

ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ A PMT. SZERINTI TÉNYLEGES TULAJDONOS AZONOSÍTÁSÁHOZ

Jelen, jogi kötőerővel nem rendelkező útmutató célja az egységes joggyakorlat kialakítása mind a szolgáltatók, mind az azokat felügyelő szervek által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 3. § 38. pontjában meghatározott tényleges tulajdonosok azonosítása vonatkozásában, elsősorban a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek esetében, a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvényben (a továbbiakban: Afad tv.) foglaltakra is tekintettel.

I. Nyilatkozattétel (azonosítás)

A Pmt. személyi hatálya alá tartozó szolgáltatók ügyfél-átvilágítást kötelesek alkalmazni a Pmt.-ben felsorolt esetekben üzleti kapcsolataik létesítésekor vagy ügyleti megbízások teljesítésekor. Ezen átvilágítási folyamatnak része az az ügyfélnyilatkozat is, melynek keretében a szolgáltató írásbeli nyilatkozat formájában vagy előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján köteles bekérni a természetes személy ügyféltől, valamint a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselőjétől a (természetes személy) tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében a szolgáltató köteles a tényleges tulajdonost azonosítani. A szolgáltató köteles feltárni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is.

– *Tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok természetes személy ügyfél esetében:*

- családi és utónév,
- születési családi és utónév,
- állampolgárság,
- születési hely és idő,
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
- továbbá, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül vagy sem;

Amennyiben a saját nevében jár el a természetes személy ügyfél, úgy köteles arról nyilatkozni, hogy saját nevében és érdekében jár el.

– *Tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében:*

- családi és utónév,
- születési családi és utónév,
- állampolgárság,
- születési hely és idő,
- lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely,
- a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét,
- továbbá, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül vagy sem.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője a fenti adatszolgáltatásában köteles minden, a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

[Pmt. 6. §-9. §-ok]

II. Személyazonosság igazoló ellenőrzése okiratok alapján

A tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzése céljából a szolgáltató köteles ellenőrizni a tényleges tulajdonos fent felsorolt adatait a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más közhiteles nyilvántartás (pl. cégnyilvántartás, ingatlan-nyilvántartás, gépjármű-nyilvántartás) alapján.

[Pmt. 3. § 33. pont, 8. § (5) bekezdés és 9. § (4) bekezdés]

III. További intézkedések

Természetes személy ügyfél esetében, amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatosan kétsége merül fel, a szolgáltató köteles megtenni minden további, a *felügyeletet ellátó szerve által meghatározott intézkedést* mindaddig, amíg a tényleges tulajdonos személyéről meg nem bizonyosodik. [Pmt. 8. § (4) bekezdés]

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében, a szolgáltató megtesz minden további, a felügyeleti szervek által útmutatóban meghatározott intézkedéseket annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhesen; ezen intézkedéseket mindaddig köteles megtenni, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is. [Pmt. 9. § (1) és (1a) bekezdés]

IV. Tényleges tulajdonosok

A Pmt. fenti rendelkezései alapján tehát mindig a természetes személy tényleges tulajdonos azonosítása a cél a szolgáltató részéről. Tekintettel arra, hogy ez az ügyfél-átvilágítási folyamatnak a legösszetettebb része, a Pmt. részletesen szabályozza, hogy meghatározott esetekben, ill. entitások esetében ki tekinthető tényleges tulajdonosnak.

[Pmt. 3. § 38. pontjának a-g) alpontjai]

1. Általános szabályok

- **közvetlen tulajdonlás esetén:** azon természetes személy(ek), aki(k) az adott entitásban közvetlenül a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25%-ával rendelkezik/rendelkeznek;
- **közvetett tulajdonlás esetén**¹: azon természetes személy(ek), aki(k) az adott entitásban közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25 %-ával rendelkezik/rendelkeznek [a közvetett befolyás fogalmát a Ptk. 8:2. § (4) bekezdése határozza meg];
- **tényleges irányítás/ellenőrzés gyakorlása egyéb módon:** azon természetes személy(ek), aki(k) az első két pontban meghatározott eseteken kívüli lehetőségeket valósítják meg;
- **meghatározó befolyás:** azon természetes személy(ek), aki(k) az adott entitásban meghatározó befolyással rendelkeznek [a meghatározó befolyás fogalmát a Ptk. 8:2. § (2) bekezdése határozza meg];
- **megbízás:** azon természetes személy(ek), aki(k)nek a megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol(nak) a természetes személy(ek) tevékenysége felett.

A szolgáltatónak a fenti tulajdonlási formák megállapításához ismerni kell az adott ügyfél szervezeti felépítését, a tulajdonosi struktúráját a pontos tulajdoni hányadokkal együtt az érintett tényleges tulajdonos azonosítása végett.

- **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**

¹ Ebben az esetben a közvetett tulajdoni hányad kiszámításánál nemcsak a Pmt.-t, hanem a Ptk.-t is figyelembe kell venni.

gyakorló vagy meghatározó befolyással rendelkező természetes személy sem, akkor ennek hiányában az összetett tulajdonosi struktúrában azonosítható tényleges tulajdonossal már nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője minősül tényleges tulajdonosnak. [Pmt. 3. § 38. pontjának a-b) és f) alpontjai]

2. Speciális szabályok

A Pmt. külön nevesíti az alapítványokat és a bizalmi vagyongazdálkodókat. Esetükben ugyanis speciális szabályokat határoz meg a Pmt. a tényleges tulajdonos kilétének megállapítása céljából.

- alapítvány:

- i) azon természetes személy(ek), aki(k) az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékanak a kedvezményezettje(i), ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták;
- ii) azon természetes személy(ek), aki(k)nek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg;
- iii) azon természetes személy(ek), aki(k) tagja(i) az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol(nak) az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
- iv) a fent meghatározott természetes személy(ek) hiányában aki(k) az alapítvány képviselőjében eljár(nak).

[Pmt. 3. § 38.pont d) da-dd)]

A vonatkozó törvényi rendelkezés egyfajta sorrendet állít fel, így az alapítvány tényleges tulajdonosá(i)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.

A Pmt.-nek az alapítvány tényleges tulajdonosára vonatkozó speciális szabályának hatálya alá tartozik valamennyi típusú alapítvány, így a *vagyonkezelő alapítvány* is, ezért esetében is ezen rendelkezés alapján kell megállapítani az alapítvány tényleges tulajdonosát. Vagyonkezelő alapítványok esetében a vagyongazdálkodó szintén minősülhet tényleges tulajdonosnak, és ekként a Pmt. ezen pontja vonatkozik rá, amennyiben az alapítványi vagyongazdálkodó gyakorolja az alapítói jogokat. Ugyanakkor a vagyongazdálkodó egyéb, a vagyongazdálkodó alapítványokról szóló 2019. évi XIII. törvényben meghatározott feladatainak ellátása során a Pmt. tényleges tulajdonosi minőség megállapítására vonatkozó rendelkezéseit nem kell alkalmazni.

Amennyiben egy adott *gazdasági társaságban* 25%-ot elérő vagy efeletti részesedéssel rendelkezik egy alapítvány, a természetes személy tényleges tulajdonosi minőséget kétféle jogcímen is meg kell állapítani:

- egyrészt a Pmt.-nek a tényleges tulajdonosra vonatkozó alapítványi speciális szabályai alapján,
- másrészt a Pmt.-nek a tényleges tulajdonosra vonatkozó általános szabályai alapján.

A tényleges tulajdonosi nyilatkozatban az adott természetes személy(ek) tényleges tulajdonosi minősége valamennyi jogcímen rögzítendő.

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

- bizalmi vagyonkezelési szerződések:

- i) 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;
- ii) 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;
- iii) 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;
- iv) azon természetes személy(ek), aki(k) a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol(nak), valamint
- v) 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.

[Pmt. 3.§ 38. pont e) ea-ee)]

Ha egy adott gazdasági társaságban a bizalmi vagyonkezelő 25% feletti részesedéssel rendelkezik, 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.² 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(ek)e)t tényleges tulajdonos(ok)ként.

- zártkörű befektetési alap:

- i) az a természetes személy, aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja,
- ii) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja, e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- iii) 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 i) vagy ii) pont szerinti tényleges tulajdonosa, valamint
- iv) az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a zártkörű befektetési alap felett.

[Pmt. 3.§ 38. pont g) ga-gd)]

² Jogi személy vagyonkezelő esetén pedig a vagyonkezelő társaság tényleges tulajdonosát kell meghatározni az általános szabályok szerint.

V. Naprakész adatok, adatváltozás, adatmegőrzés

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél nyilvántartja a tényleges tulajdonosaira vonatkozó adatokat. Az ügyfél képviselője köteles mindenkor naprakész adatokkal rendelkezni az általa képviselt szervezet tényleges tulajdonosi struktúrájáról. *[Afad tv. 5. §]*

A szolgáltató köteles nyilvántartást vezetni a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megtett intézkedésekről, az adatrögzítés dátumának feltüntetésével.

A szolgáltató köteles biztosítani, hogy az ügyféltől a természetes személy tényleges tulajdonos azonosítása vonatkozásában rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek.

A személyes adatokban történő bármilyen változás esetén az ügyfélnek kötelessége a szolgáltatót részére öt munkanapon belül bejelenti a tényleges tulajdonost érintő változást, és ez esetben a szolgáltatónak az ügyfelet szükséges újra azonosítani, azaz új nyilatkozattételre kötelezni a megváltozott adat(ok)nak megfelelően.

A szolgáltatónak a természetes személy tényleges tulajdonosra is vonatkozó nyilatkozatokat eredetiben aláírva, az okmányokat mellé csatolva kell tárolnia és az üzleti kapcsolat megszűnését követő nyolc évig kötelező megőriznie.

[Pmt. 12. § (1) és (3) bekezdései, valamint 56. és 57. §-ok]

VI. Lekérdezés a tényleges tulajdonosi nyilvántartásból

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 szolgáltató jogosult a lekérdezésre a tényleges tulajdonosi nyilvántartásból, amennyiben korábban a kijelölt személy(ek) adatait megküldte a pénzügyi információs egység részére, majd azt követően regisztrálta a lekérdező személyt az AFADREG adatlapon, melynek részleteit a 3. számú melléklet tartalmazza.

Összetett, bonyolult tulajdonosi struktúra esetében, illetve, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a szolgáltató ügyfelénél, a szolgáltató a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban elvégzi az ügyfél vonatkozásában a lekérdezést. A tényleges tulajdonosi nyilvántartásból történő lekérdezés abban az esetben is szükséges, ha a szolgáltató a tényleges tulajdonos(ok) adatait az ügyfél képviselője nyilatkoztatásának mellőzésével rögzíti. Más esetben a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban a lekérdezés opcionális.

Jelen útmutató 1. és 2. számú **mellékletei** részletes útmutatást adnak arra vonatkozóan, hogy egy adott szolgáltatótól az *ügyfél-nyilatkozatok* és a szolgáltatók által hozzáférhető közhiteles nyilvántartások alapján ténylegesen mi várható el a tényleges tulajdonos meghatározása tekintetében, valamint, amennyiben ilyen adatbázisokban nem elérhetőek adatok számára, a mellékletek tartalmazzák az ügyfélként leggyakrabban elforduló entitások esetében (indikatív jelleggel) azon dokumentumok példálódzó jellegű felsorolását, amelyek benyújtása indokolt lehet az ügyfél által.

1. számú melléklet: Ptk. szerinti szervezeti formák

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3. § 38. pont f) bekezdés)
gazdasági társaság, amelynek formái:				
a) közkereseti társaság	Ptk.	cégbíróság	- cégjegyzék tartalmazza a tagok adatait - tagoknak azonos mértékű szavazata	-
b) betéti társaság	Ptk.	cégbíróság	- cégjegyzék tartalmazza a kültag és beltag adatait - tagoknak azonos mértékű szavazata	-
c) korlátolt felelősségű társaság	Ptk.	cégbíróság	- cégjegyzék tartalmazza a tagok adatait az 50%-ot meghaladó mértékű szavazati jogot, minősített befolyást - tagok, törzstőke mértékét a tagjegyzék tartalmazza - az üzletrész mértéke a tagok törzsbetétéjéhez igazodik.	- cégjegyzék tartalmazza üzletrészen alapított zálogjog tényét, zálogjogosult adatait - Elismert vállalatcsoport (cégjegyzék tartalmazza) tagja lehet; uralmi szerződés tartalmazza az uralkodó tagot is - Tényleges vállalatcsoport esetén nyilatkoztatás szükséges
d) részvénytársaság	Ptk., 2019. évi LXVII. törvény a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról;	cégbíróság	- cégjegyzék tartalmazza egyszemélyes rt. esetén a részvényes adatait - zrt.: cégjegyzék tartalmazza 50%-ot meghaladó szavazati jog vagy minősített többségű befolyás esetén a részvényes adatait - részvénykönyv : az rt nyilvántartja a részvényes	- elsőbbségi részvények - nyrt.: részvényesi képviselői tanácsadó (esetileg vizsgálendő) - nyrt.: kapcsolt féllel folytatott ügylet - Elismert vállalatcsoport (cégjegyzék tartalmazza) tagja lehet: uralmi szerződés tartalmazza az uralkodó tagot is

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3. § 38. pont f) bekezdés)
			adatait, részvénytulajdonosokként a részvényes részvényeinek vagy ideiglenes részvényeinek darabszámát, tulajdoni részesedésének mértékét.	Tényleges vállalatcsoport esetén nyilatkoztatás szükséges Nyrt. speciális szabályok befolyás mértékének megállapítása
egyesülés	Ptk.	cégbíróság	cégjegyzék tartalmazza a tagok nevét (céget); Az összehangoló és az érdekképviselési tevékenység körében minden tagnak egy szavazata van. A társasági szerződés azonban egyes tagok javára többszavazati jogot állapíthat meg, azzal a korlátozással, hogy egyetlen tag sem juthat egyedül ötven százalékot meghaladó szótöbbséghez.	Elismert vállalatcsoport (cégjegyzék tartalmazza) tagja lehet; uralmi szerződés tartalmazza az uralkodó tagot is Tényleges vállalatcsoport esetén nyilatkoztatás szükséges
sportvállalkozás (kft., zrt. vagy nyrt. formájában)	2004. évi I. törvény a sportról		ld. az adott társasági formánál részletesen	ld. az adott társasági formánál részletesen
egyéni cég (jogi személyiséggel nem rendelkező jogalany)	2009. évi CXV. törvény az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről	cégbíróság	cégjegyzék tartalmazza a cégtulajdonos adatait	-
szövetkezet	Ptk. 2006. évi X. törvény a szövetkezetekről	cégbíróság	minden tagnak egy szavazata van természetes személy, akinek tulajdoni hányada eléri vagy meghaladja a 25%-ot	Elismert vállalatcsoport (cégjegyzék tartalmazza) tagja lehet; uralmi szerződés tartalmazza az uralkodó tagot is Tényleges vállalatcsoport esetén nyilatkoztatás szükséges

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3. § 38. pont f) bekezdés)
				a 3 tagú igazgatóságnak a tagjai vagy ennek hiányában az igazgatóság elnöke, mint vezető tisztségviselő, amennyiben nincs olyan természetes személy, akinek tulajdoni hányada eléri vagy meghaladja a 25%-ot
külföldi vállalkozás magyarországi fióktelepe (jogi személyiséggel nem rendelkező jogalany)	1997. évi CXXXII. törvény a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviseléseiről	cégbíróság	cégjegyzék tartalmazza a külföldi vállalkozás adatait, külföldi vállalkozás képviselőjére jogosult személy vagy szerv adatait	-
külföldi vállalkozás kereskedelmi képviselője (jogi személyiséggel nem rendelkező jogalany)	1997. évi CXXXII. törvény a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiről	cégbíróság	cégjegyzék tartalmazza a külföldi vállalkozás adatait, külföldi vállalkozás képviselőjére jogosult személy vagy szerv adatait	-
vízgazdálkodási társulat	2009. évi CXLIV. törvény a vizeitársulatokról 1995. évi LVII. törvény a vízgazdálkodásról 160/1995. (XII. 26.) Korm. rendelet a vízgazdálkodási társulatokról	cégbíróság	Vízitársulat, víziközmű-társulat: cégjegyzék tartalmazza az ellenőrző bizottság tagok adatait <i>Alapszabály</i> tartalmazza a tagok jogait és kötelezettségeit, 1 tag 1 szavazat	elnök, testületi vezetés esetén az intéző bizottság elnöke, mint vezető tisztségviselő
erdőbirtokossági társulat	1994. évi XLIX. törvény az erdőbirtokossági társulatról	cégbíróság	<i>Alapszabályban</i> kell meghatározni a tagok jogait és kötelezettségeit, az egy szavazatra jogosító legkisebb társulati érdekeltséget	elnök, testületi vezetés esetén az intéző bizottság elnöke, mint vezető tisztségviselő

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3. § 38. pont f) bekezdés)
			<i>Névjegyzék</i> tartalmazza a tagok adatait, tag tulajdonának mértékét, tagot megillető szavazatok számát	
végrehajtói iroda	1994. évi LIII. törvény a bírósági végrehajtásról	cégbíróság	- cégjegyzék tartalmazza a tagok adatait, az önálló bírósági végrehajtó tag (tagok) szavazati jogának terjedelmét - <i>alapító okirat</i> határozza meg a szavazati jog terjedelmét és gyakorlásának módját - kft.-re vonatkozó szabályokat rendeli alkalmazni a Vht.	-
közjegyzői iroda	1991. évi XLI. törvény a közjegyzőkről	cégbíróság	cégjegyzék tartalmazza a tagok adatait, közjegyző tag (tagok) szavazati jogának terjedelmét, helyettes irodavezető adatait - <i>alapító okirat</i> (közös iroda esetén <i>társasági szerződés</i>) határozza meg a szavazati jog terjedelmét és gyakorlásának módját - kft.-re vonatkozó szabályokat rendeli alkalmazni a Kjt.	-
európai gazdasági egyesülés	2003. évi XLIX. törvény az európai gazdasági egyesülésről, valamint a gazdasági társaságokról szóló 1997. évi CXLIV. törvény és a cégnyilvántartásról, a cégnyilvánosságról és a bírósági	cégbíróság	cégjegyzék tartalmazza a tagok nevét (céget), lakóhelyét (székhelyét), az európai gazdasági egyesüléshez csatlakozó tag csatlakozásának időpontját, felelőségének esetleges korlátozását	-

