

TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZAT (magánszemélyek részére)

Tájékoztató!

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) 8. § (1) – (3) bekezdése szerint az ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. **A jelen nyilatkozat hiányában a banknak kötelessége az Ön által kezdeményezett tranzakció végrehajtását megtagadni.**

Alulírott szül. hely: szül. idő:
bűntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a

	-		-	
	-		-	
	-		-	

számú fizetési számlával összefüggésben az általam **X**-szel megjelölt módozat szerint járok el (Izd. a KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ-t !)

- 1.** Természetes személyként saját magam nevében járok el.
- 2.** Természetes személyként az alábbi személy(ek), mint tényleges tulajdonos(ok) nevében járok el:

(Amennyiben a 2. pontot választja, kérjük a lenti adattáblázatot is szíveskedjen kitölteni, illetve mindkét esetben dátumozni és aláírni!)

Tényleges tulajdonos 1. adatai:

Családi és utónév			Mi alapján minősül kiemelt közszereplőnek?	
Születéskori családi és utónév			a	
Lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely			b	
			c	
Állampolgárság			d	
Születési hely, idő			e	
			f	
Kiemelt közszereplő?*	<input type="checkbox"/>	Kérjük igennel vagy nemmel válaszolni; igen válasz esetén az alábbi kérdés és a jobb oldali oszlop kitöltése kötelező!	g	
Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója**?*	<input type="checkbox"/>		h	
Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban *** álló személy?*	<input type="checkbox"/>			
Kiemelt közszereplő, annak hozzátartozója vagy vele közeli kapcsolatban álló személy esetén pénzeszközök forrása*:				
Bank tölti ki:		<input type="checkbox"/>	US Szankciós listán ellenőrizve <input type="checkbox"/>	
EU Szankciós Listán ellenőrizve		<input type="checkbox"/>	US Szankciós listán ellenőrizve <input type="checkbox"/>	

*válaszadás kötelező

** kiemelt közszereplő közeli hozzátartozó: házastárs, élettárs; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője.

***A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban állónak minősül bármely természetes személy, aki a a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll, illetőleg aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Tényleges tulajdonos 2. adatai:

Családi és utónév		Mi alapján minősül kiemelt közszereplőnek?	
Születéskori családi és utónév		a	
Lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely		b	
		c	
Állampolgárság		d	
Születési hely, idő		e	
		f	
Kiemelt közszereplő?*	<input type="checkbox"/>	<i>Kérjük igennel vagy nemmel válaszolni; igen válasz esetén az alábbi kérdés és a jobb oldali oszlop kitöltése kötelező!</i>	g
Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója**?*	<input type="checkbox"/>		h
Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban *** álló személy?*	<input type="checkbox"/>		
Kiemelt közszereplő, annak hozzátartozója vagy vele közeli kapcsolatban álló személy esetén pénzeszközök forrása*:			
<i>Bank tölti ki:</i>	<input type="checkbox"/>		
<i>EU Szankciós Listán ellenőrizve</i>	<input type="checkbox"/>	<i>US Szankciós listán ellenőrizve</i>	<input type="checkbox"/>

*válaszadás kötelező

** kiemelt közszereplő közeli hozzátartozó: házastárs, élettárs; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

***A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatnak állónak minősül bármely természetes személy, aki a a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll, illetőleg aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Tudomásom van arról, hogy a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat 5 munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a KDB Bank Európa Zrt.-nek és az e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kelt.:, 20... év hó nap

 ügyfél aláírása

Kitöltési útmutató a Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozathoz (magánszemélyek részére)

A 2017. évi LIII. törvény 3.§ 38) pontja alapján a tényleges tulajdonos:

- „a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: 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,
da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározták,
db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy
dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
dd) a da)–dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
ea) a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
eb) a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
ee) adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője”

A nyilatkozatot kitöltő 2 alternatíva közül választhatja ki választát:

1) Természetes személyként saját magam nevében járok el.

Ez abban az esetben választandó, ha az ügyfél, eljáró személy saját magát képviseli, saját maga köt szerződést: a számlán befizetett vagy kivett pénz az ügyfél tulajdonát képezi.

Valutaváltás esetén, amennyiben lakossági fizetési számlát nem érint, a valuta az átváltást végző személy tulajdona.

Az adattáblázatot kitöltetlenül hagyva át kell húzni, a dátumot feltüntetni és aláírni.

2) Természetes személyként az alábbi személy(ek) mint tényleges tulajdonos(ok) nevében járok el:

Ez abban az esetben választandó, ha az ügyfél, eljáró személy NEM saját magát képviseli, NEM saját maga szerződik magánszemélyként, NEM a saját pénzét hozta be a bankba, vagy NEM a saját pénzét viszi el. Akinek a pénzéről van szó - az a tényleges tulajdonos, aki minden esetben csak természetes személy lehet.

Például: Ha a meghatalmazott természetes személy más pénzét veszi fel, vagy szerződését zárja le, vagy más személy részére vált valutát, akkor ezen másik természetes személy, azaz a meghatalmazó a tényleges tulajdonos. Amennyiben nincs írásbeli meghatalmazás (pl. pénzbefizetés esetén) a befizető nyilatkozik a pénz tulajdonosáról.

Kiemelt közszereplőnek minősül a tényleges tulajdonos akkor is, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közeli kapcsolatban áll - meg kell jelölni, hogy a kiemelt közszereplő definíciójának mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek:

a	államfő, kormányfő, miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
b	az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló
c	a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője
d	a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
e	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja
f	a nagykövét, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti joggal rendelkező vezető testületének tagja,
h	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.