

Tisztelt Ügyfelünk!

A Sberbank Magyarország Zrt. (székhely: 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3., cg 01-10-041720) nevében ezúton felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) **2017.06.26-án hatályba lépett**, melynek megfelelően szükséges az új szabályok szerinti ügyfél-átvilágítás elvégzése **2019.10.31-ig**. E körben elengedhetetlen a „**Tényleges tulajdonosi nyilatkozat**” valamint a „**Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozata**” dokumentumok **aktualizálása**.

Amennyiben az Ön vállalkozása esetében:

- **2017.10.16-tól még nem került sor ügyfél-átvilágításra**, úgy Önnek az alábbi lehetőségei nyílnak annak pótlására, illetve aktualizálására:
 - **jelen levelünk mellékleteiként csatolt**, vagy
 - a <https://www.sberbank.hu/hu/tny> honlapról nyomtatható „**Tényleges tulajdonosi nyilatkozat**” és (amennyiben szükséges) „**Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozat**” dokumentumo(ka)t **kitöltve és cégszerű aláírással ellátva személyesen átadja** kollégáknak az ügyfél-átvilágítás során bármely bankfiókunkban.

*A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. (Pmt.) 13.§. (8) bekezdése értelmében: "Ha a szolgáltató nem tudja végrehajtani a 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, akkor **az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését**, üzleti kapcsolat létesítését és üzleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot."*

Fontos tudnivalók a kitöltéshez:

- A tényleges tulajdonos - amely csak természetes személy lehet - törvényi megfogalmazása és egyéb hasznos értelmezési segédletek találhatóak a jelen levél hátoldalán.
- Két verzió kerül megküldésre mind a „Tényleges tulajdonosi nyilatkozat” mind a „Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozata” dokumentumokból, amely(ek)ből egy verziót szükséges kitölteni annak megfelelően, hogy önálló vagy együttes képviseleti jogosultság áll fenn a nyilatkozó vállalkozás esetében.
- A „Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozata” kizárólag abban az esetben (annak a természetes személynek a vonatkozásában) töltendő, ha a „Tényleges tulajdonosi nyilatkozat” 10. pontjában megjelölésre kerül, hogy az érintett természetes személy kiemelt közszereplő.

Kérjük, segítse munkánkat a maradéktalan és szabályszerű ügyfélszolgálat, valamint az Ön vállalkozása banki ügyleteinek teljeskörű biztonságáért!

Köszönjük szíves együttműködését!

Tisztelettel:

Sberbank Magyarország Zrt.

A tényleges tulajdonos fogalmának törvényi megfogalmazása

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a **szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik**, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - **meghatározó befolyással rendelkezik**,
- c) az a **természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak**, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - i. aki az **alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje**, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározották,
 - ii. **akinek érdekében az alapítványt létrehozták**, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy
 - iii. aki tagja az alapítványkezelő szervének, vagy meghatározó **befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett**, illetve az **alapítvány képviselésében eljár**,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - i. a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező **szervezet vezető tisztségviselője**

Tulajdonosi érdekelttség jellegek:

- a) saját érdekelttség
- b) jogalanyban legalább 25%-os tulajdonrész
- c) jogalanyban - meghatározó befolyással rendelkezik
- d) természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak
- e) természetes személy, aki tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett
- f) alapítványok tényleges tulajdonosa
- g) a b) és c) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője

Példák:

- Ha egy céget egy magánszemély 90, egy másik magánszemély 10 százalékban tulajdonol, akkor csak a 90%-os tulajdonos minősül tényleges tulajdonosnak, mivel az ő részesedése meghaladja a 25%-ot. A 10% tulajdonrészrel bíró (illetve nem tényleges tulajdonosnak minősülő) tag adatait nem kell kitölteni.
- Ha egy céget négy magánszemély tulajdonol és mindegyikük részesedése 25%, mind a négy személy tényleges tulajdonosnak minősül.
- Társasházak, egyesületek esetén, ha egy tulajdonos részesedése sem éri el a 25%-ot – ilyen esetben tényleges tulajdonos a társasház közös képviselője lesz (vezető tisztségviselő)
- Abban az esetben, ha a céget több természetes személy tulajdonol, és egyik tulajdoni hányad sem ér el a 25%-t akkor a vezető tisztségviselő lesz a Tényleges Tulajdonos
- Közvetett tulajdonlás esetén a tulajdoni részesedést láncszerűen kell vizsgálni, abban az esetben, ha a magánszemély tulajdoni hányada közvetetten (25%-ot meghaladó mértékben) a tulajdonosi struktúrán végigvezethető, akkor tényleges tulajdonosnak minősül.
- "C" Kft. 25%-ban tulajdonosa az "B" Kft.-nek, és a "C" Kft.-nek 4 db tényleges tulajdonosa van, mindegyik természetes személy részesedése 25%. Ekkor a "B" Kft.-ben – közvetetten – mindegyik személy 6,25% (25% osztva négygyel) tulajdonrészrel rendelkezik. Mivel a "C" Kft. tényleges tulajdonosainak közvetett tulajdoni hányada nem éri el a 25%-ot az "B" Kft.-ben, egyik természetes személy sem tekinthető a "B" Kft. tényleges tulajdonosának.
- Ha van olyan természetes személy, aki közvetve vagy közvetlenül minimum 25%-os részesedéssel rendelkezik, ő(k) minősül(nek) tényleges tulajdonosnak. Ha nincs ilyen személy, akkor a vezető tisztségviselő a tényleges tulajdonos.