

# Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozat megújítása

## Tudnivalók a Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozat kitöltéséről

### Tisztelt Ügyfelünk!

Ezúton tájékoztatjuk, hogy a jogszabályi változások miatt, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvénynek (a továbbiakban Pmt.) történő megfelelés érdekében a **jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfeleinknek** (továbbiakban Társaság) **meg kell újítaniuk a korábbiakban tett Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozatukat**. A Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozat megtalálható a honlapunkon illetve jelen tájékoztató levelünk függelékében is.

**Kérjük tisztelt Ügyfeleinket, hogy a Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozatot szíveskedjenek kitölteni, és 2014. december 31. napjáig részünkre eljuttatni.**

### Miért kell megújítani a Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozatot (továbbiakban Nyilatkozat)?

A Társaság nevében eljáró, nyilatkozatot tevő cégjegyző(k) a korábbiakban hatályos jogszabálynak megfelelően nyilatkozhatott(ak) úgy, hogy az általuk képviselt Társaság a „saját nevében és javára jár el”. A Pmt. 2013. július 01. napján hatályba lépett módosításai értelmében a **jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni tényleges tulajdonosáról, megadva a tényleges tulajdonos(ok) családi és utónevét (születési nevét); lakcímét; állampolgárságát.**

Fentiek miatt azon Ügyfeleink esetében, akik Nyilatkozata szerint a Társaság a „saját nevében és javára jár el” - nem állnak rendelkezésre teljes körűen a tényleges magánszemély tulajdonosok törvényben előírt adatai.

**A vonatkozó törvényi előírásnak történő megfelelés érdekében kötelességünk új Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozat kitöltésére felhívni Ügyfeleinket.**

### Mely Ügyfeleknek kell új Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozatot kitölteniük?

Mindazon jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfélnek szükséges megújítania a Nyilatkozatot, mely Ügyfél/Ügyfelek esetében nem áll(nak) rendelkezésre a nyilvántartásunk alapján a tényleges magánszemély tulajdonos(ok) törvényben előírt adatai. Az érintett ügyfélkört tájékoztatjuk (honlap, postai levél, személyes kommunikáció útján).

### Mi a teendő a Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozat megújítása érdekében?

#### **Az Ön által kitöltött Nyilatkozatot**

- **benyújthatja személyesen a számlavezető (vagy a Takarékszövetkezet bármely) fiókjába, vagy**
- **megküldheti postai úton, a levél fejlécében lévő címre.**

Tájékoztatjuk, hogy a Nyilatkozatot csak a Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezetnél bejelentett cégjegyző(k) töltheti(k) ki és írhatja(ák) alá cégszerűen, a Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezetnél bejelentett módon.

A Nyilatkozat kitöltésénél kérjük, hogy valamennyi tényleges tulajdonos természetes személy(ek)re vonatkozó adatot lehetőleg teljes körűen adjon meg.

### Mi a következménye, ha az Ügyfél nem tesz új Nyilatkozatot, vagy az határidőre nem érkezik meg a Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezethez?

Amennyiben a kitöltött Nyilatkozat a Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezethez 2014. december 31. napjáig nem érkezik vissza, a Takarékszövetkezet nem tudja végrehajtani a Pmt. által előírt kötelező ügyfél-átvilágítást 2014. december 31. napjáig. **A Pmt. által előírt kötelező ügyfél-átvilágítást elmaradása esetén a Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet a Pmt. 42. § alapján köteles az érintett Ügyfél ügyleti megbízásainak teljesítését megtagadni, és a további megbízások teljesítését a Nyilatkozat megtételétől függővé tenni.**

### Ki minősül tényleges tulajdonosnak? / Ki a tényleges tulajdonos?

Tényleges tulajdonosnak minősül:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a **szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik**, 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**. A Ptk. 8:2. § (2) szerint a befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és
  1. jogosult a jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására; vagy
  2. a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek.
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak,
- d) **alapítványok esetében** az a természetes személy,
  1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
  2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
  3. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, továbbá
- e) **az a)-b) alpontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.**

### Mi a teendő, ha a Társaságnak nincs a törvényben előírt, meghatározott tényleges magánszemély tulajdonosa?

Ha egyértelműen megállapítható, hogy nincs olyan magánszemély, aki a fenti a)-b) alpontok szerinti meghatározásnak megfelel, úgy az e) alpont alapján a Társaság **vezető tisztségviselőinek adatait** kell megadni, mint tényleges tulajdonost.

### Ki a vezető tisztségviselő? Hogyan kell feltüntetni a vezető tisztségviselők adatait a Nyilatkozaton?

A Ptk. 3:21. § alapján a cég, szervezet irányításával kapcsolatos olyan döntések meghozatalára, amelyek nem tartoznak a tagok vagy az alapítók hatáskörébe, egy vagy több vezető tisztségviselő vagy a vezető tisztségviselőkből álló testület jogosult. Ilyen tisztségviselő(k) lehet(nek) például az ügyvezető(k).

Amennyiben egy vállalat, szervezet több vezető tisztségviselővel is rendelkezik, úgy **mindegyik személyt fel kell tüntetni** a Nyilatkozaton.

Amennyiben négyenél több vezető tisztségviselővel rendelkezik a Társaság, úgy egy Nyilatkozaton nem fér el valamennyi vezető tisztségviselő nyilatkozata. Ebben az esetben a Társaságnak **további Nyilatkozato(ka)t is ki kell tölteni** és egyértelműen jelezni kell valamennyi Nyilatkozaton, hogy négyenél több a vezető tisztségviselők száma az adott cégnél, ezért került több Nyilatkozat kitöltésre.

**Kérdéseivel kérjük keresse munkatársainkat a fejlécben található telefonszámon, akik készséggel állnak rendelkezésére.**

Köszönjük együttműködését!

Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet