

ANTIKORRUPCIÓS, ILLETVE PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS MEGAKADÁLYOZÁSÁRÓL SZÓLÓ MEGFELELŐSÉGI ESZKÖZÖK CIVIL SZERVEZETEK SZÁMÁRA II.

Antikorrupciós útmutató civil szervezetek számára

Készítette: Dr. Nagy Dániel, KINSTELLAR

1 A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) kapcsán felmerülő kötelezettségek

1.1 A Pmt.-ben meghatározott szolgáltatók¹ kötelesek ügyfél-átvilágítást alkalmazni és ennek során megállapítani az ügyfelek tényleges tulajdonosait.² Ennek megfelelően a civil szervezetek (működési formától függetlenül) *nem kötelesek* elvégezni semmilyen ügyfélazonosítást, sem bejelenteni nem kötelesek ún. tényleges tulajdonosi adatokat, ha nem minősülnek a Pmt-ben meghatározott szolgáltatóknak.

1.2 Ugyanakkor előfordulhat, hogy bármely szervezet igénybe veszi a Pmt. hatálya alá eső szolgáltatónak valamely szolgáltatását, amely esetben a szolgáltató kötelező módon el fogja végezni a civil szervezettel kapcsolatban az ügyfél-átvilágítást.

1.3 Ügyfél-átvilágítás során megadandó adatok köre

A jogi személy (ideértve például a különböző civil szervezeteket, így az alapítványokat és egyesületeket) vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles nyilatkozni a *tényleges tulajdonosáról*, és a szolgáltató a nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatok megadását köteles kérni:

- (a) családi és utónevét,
- (b) születési családi és utónevét,
- (c) állampolgárságát,
- (d) születési helyét, idejét,
- (e) lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
- (f) a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.³

A fentiekén túlmenően szolgáltató az ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben annak minősül, a Pmt. erre az esetre meghatározott különleges szabályai alkalmazandók.

Minderre tekintettel a Pmt-re tekintettel a civil szervezetek számára az *elsődleges és legfontosabb feladat*, hogy meghatározza a saját tényleges tulajdonosát, illetve, hogy közszereplőnek minősül-e. A Pmt. alapján a tényleges tulajdonos és annak közszereplői

¹ A Pmt. 1. § (1) bek. alapján a törvény hatálya alá tartozó szolgáltatóknak minősülnek a következők: hitelintézetek, pénzügyi szolgáltatók; foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmények; önkéntes kölcsönös biztosítópénztárak; nemzetközi postautalvány-felvételt és -kézbesítést végzők; ingatlanüggyel kapcsolatos tevékenységet végzők; könyvvizsgálói tevékenységet végzők; könyvviteli (könyvelői), adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet megbízási, illetve vállalkozási jogviszony alapján végzők; játékkaszinót, kártyatermet működtetőre vagy távszerencsejátéknak nem minősülő fogadást, távszerencsejátékot, online kaszinójátékot szervezők; nemesfémekkel vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedők; árukereskedők, amennyiben tevékenysége folytatása során kétfélmillió-ötszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést fogadnak el; ügyvédek; közjegyzők; valamint bizalmi vagyongazdálkodók.

² Pmt. 6. § (1) bek.

³ Pmt. 9. § (1) bek.

minőségének megállapításával kapcsolatos felelősség ugyanakkor teljes körűen a szolgáltatókat terheli.

1.3.1 A tényleges tulajdonos meghatározása alapítványok esetén

A fentiek értelmében szükséges meghatározni, hogy ki az alapítvány (mint jogi személy) tényleges tulajdonosa. Alapítványok esetében a tényleges tulajdonos az a természetes személy (azaz ember),

- (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 az alapítvány képviselőjében eljár.