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3. § 38. pont f) bekezdés)
	cégeljárásról szóló 1997. évi CXLV. törvény jogharmonizációs célú módosításáról			
európai részvénytársaság	2004. évi XLV. törvény az európai részvénytársaságról Tanács 2157/2001/EK rendelete	cégbíróság	- európai zrt.: cégjegyzék tartalmazza az 50%-ot meghaladó szavazati jog vagy minősített többségű befolyás esetén a részvényes adatait, egyszemélyes rt. esetében a részvényes adatait - nyrt.-nek felel meg	-
európai szövetkezet	2006. évi LXIX. törvény az európai szövetkezetéről Tanács 1435/2003/EK rendelete	cégbíróság	belföldi székhelyű európai szövetkezet vagy alapító esetében ld. a szövetkezetnél részletesen	-
külföldi székhelyű európai gazdasági egyesülés magyarországi telephelye (jogi személyiséggel nem rendelkező jogalany)	.	cégbíróság	cégjegyzék tartalmazza az anyacégre vonatkozó adatokat: az európai gazdasági egyesülés nevét, székhelyét, a nyilvántartását végző hatóságot és a nyilvántartási számot, a képviselőre jogosult személy vagy szerv nevét, (természetes személy esetén lakóhelyét, anyja születési nevét, jogi személy esetén székhelyét, cégjegyzékszámát vagy nyilvántartási számát), a jogviszony keletkezésének és megszűnésének időpontját)	-

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3. § 38. pont f) bekezdés)
bankképvislet (jogi személy)	1997. évi CXXXII. törvény a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviseléseiről 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról	cégbíróság	A cégjegyzék tartalmazza a külföldi vállalkozás adatait, külföldi vállalkozás képviselére jogosult személy vagy szerv adatait ³	.

³ A bankképvislet egy külön „*cégformaként*” jelenik meg a cégjegyzékben, de mögötte mindig jelen van tulajdonosi, irányítási oldalról közelítve egy alapító jogi személy, ezért e jogi személy vonatkozásában, rajta keresztül vizsgálendő tovább a Pmt. 3. § 38. pontja szerinti tényleges tulajdonos személy. Amennyiben az alapítón keresztül vizsgálva nem lehet a Pmt. 3. § 38. pontjának a) alpontja alapján a természetes személy tényleges tulajdonost meghatározni, akkor a Pmt. 3. § 38. pontjának az f) alpontja alapján a vezető tisztségviselő, azaz a bankképvisleti vezető tekinthető tényleges tulajdonosnak.

2. számú melléklet: egyéb szervezeti formák

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagytonkezelési szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
egyesület	Ptk., Ectv.	székhely szerint illetékes törvényszék (Cnyt. alapján)	természetes személy, akinek tulajdoni hányada eléri vagy meghaladja a 25%-ot	Az egyesület tagjait egyenlő jogok illetik meg és egyenlő kötelezettségek terhelik, kivéve, ha az alapszabály különleges jogállású tagságot határoz meg. Az egyesület alapszabálya a különleges jogállású tagságról e jogállás tartalmának meghatározásával rendelkezhet. Ha az egyesület alapszabálya pártoló tagságot hoz létre, úgy az ilyen tag az egyesület tevékenységében csak vagyoni hozzájárulással vesz részt, ha pedig tiszteletbeli tagságot, úgy az ilyen tagot az egyesület tagjai választják meg e tagságra. az egyesület vezető tisztségviselői (elnök vagy elnökség tagjai), amennyiben nincs természetes személy tulajdonos, akinek tulajdoni hányada eléri vagy meghaladja a 25%-ot	
sportegyesület, annak szakosztálya, országos sportági	sportról szóló 2004. évi I. törvény	ld. egyesület	ld. egyesület	ld. egyesület	

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagyongazdálkodási szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
szakszövetségek és más sportszövetségek					
köztestület	az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2006. évi LXV. törvény, a köztestületet létrehozó külön törvények; sportról szóló 2004. évi I. törvény	székhely szerint illetékes törvényszék, Fővárosi Törvényszék, kincstár Az ügyvédi kamarát a törvényszék nem veszi nyilvántartásba. A Magyar Országos Közjegyzői Kamarát a törvényszék nem veszi nyilvántartásba A Magyar Igazságügyi Szakértői Kamarát a törvényszék nem veszi nyilvántartásba. A Magyar Bírósági Végrehajtói Kart (MBVK) a törvényszék nem veszi nyilvántartásba. Magyar Könyvvizsgálói Kamara		ÜK elnök MOKK elnök MISZK elnök MBVK elnök MKVK elnök	

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagyongazdálkodási szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
sporköztestület	sportról szóló 2004. évi I. törvény	ld. köztestület	ld. köztestület	ld. köztestület	
Magyar Állatorvosi Kamara	a Magyar Állatorvosi Kamaráról, valamint az állatorvosi szolgáltatói tevékenység végzéséről szóló 2012. évi CXXVII. törvény		A Kamara <i>alapszabálya</i> tartalmazza	Kamara elnöke	
Magyar Növényvédő Mérnöki és Növényorvosi Kamara	a Magyar Növényvédő Mérnöki és Növényorvosi Kamaráról szóló 2000. évi LXXXIV. törvény			Kamara elnöke	
Magyar Agrár-, Élelmiszergazdasági és Vidékfejlesztési Kamara	a Magyar Agrár-, Élelmiszergazdasági és Vidékfejlesztési Kamaráról szóló 2012. évi CXXVI. törvény			Kamara elnöke	
Országos Magyar Vadászkamara	az Országos Magyar Vadászkamaráról szóló 1997. évi XLVI. törvény			Kamara elnöke	

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagyongazdálkodási szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
alapítvány	Ptk.; sportról szóló 2004. évi I. törvény	székhely szerint illetékes törvényszék	<ul style="list-style-type: none"> - Az alapító okirat tartalmazza - Az alapítói jogokat és kötelezettségeket az alapító átruházhatja, ha az alapító okiratban vállalt vagyoni hozzájárulását teljesítette. 	Az alapító egyes alapítói jogokat vagy az összes alapítói jogot átruházhatja az alapító okiratban foglaltak szerint.	<ul style="list-style-type: none"> - aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának 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 huszonöt százaléka felett⁴, vagy - a fenti alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár⁵

⁴ Az alapító okirat alapján tényleges tulajdonosként a kuratórium minden tagját meg kell jelölni.

⁵ Az alapítvány tényleges tulajdonosá(i)nak megállapításához a Pmt. 3.§ d) pontjának da)-dc) alpontjaiból kell kiindulni és végsőként a dd) alponthoz eljutni a da)-dc) alpontokban meghatározott természetes személy(ek) meglétének hiányában. Kiemelendő, hogy a da) és db) alpontok szerinti tényleges tulajdonosok egymás melletti tulajdonlása nem állapítható meg, ugyanakkor a da) vagy db) alpont alkalmazása mellett egyidejűleg a dc) alpontban leírtak alapján is megállapítható(ak) az alapítvány tényleges tulajdonosa(i), így ebben az esetben a tényleges tulajdonosi nyilatkozatban az adott természetes személy(ek) tényleges tulajdonosi minősége kétféle jogcím alapján is rögzítendő.

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagytonkezelési szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
közalapítvány	az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2006. évi LXV. törvény	székhely szerint illetékes törvényszék	ld. az alapítványra vonatkozó rendelkezéseket		<ul style="list-style-type: none"> - aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának 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 huszonöt százaléka felett, vagy - a fenti alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár
magánnyugdíjpénztár	a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény	székhely szerint illetékes törvényszék	-	Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai	
önkéntes kölcsönös biztosító pénztár	az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról	székhely szerint illetékes törvényszék	-	Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai	

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagyongazdálkodási szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
	szóló 1993. évi XCVI. törvény				
hitelintézetek önkéntes betétbiztosítási, illetve intézményvédelmi alapja	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 241-256. §	székhely szerint illetékes törvényszék	természetes személy, akinek az alapszabály alapján a szavazati joga eléri vagy meghaladja a 25%-ot	a vezető tisztségviselő, amennyiben nincs olyan természetes személy, akinek az alapszabály alapján a szavazati joga eléri vagy meghaladja a 25%-ot	
MRP szervezet	a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény	székhely szerint illetékes törvényszék	természetes személy, akinek az alapszabály alapján a szavazati joga eléri vagy meghaladja a 25%-ot	a vezető tisztségviselő, amennyiben nincs olyan természetes személy, akinek az alapszabály alapján a szavazati joga eléri vagy meghaladja a 25%-ot	
egyházi jogi személy, vallási közösség	a lelkiismereti és vallásszabadság jogáról, valamint az egyházak, vallásfelekezetek és vallási közösségek jogállásáról szóló 2011. évi CCVI. törvény	Fővárosi Törvényszék, miniszter (bevett egyház)	A vallási tevékenységet végző szervezet egyesületnek minősül, ezért rá az egyesületre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni. A vallási egyesület alapszabálya az egyesületre vonatkozó szabályoktól eltérően határozhatja meg a tagsági jogviszony keletkezésének és a tagsági jogok gyakorlásának módját.	A vallási egyesület alapszabálya az egyesületre vonatkozó szabályoktól eltérően határozhatja meg az egyesülettel jogviszonyban álló személyeknek a körét, feladatát és hatáskörét, akik az egyesület működésére vonatkozó belső döntés meghozatalára és ellenőrzésére, illetve ügyintézésére és képviselésére jogosultak.	

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagyongazdálkodási szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
				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 vezető tisztségviselő (a nyilvántartásba bejegyzett képviselő)	
társasház (jogi személyiséggel nem rendelkező jogalany)	Ptk., a társasházakról szóló 2003. évi CXXXIII. törvény	ingatlanügyi hatóság	természetes személy tulajdonos, akinek tulajdoni hányada eléri vagy meghaladja a 25%-ot	közös képviselő/intézőbizottság elnöke, amennyiben nincs természetes személy tulajdonos, akinek tulajdoni hányada eléri vagy meghaladja a 25%-ot	
ügyvédi iroda, európai közösségi jogász iroda	az ügyvédi tevékenységről szóló 2017. évi LXXVIII. törvény	területi ügyvédi kamara	természetes személy, akinek tulajdoni hányada eléri vagy meghaladja a 25%-ot A tag kötelezettsége az ügyvédi irodával szemben az alapító okiratban meghatározott vagyoni szolgáltatására és egyéb az alapító okiratban meghatározott vagyoni értékű szolgáltatásra terjed ki. Az alapító okiratban meg kell határozni az ügyvédi	A vagyoni tagság egyedi szabályai az ellenőrzés/irányítás egyéb módon történő fennállását megalapozhatják (esetről-esetre vizsgálendő). irodavezető ügyvéde(k), mint vezető tisztségviselő(k), amennyiben nincs olyan természetes személy, akinek tulajdoni hányada eléri vagy meghaladja a 25%-ot.	

