüntetni. Ha az adott tényleges tulajdonos a tulajdoni hányad és a szavazati jog mértéke alapján is eléri a 25%-ot, de azok mértéke eltér (pl. tulajdoni hányada 27%, szavazati jog mértéke 52%), akkor azzal a mértékkel kell feltüntetni, amelyik mérték magasabb (52%).

Budapest, 2026.10.19.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.