A tényleges tulajdonos az alapítványok esetében kizárólag egy természetes személy lehet, tehát nem lehet egy alapítvány tényleges tulajdonosa például az alapítvány kuratóriuma, felügyelőbizottsága, vagy egy másik alapítvány. A fenti 1.3 pont szerinti adatokat tehát az így meghatározott személyre vonatkozóan kell majd a szolgáltatóknak az erre vonatkozó nyilatkozatban megadni.

1.3.2 A tényleges tulajdonos meghatározása egyesületek esetén

Amennyiben a Pmt. szerint meghatározott szolgáltató szolgáltatását egy egyesület veszi igénybe szükséges meghatározni, hogy ki az egyesület tényleges tulajdonosa.

Az egyesület tényleges tulajdonosa⁴ az a természetes személy, aki

- (a) az egyesületben közvetlenül vagy közvetve⁵ a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol az egyesület felett; vagy
- (b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben meghatározó befolyással⁶ rendelkezik.

Ha a fenti (a) és (b) pontok alapján nem lehet meghatározni, hogy mely személy minősül a tényleges tulajdonosnak, az egyesület vezető tisztségviselőjét kell annak tekinteni.⁷

Fontos megjegyezni, hogy a fentiekben leírt személyekre vonatkozó információk begyűjtése a *szolgáltatók felelőssége*, amennyiben a civil szervezet ügyfél ezek megadását megtagadja, a szolgáltató nem fogja tudni a törvényi kötelezettségét teljesíteni, amire tekintettel valószínűleg meg fogja tagadni az ügyféltől a szolgáltatás nyújtását.

Megjegyzendő továbbá, hogy Büntető Törvénykönyv (2012. évi C. törvény) 401. §-a szerinti a pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztását csak a Pmt. hatálya alá

⁴ Pmt. 3. § 38. pont a) és b) bek.

⁵ A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „Ptk.”) 8:2. § (4) bek. alapján „Közvetett befolyással rendelkezik a jogi személyben az, aki a jogi személyben szavazati joggal rendelkező más jogi személyben (köztes jogi személy) befolyással bír. A közvetett befolyás mértéke a köztes jogi személy befolyásának olyan hányada, amilyen mértékű befolyással a befolyással rendelkező a köztes jogi személyben rendelkezik. Ha a befolyással rendelkező a szavazatok felét meghaladó mértékű befolyással rendelkezik a köztes jogi személyben, akkor a köztes jogi személynek a jogi személyben fennálló befolyását teljes egészében a befolyással rendelkező közvetett befolyásaként kell figyelembe venni.”

⁶ A Ptk. 8:2. § (2) bek. alapján „A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és a) jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására; vagy b) 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.

⁷ Pmt. 3. § 38. pont f) bek.

tartozó szolgáltatók valósíthatják meg, ugyanis a Pmt. csak számukra ír elő ilyen bejelentési kötelezettséget.

1.4 Civil szervezet, mint a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltató

Amennyiben maga a civil szervezet a Pmt-ben meghatározott szolgáltatónak minősül, az alábbi esetekben kötelező az ún. ügyfélátvilágítás elvégzése:

- (a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- (b) a hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- (c) árukereskedő esetében a kétmillió-ötszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás készpénzben történő teljesítésekor;
- (d) háromszázézer forintot meghaladó összegű, pénzáttalásnak⁸ minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor;
- (e) a távszerencsejátéknak nem minősülő fogadást szervező tekintetében a távszerencsejátéknak nem minősülő, nem hírközlő eszköz és rendszer útján szervezett fogadás esetében a hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű nyeremény kifizetés, a távszerencsejátéknak nem minősülő, hírközlő eszköz és rendszer útján szervezett fogadás esetében a hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű játékos egyenlegről történő kifizetés teljesítésekor;
- (f) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a)-e) pontban meghatározottak szerinti átvilágításra még nem került sor; valamint
- (g) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

Az ügyfél-átvilágítás során a szolgáltatók kötelesek a szolgáltatásaikat igénybe vevő ügyfelük, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét azonosítani és személyes azonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.⁹

2 A külföldről támogatott szervezetek átláthatóságáról szóló 2017. évi LXXVI. törvény („Ktszvtv.”) kapcsán felmerülő kötelezettségek

A Ktszvtv.-hez kapcsolódóan 2018 júniusában még nincs kialakult bírósági-jogértelmezési gyakorlat, amelyre tekintettel néhány fogalom, illetve kifejezés a jövőben várhatóan pontosabb értelmezést fog nyerni, továbbá várható a jogszabály módosítása is.