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagyongazdálkodási szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
			iroda tagjait megillető szavazati jogot, és a szavazategyenlőség esetén követendő eljárást.		
felsőoktatási intézmény	a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény	Oktatási Hivatal	állami intézmény esetében az állam ⁶ , valamint, eltérő megállapodás hiányában, tulajdonos az, aki az alapítói, illetve fenntartói jogot gyakorolja	A felek megállapodása alapján a tulajdonos és a fenntartói jogok gyakorlója eltérhet	
állami felsőoktatási intézmény	a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény	Oktatási Hivatal	állam	fenntartói jogokat a kijelölt miniszter gyakorolja, egyebekben a felsőoktatási intézmény vezető testülete a szenátus	
nem állami felsőoktatási intézmény - egyházi felsőoktatási intézmény	a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény	Oktatási Hivatal	eltérő megállapodás hiányában, tulajdonos az, aki az alapítói, illetve fenntartói jogot gyakorolja és az egyházi jogi személy	fenntartói jogokat egy egyházi jogi személy (kivételes esetben több) gyakorolja, egyebekben a felsőoktatási intézmény vezető testülete a szenátus	
nem állami felsőoktatási intézmény - magán felsőoktatási intézmény	a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény	Oktatási Hivatal	eltérő megállapodás hiányában, tulajdonos az, aki az alapítói, illetve fenntartói jogot gyakorolja és a Magyarország területén székhellyel rendelkező gazdasági társaság , a Magyarországon nyilvántartásba vett	fenntartói jogokat egy Magyarország területén székhellyel rendelkező gazdasági társaság, vagy egy Magyarországon nyilvántartásba vett alapítvány, vagy egy vagyongazdálkodási alapítvány, vagy egy közalapítvány vagy egy vallási egyesület gyakorolja,	

⁶ Az állam esetében a tényleges tulajdonos az adott üzleti kapcsolat létesítése során az államot képviselő szervezet első számú vezetője.

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagyongazdálkodási szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
			alapítvány, vagyongazdálkodási alapítvány, közalapítvány vagy vallási egyesület (lsd. a vonatkozó szabályozást)	egyebekben a felsőoktatási intézmény vezető testülete a szenátus	
nem állami felsőoktatási intézmény - közfeladatot ellátó közérdekű vagyongazdálkodási alapítvány fenntartott felsőoktatási intézmény	a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény	Oktatási Hivatal	eltérő megállapodás hiányában, tulajdonos az, aki az alapítói, illetve fenntartói jogot gyakorolja és közfeladatot ellátó közérdekű vagyongazdálkodási alapítvány	fenntartói jogokat egy közfeladatot ellátó közérdekű vagyongazdálkodási alapítvány gyakorolja, egyebekben a felsőoktatási intézmény vezető testülete a szenátus	.
köznevelési intézmény	a nemzeti köznevelésről szóló 2011. évi CXC. törvény (Nkt.)	kincstár, Oktatási Hivatal, kormányhivatal, köznevelésért felelős miniszter	köznevelési intézmények esetében nem releváns	a köznevelési intézményt fenntartó joga fenntartó lehet: - az állam, - települési vagy nemzetiségi önkormányzat, - egyházi jogi személy, - vallási egyesület, - más személy vagy szervezet (pl. egyesület, alapítvány)	
bölcsőde, mini bölcsőde, munkahelyi bölcsőde, családi bölcsőde	a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény	kincstár, kormányhivatal		bölcsődevezető	
szakképző intézmény (technikum és szakképző iskola)	szakképzésről szóló 2019. évi LXXX. törvény	Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Hivatal	Az állam képviselőjében eljárva szakképző intézményt	az üzleti kapcsolat létesítése során az államot képviselő szervezet első számú vezetője	

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagyongazdálkodási szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
			<p>a) az agrárpolitikáért felelős miniszter, az erdőgazdálkodásért felelős miniszter, az élelmiszeriparért felelős miniszter, illetve a halgazdálkodásért felelős miniszter,</p> <p>b) a honvédelemért felelős miniszter a Magyar Honvédség részére,</p> <p>c) a rendvédelmi szervet irányító miniszter a rendvédelmi szervek részére alapíthat és gyakorolhatja a fenntartót megillető jogokat. Szakképző intézmény működésére a Kormány rendelete a vonatkozó törvénytől eltérő szabályokat állapíthat meg.</p> <p>A Kormány rendeletben az állami szakképző intézmény alapítására és a fenntartói irányítási hatáskörök gyakorlására az (1) bekezdésben meghatározott a fentebb meghatározott miniszterek mellett más tagját is kijelölheti.</p> <p>- Állami felsőoktatási intézmény szakképző</p>		

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagyongazdálkodási szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
			intézmény fenntartói irányítási hatáskörét alapító okirata alapján, a közfeladatot ellátó közérdekű vagyongazdálkodási alapítvány által fenntartott felsőoktatási intézmény alapító okirata alapján, más nem állami felsőoktatási intézmény a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény 84. § (3) bekezdése szerinti megállapodás ilyen rendelkezése esetén gyakorolhatja.		
befektetési alap	a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény	MNB	-	A <i>kezelési szabályzatban</i> kiköthetők olyan jogok, amelyek alapján a befektetők tényleges tulajdonosnak minősülnek. ⁷	- az a természetes személy , aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alapszabályzatban kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja , - olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem

⁷ A *kezelési szabályzatban* kiköthetők az egyes befektetők részére olyan jogosultságok, amelyek alapján az egyes befektetők például a Ptk. 8:2. § (2) bekezdése szerinti befolyással rendelkezhetnek, ezáltal végső soron megfelelve a Pmt. 3. § 38. pont b) alpontjában foglalt tényleges tulajdonosi meghatározásnak. Annak eldöntése, hogy a Pmt. 3. § 38. pontjának a) alpontjának második fordulata vagy b) alpontja szerinti tényleges tulajdonosi minőség áll-e fenn egy befektetési alap vonatkozásában, az az adott szolgáltató feladat- és felelősségi körébe tartozik. Az ezzel kapcsolatos megalapozott döntés meghozatalához a szolgáltatónak szükséges lehet az esetleges háttérmegállapodások tartalmát, különböző kontrollszerződéseket, illetve a kezelési szabályzatok irányítási elemek szempontjából releváns vonatkozó részeit is megvizsgálnia.