A Ktszvtv. alapján külföldről támogatott szervezetnek minősül¹⁰ az az egyesület és alapítvány, amely egy adóévben 7,2 millió Ft értékű, közvetlenül vagy közvetve külföldről származó pénzbeli vagy egyéb vagyoni jellegű juttatásban részesül.¹¹ E juttatások közé nem kell beszámítani az Európai Uniótól származó, költségvetési szervet keresztül kapott forrást.¹² A Ktszvtv. nem vonatkozik arra az egyesületre és alapítványra, amely nem minősül civil szervezetnek.

2.1 A külföldről támogatott alapítványok és egyesületek kötelezettségei és a kötelezettségszegés esete

- (i) Amint az általa kapott tárgyévi támogatások összege eléri a 7,2 millió forintot, a szervezet 15 napon belül köteles bejelenteni külföldről támogatott szervezet

⁸ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/847 Rendeletének 3. cikk 9. pontjában meghatározott értelemben.

⁹ Pmt. 7. § (1) bek.

¹⁰ Ktszvtv. 1. § (1) és (2) bek.

¹¹ A törvényben nem került meghatározásra, hogy mi minősül közvetett vagy közvetlen támogatásnak, illetve, hogy mi minősül külföldről származónak.

¹² Ktszvtv. 1. § (3) bek.

válását a székhelye szerint illetékes törvényszéknek a törvény 1. melléklete szerinti adattartalommal.¹³

- (ii) A bejelentést követően haladéktalanul közzé kell tennie a honlapján, valamint feltüntetni az általa kiadott sajtótermékekben és egyéb kiadványokban is, hogy a törvény alapján külföldről támogatott szervezetnek minősül.¹⁴
- (iii) A beszámolóval egyidejűleg köteles bejelenteni a törvény 1. melléklete szerinti adattartalommal a nyilvántartó bíróság számára az előző évben kapott támogatásokat.¹⁵

Amennyiben az alapítvány vagy az egyesület a Ktszvt.-ben foglalt kötelezettségeit nem teljesíti az ügyészség fel fogja hívni arra, hogy 30 napon belül teljesítse azokat. Ha ezután sem teljesíti, az ügyészség ismételten felhívja kötelezettségeinek teljesítésére 15 napos határidővel. Ha ez a második határidő is eredménytelenül telik el, bíróság kiszabását fogják kezdeményezni, illetve az ügyészség emellett jogosult törvényességi felügyeleti eljárást, vagy megszüntetést is kezdeményezni a nyilvántartó bíróságnál.¹⁶

2.2 Kötelezettségek a külföldről támogatott státusz megszűnését követően

Amennyiben a külföldről támogatott alapítvány vagy egyesület által kapott pénzbeli vagy egyéb vagyoni jellegű juttatás a következő adóévben nem éri el a 7,2 millió Ft-ot, akkor a továbbiakban nem minősül külföldről támogatott szervezetnek. Ennek tényét az éves beszámolónak az elfogadásától számított 30 napon belül köteles bejelenteni a nyilvántartó bíróság részére.¹⁷

3 Javasolt intézkedések

Tekintettel arra, hogy

- (i) a Ktszvt. alapján több kötelezettség is terheli őket abban az esetben, ha a fentebb rögzítettek szerint egy adóévben 7,2 millió Ft értékű, közvetlenül vagy közvetve külföldről származó pénzbeli vagy egyéb vagyoni jellegű juttatásban részesülnek; valamint
- (ii) jelentős reputációs kockázatot jelenthet számukra, negatívan befolyásolhatja a támogatói hajlandóságot, ha rossz közmegítelésű adományozótól kapnak támogatást; valamint

célszerű lehet a civil szervezetek számára, hogy a támogatóikat minél jobban megismerjék az alábbi lépések alkalmazása útján.

Kockázatalapú fókusz	Érintettek köre	Végrehajtandó intézkedés
Saját tényleges tulajdonos(ok) azonosítása	tényleges tulajdonos(ok)	A következő információk beszerzése az 1.3 pontban alapján meghatározott tényleges tulajdonos(ok)tól: (a) családi és utónév, (b) születési családi és utónév, (c) állampolgárság, (d) születési hely és idő, (e) lakcím, ennek hiányában a tartózkodási hely,

¹³ Ktszvt. 2. § (1) és (2) bek.

¹⁴ Ktszvt. 2. § (5) bek.

¹⁵ Ktszvt. 2. § (3) bek.

¹⁶ Ktszvt. 3. §

¹⁷ Ktszvt. 4. § (1) bek.

		(f) a tulajdonosi érdekelttség jellege és mértéke
Saját tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői („PEP”) státuszának ellenőrzése	tényleges tulajdonos(ok)	<ul style="list-style-type: none"> A tényleges tulajdonos PEP érintettségének megállapítása az adományozótól származó írásbeli nyilatkozattal, adatbázisokból, internetes kereséssel
Nagyobb összegű támogatás esetén a támogató azonosítása	adományozó, támogató	<p>300.000,- Forint és azt meghaladó összeg esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> azonosítás elvégzése azonosító okmány alapján (okmány-, illetve másolat bekérésével)
Nagyobb összegű támogatás esetén kiemelt közszereplői („PEP”) státusz ellenőrzése	adományozó, támogató	<p>300.000,- Forint és azt meghaladó összeg esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> „PEP” státusz megállapítása, ellenőrzése írásbeli nyilatkozattal vagy adatbázisokból
Vezetői jóváhagyás nagyobb összegű támogatás esetén	adományozó, támogató	<p>300.000,- Forint és azt meghaladó összeg esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> „PEP” státusz megállapítása esetén vezetői jóváhagyás a kapott összeg elfogadásához
Pénzeszközök forrásának megállapítása összeghatárra tekintet nélkül	adományozó, támogató	<ul style="list-style-type: none"> Pénzeszköz forrására vonatkozó információ rendelkezésre bocsátásának kérése (Pl. írásbeli tájékoztatás kérése útján, formanyomtatványon, vagy levélben, vagy akár az átutalási igazolás alapján) Annak kiderítése az elsődleges, minimum, hogy melyik országból származik az adomány.
„szankciós ellenőrzés” I.	adományozó, támogató, tényleges tulajdonos(ok)	<ul style="list-style-type: none"> Szankciós listák ellenőrzése összeghatártól függetlenül (EU, ENSZ, esetleg OFAC) - annak megállapítása, hogy az érintett szankció alanya-e. <p>A listák a következő linken elérhetők: http://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/penzugyi-es-vagyoni-korlatozo-intezkedesek</p>
„szankciós ellenőrzés” II.	adományozó, támogató	<ul style="list-style-type: none"> Ellenőrzés összeghatártól függetlenül a stratégiai hiányosságokkal rendelkező országok vonatkozásában. Annak feltárása, hogy a támogató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik-e. <p>Az ilyen országok naprakész listája a következő linken elérhető: https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/strategiai-hianyossagokkal-</p>