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3. § 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3. § 38. d); bizalmi vagytonkezelési szerződések esetében a Pmt. 3. § 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3. § 38. g)
					<p>rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alapon kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja, e befektető Pmt. 3. § 38. pont a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 Pmt. 3. § 38. pont a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, valamint - az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagyongazdálkodási szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
					gyakorol a zártkörű befektetési alap felett
vagyongazdálkodó alapítvány	Ptk., a vagyongazdálkodó alapítványokról szóló 2019. évi XIII. törvény	székhely szerint illetékes törvényszék	A vagyongazdálkodó alapítvány alapítója az alapító okiratban az alapítói jogok gyakorlására az alapítvány kuratóriumát , a nem közérdekű vagyongazdálkodó alapítvány alapítója pedig a kuratórium helyett az alapítványi vagyonellenőrt is kijelölheti, vagy ha alapítói jogait az alapító okiratban fenntartotta vagy abban arról nem rendelkezett, e jogait az alapítványra átruházhatja.		<ul style="list-style-type: none"> - aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának 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 huszonöt százaléka felett, vagy - a fenti alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjeként eljár,

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagyongazdálkodási szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
közfeladatot ellátó közérdekű vagyongazdálkodó alapítvány	Ptk., a közfeladatot ellátó közérdekű vagyongazdálkodó alapítványokról szóló 2021. évi IX. törvény	bíróság	KEKVA tv. 7. § szerint, egyebekben az alapítványokra vonatkozó szabályok szerint	kuratórium, vagyongazdálkodó, továbbá az alapítványokra vonatkozó szabályok szerint	- aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának 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 huszonöt százaléka felett, vagy - a fenti alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjeként eljár,
lakásszövetkezet (PM)	a lakásszövetkezetekről szóló 2004. évi CXV. törvény, Ptk.	cégbíróság	ld. a szövetkezet szabályait	ld. a szövetkezet szabályait	
szabadalmi ügyvivői iroda	a szabadalmi ügyvivőkről szóló 1995. évi XXXII. törvény	Magyar Szabadalmi Ügyvivői Kamara	A szabadalmi ügyvivői irodának	irodavezető	

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagyongazdálkodási szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
			természetes személy tagjai vannak, akik közül legalább egy tag szabadalmi ügyvivő, a szabadalmi ügyvivői irodában a szabadalmi ügyvivő tag vagy tagok a szavazatok legalább kétharmadával rendelkeznek. Az <i>alapszabályban</i> meg kell határozni a taggyűlésre vonatkozó szabályokat.		
szabadalmi ügyvivői társaság	a szabadalmi ügyvivőkről szóló 1995. évi XXXII. törvény	Magyar Szabadalmi Ügyvivői Kamara	A társaságnak csak természetes személy tagjai vannak, akik közül legalább egy tag szabadalmi ügyvivő, a társaság jegyzett tőkéje társasági tulajdonban levő hányadán felüli részének több mint felét a szabadalmi ügyvivő tag vagy tagok vagyoni hozzájárulása teszi ki, és a társaságban a szabadalmi ügyvivő tag vagy tagok a szavazatok legalább kétharmadával rendelkeznek.	társaság képviselőjére jogosult személy	
törvényszék, ítélőtábla, Kúria	a bíróságok szervezetéről és igazgatásáról szóló 2011. évi CLXI. törvény	kincstár		törvényszék, ítélőtábla és a Kúria Elnöke	

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagyongazdálkodási szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
Országos Bírósági Hivatal	a bíróságok szervezetéről és igazgatásáról szóló 2011. évi CLXI. törvény	kincstár		OBH elnök	
Országos Bírói Tanács	a bíróságok szervezetéről és igazgatásáról szóló 2011. évi CLXI. törvény	kincstár		OBT elnök	
Legfőbb Ügyészség	az ügyészségről szóló 2011. évi CLXIII. törvény	kincstár		Legfőbb Ügyész	
Kereskedelmi Választottbíróság	a választottbíráskodásról szóló 2017. évi LX. törvény	-		Elnök	
Országos Fordítás és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI) Zrt.	a szakfordításról és a tolmácsolásról szóló 24/1986. (VI. 26.) MT rendelet	cégbíróság	Az OFFI tulajdonosi joggyakorlója az IM SzMsz alapján az Igazságügyi Minisztérium Parlamenti Államtitkára . Az OFFI 100 % állami tulajdonban van, alapítója és egyedüli részvényese a Magyar Állam.	-	
igazságügyi szakértői intézmény	az igazságügyi szakértőkről szóló 2016. évi XXIX. törvény	kincstár	Igazságügyi szakértői intézményt a Kormány, a miniszter, a miniszter és a Kormány más tagja közösen vagy a miniszterrel egyetértésben a Kormány más tagja alapíthat és szüntethet meg.	Intézmény vezetője	

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagyongazdálkodási szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
igazságügyi szakértői testület	az igazságügyi szakértőkről szóló 2016. évi XXIX. törvény	székhely szerint illetékes törvényszék	A miniszter rendeletében [33/2007. (VI. 22.) IRM rendelet] vagy más jogszabályban létrehozott, a létrehozó jogszabályban meghatározott szakkérdésben, bizottságként eljárva véleménynyilvánításra jogosult, jellemzően jogi személy.	Testület képviselőjére jogosult személy	
egészségügyi szakmai kamarák ⁸	az egészségügyben működő szakmai kamarákról szóló 2006. évi XCVII. törvény	a területi és országos szerve jogi személy, de a törvényszék nem veszi nyilvántartásba, az egészségügyért felelős miniszter törvényességi felügyeletet gyakorol	A küldöttközgyűlés a határozatait a szavazásra jogosult jelenlévők többségének egyetértő szavazatával hozza.	Kamara elnöke	
Nem természetes személy bizalmi vagyongazdálkodó (Mo-i székhelyű kft./zrt.; EGT megállapodásban részes más államban	Ptk. a bizalmi vagyongazdálkodókról és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvény	cégbíróság - a vagyongazdálkodó jogalany vonatkozásában MNB - a vagyongazdálkodási			- vagyongazdálkodó(k); nem természetes személy vagyongazdálkodó esetén annak a Pmt. 3.§ 38. a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