		rendelkezo-kiemelt-kockazatot-jelento-harmadik-orszagok
Negatív hírek figyelése	adományozó, támogató és a tényleges tulajdonos(ok)	<ul style="list-style-type: none"> • Internet források ellenőrzése (cikkek, social media)
Általános monitoring	adományozó, támogató és a tényleges tulajdonos(ok)	<p>Adományozói, befizető, alapítói, tagi állomány és a tényleges tulajdonos(ok) vizsgálata:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Azonos személytől rendszeresen érkező összegek vizsgálata, • Magas kockázatú adományoknál az összeg eredetének vizsgálata (ha még nem történt meg), • Szankciós és PEP szűrések gyakoriságának meghatározása a frissített listák felhasználásával, • Egyéb kockázat alapú intézkedések meghatározása.
Belső eljárásrend kialakítása	-	A fentiek megvalósítása érdekében javasolt megfelelő belső eljárásrend meghatározása.
Előre kidolgozott adományozói / támogatói mintaszerződések egységes használata	-	Javasolt a megfelelő szerződésminták egységes alkalmazása az adományozókkal / támogatókkal. A szerződésminták a következő linken elérhetők: [link beillesztése]

COMPLIANCE HÍD PROJEKT

ANTIKORRUPCIÓS, ILLETVE PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS MEGAKADÁLYOZÁSÁRÓL SZÓLÓ MEGFELELŐSÉGI ESZKÖZÖK CIVIL SZERVEZETEK SZÁMÁRA

1.3 ANTIKORRUPCIÓS MINTASZABÁLYZAT NYILATKOZATOKKAL

KÉSZÍTETTE: DR. HORVATH ADRIENN, BNP PARIBAS

A <civil szervezet neve>
szabályzata
a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint
a nemzetközi szankciók betartásáról

Hatályos
- tól visszavonásig

TARTALOM

1. A JELEN SZABÁLYZAT CÉLJA	8
2. KIRE ÉS MIRE TERJED KI A JELEN SZABÁLYZAT?	8
3. FOGALMAK.....	8
4. ÁTVILÁGÍTÁS.....	9
5. NEMZETKÖZI SZANKCIÓK ALAPJÁN TÖRTÉNŐ ELLENŐRZÉS.....	10
6. NEGATÍV HÍREK FIGYELÉSE.....	11
7. SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTT KÖVETENDŐ ELJÁRÁS	11
8. FOLYAMATOS FIGYELEMMEL KÍSÉRÉS	12
9. A KAPCSOLAT MEGSZÜNTETÉSÉNEK ESETEI	13
10. BEJELENTÉS A HATÓSÁGHOZ.....	13
11. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS.....	13
12. ELLENŐRZŐ LISTA.....	14
1. számú melléklet.....	14
ELLENŐRZŐ LISTA	14
2. számú melléklet.....	15
TÉNYLEGES TULAJDONOS AZONOSÍTÁSI ADATLAP	15
3.számú melléklet.....	18
KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT.....	18
4/a. számú melléklet.....	19
ADOMÁNYOZÓI / TÁMOGATÓI / SZERZŐDŐ PARTNER / TÁMOGATTOTI NYILATKOZAT	19
4/b. számú melléklet.....	19
ADOMÁNYOZÓI / TÁMOGATÓI / SZERZŐDŐ PARTNER / TÁMOGATTOTI NYILATKOZAT	19
5. számú melléklet.....	22
JOGSZABÁLYI HIVATKOZÁSOK	22

1. A JELEN SZABÁLYZAT CÉLJA

Bár a civil szervezeteket, egyesületeket, alapítványokat nem kötelezi jogszabály arra, hogy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) foglaltaknak megfelelően járjanak el, **<Szervezet neve>** (a továbbiakban: **<Szervezet>**) önkéntesen, a Pmt. céljait sajátjának tekintve elhatározza, hogy a Szervezet tevékenységét és egyéb sajátosságait figyelembe véve a Pmt. szabályait alkalmazza tevékenysége során, a jelen Szabályzatban foglaltak szerint.