⁸ : az egészségügyben működő szakmai kamarákról szóló 2006. évi XCVII. törvény (továbbiakban: Tv) 1. § alapján a Magyar Orvosi Kamara, a Magyar Gyógyszerész Kamara, és a Magyar Egészségügyi Szakdolgozói Kamara az egészségügy területén szakmai kamaraként működő köztestület, amely feladatait jogi személyként meghatározott területi szervezeteik, valamint országos szerveik útján látja el. A területi szervezeteket és az országos szervezetet a törvényszék nem veszi nyilvántartásba. táblázat harmadik sorában szerepel ugyan a köztestület, azonban – ahogyan arra a táblázat neve is utal – a civil szervezetek bírósági nyilvántartásáról és az ezzel összefüggő eljárási szabályokról szóló 2011. évi CLXXXI. törvény (Cnytvt.) szerint nyilvántartott szervezetekre vonatkozhat. Az egészségügyi szakmai kamarák területi és országos szervei ugyanakkor a törvényszék nem veszi nyilvántartásba a Tv. 1. § (4) bekezdése alapján, ezért a **táblázat külön sorában került feltüntetésre.**

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagyongazdálkodási szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
székhellyel rendelkező vállalkozás (Mo-i fióktelepe; ügyvédi iroda)		tevékenység vonatkozásában területileg illetékes ügyvédi kamara			<ul style="list-style-type: none"> - a vagyongazdálkodó(k); nem természetes személy vagyongazdálkodó esetén annak a Pmt. 3.§ 38. a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, - a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a Pmt. 3.§ 38. a) vagy b) pont tényleges tulajdonosa, - az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint - adott esetben a vagyongazdálkodást ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyongazdálkodást ellenőrző személy esetén annak a Pmt. 3.§ 38. a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa
Nemzeti otthonteremtési közösség	2016. évi XV. törvény - a nemzeti otthonteremtési közösségekről	cégbíróság - az rt. vonatkozásában MNB - a NOK vonatkozásában	-	A közösség szervezőjének vezető testületi tagjai Az rt. cégformára tekintettel ld. az részvénytársaság szabályait.	

szervezeti forma	szabályozó törvény (pl. civiltörvény (Ectv.))	nyilvántartó hatóság (pl. bíróság)	tulajdonlás vagy szavazati jog (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>első fordulat</u>)	ellenőrzés, irányítás egyéb (nem tulajdonlásra, szavazati jogra alapuló) jogi/formális módja (Pmt. 3. § 38. pont a) bekezdés <u>második fordulat</u>) vezető tisztségviselő (Pmt. 3.§ 38. pont f) bekezdés	alapítványok esetében a Pmt. 3.§ 38. d); bizalmi vagyongazdálkodási szerződések esetében a Pmt. 3.§ 38. e); zártkörű befektetési alap esetében a Pmt. 3.§ 38. g)
integrációs intézmény	2013. évi CXXXV. törvény - a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról	cégbíróság	<p>Az egyik lehetséges cégformája a részvénytársaság.</p> <p>Működhet szövetkezeti formában is, ez esetben a közvetlen tulajdonosok a részjegytulajdonosok.</p> <p>Az Integrációs Szervezet közgyűlése a tagok összességéből áll.</p> <p>A közgyűlés - a (7)-(10) bekezdésben meghatározottak figyelembevételével - a határozatait a jelen lévő tagok szavazatainak többségével hozza meg. A közgyűlésen az Integrációs Szervezet minden tagjának egy szavazata van.</p>	Az Integrációs Szervezet vezető testületi tagjai.	

3. számú melléklet

Lekérdezés a tényleges tulajdonosi nyilvántartásból és eltérésjelzés

1. Lekérdezés a tényleges tulajdonosi nyilvántartásból:

Az AFADREG adatlap elérhetősége:

https://nav.gov.hu/pfile/file?path=/penzmosas/nav_afadreg.jar.zip

A szolgáltató az AFADREG adatlapot az Általános Nyomtatványkitöltő Keretrendszerben tölti ki és küldi meg a NAV ÁNYK nyomtatványok befogadása céljából létesített Hivatali Kapujára gazdasági társaságok esetében Céghapun, egyéni vállalkozók esetében Ügyfélkapun keresztül. (A hivatali kapu azonosítószáma: 518124715)

A tényleges tulajdonosi nyilvántartás internetes elérhetősége:

<https://kny.nav.gov.hu/home>

A lekérdező személy a Központi Azonosítási Ügynök (KAŰ) szolgáltatáson keresztül tud belépni a tényleges tulajdonosi nyilvántartásba.

Amennyiben a szolgáltató ügyfele a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatok alapján megbízhatatlan minősítésű, úgy a szolgáltató ügyfelét magas kockázatúnak tekinti és végrehajtja a szabályzat III. fejezet, B. pontjának, 7. pont, c) alpontja szerinti magas kockázatra vonatkozó előírásokat.

Amennyiben a szolgáltató ügyfele a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatok alapján bizonytalan minősítésű, úgy a szolgáltató a tényleges tulajdonos személyének igazolása céljából mindenképpen okirati bizonyítékot is kér az ügyfél képviselőjében eljáró személytől az ügyfél-átvilágítás során.

A megbízhatatlan és bizonytalan adatszolgáltatók felsorolása elérhető összesítve az alábbi hivatkozáson elérhető:

<https://nav.gov.hu/adatbazisok/afad-tv.-szerinti-bizonytalan-es-megbizhatatlan-adatszolgáltatok/megbizhatatlan-tt-adatokkal-rendelkezo-adatszolgáltatok>

2. Eltéréskezelés:

Ha a szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítése vagy a monitoring tevékenység során végzett ügyfél-átvilágítás alkalmával a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatoktól - a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintő - érdemben eltérő adatot rögzít, ezt 5 munkanapon belül jelzi a nyilvántartó szervnek eltérési jelzés formájában.

A szolgáltató az eltérésjelzésben közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat és az adatrögzítés időpontját.

A szolgáltató az eltérésjelzést követően ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozó eltérésről 30 napon belül nem küldhet jelzést.

Az eltérésjelzések megtételéhez külön formanyomtatvány (TTNYELT) került kialakításra, amelynek elérhetősége az alábbi:

https://nav.gov.hu/pfile/file?path=/penzmosas/nav_ttnyelt_1_0.jar.zip

A tényleges tulajdonosi nyilvántartás, valamint az AFADREG adatlap beküldéséhez a szolgáltatók számára további segítség és információ az alábbi internetes elérhetőségen található:

<https://nav.gov.hu/penzmosas/kerdesek-es-valaszok>