A Szervezet jó hírnevének védelme érdekében, azért, hogy megakadályozza a Szervezet felhasználását a nemzetközi közösségre és benne Magyarországra veszélyt jelentő tevékenységekhez, elhatározza, hogy a jelen Szabályzat szerinti eljárásokat vezeti be a nemzetközi szankciók érvényesítése, a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása céljából.

A pénzmosás-megelőzés és a nemzetközi szankciók betartása különösen fontos, mivel az ilyen tiltott tevékenységekben való részvétel büntetőjogi következményekkel jár.

2. KIRE ÉS MIRE TERJED KI A JELEN SZABÁLYZAT?

A Szabályzat a Szervezet alapítóra, tagjaira, munkavállalóra, önkéntesre, segítőire és minden olyan személyre kiterjed, aki a Szervezet nevében vagy érdekében bármilyen tevékenységet végez.

A Szabályzatot a Szervezet tevékenysége során pénzbeli adományok és egyéb pénzbeli bevételek elfogadása és ezek felhasználása során kell alkalmazni, továbbá olyan nem pénzbeli adományok esetében, amelyek a jelen Szabályzat szerinti értékhatárt elérik.

3. FOGALMAK

- pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások - ld. 5. számú melléklet;
- pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**
 - a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
- pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya:** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja;
- terrorizmus finanszírozása:** a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások - ld. 5. számú melléklet;
- tényleges tulajdonos:**

Alapítványok esetében a tényleges tulajdonos az a természetes személy (azaz ember),

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

A tényleges tulajdonos az alapítványok esetében kizárólag egy természetes személy lehet, tehát nem lehet egy alapítvány tényleges tulajdonosa például az alapítvány kuratóriuma, felügyelőbizottsága, vagy egy másik alapítvány.

A tényleges tulajdonos meghatározása egyesületek esetén:
Az egyesület tényleges tulajdonosa az a természetes személy, aki

(a) az egyesületben közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol az egyesület felett; vagy

(b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben meghatározó befolyással rendelkezik.

Ha a fenti (a) és (b) pontok alapján nem lehet meghatározni, hogy mely személy minősül a tényleges tulajdonosnak, az egyesület vezető tisztségviselőjét kell annak tekinteni.

4. ÁTVILÁGÍTÁS

4.1. A Szervezet tényleges tulajdonosának megállapítása és azonosítása

Jogszabályi kötelezettség, hogy a Szervezet a Pmt. szerinti tényleges tulajdonosát megállapítsa és adatait nyilvántartsa, mivel egyes szolgáltatók, amelyeket erre kötelez a törvény (pl.: hitelintézet, könyvelő, adószakértő, ügyvéd, jogtanácsos, posta), kéri a Szervezet törvényes képviselőjének írásbeli nyilatkozatát a tényleges tulajdonosra vonatkozóan. Ezért a Szervezet [elnöke / titkára / xxxx] a Pmt. szerint megállapítja a Szervezet tényleges tulajdonosát és a következő adatokat kéri el és rögzíti a jelen Szabályzat 1. sz. melléklete szerinti minta alapján:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
6. kiemelt közszereplőnek minősül-e, és ha igen, milyen okból.

A Szervezet [elnöke / titkára / xxxx] az 1-5. adatokat érvényes személyi igazolvány vagy kártya formátumú vezetői engedély vagy útlevél és lakcímkártya alapján (külföldi esetében útlevél és tartózkodásra jogosító okmány alapján) ellenőrzi. Az okiratokról másolatot nem készít.

A Szervezet [elnöke / titkára / xxxx] a Szervezet tényleges tulajdonosára vonatkozó adatokat frissíti, azonnal, amikor tudomást szerez a személy vagy adatai változásáról, illetőleg minden második évben ellenőrzi, hogy történt-e változás, ami miatt az adatokat újra szükséges rögzíteni.

Az adatkezeléshez a tényleges tulajdonos kifejezett írásbeli hozzájárulását be kell szerezni.

4.2. Adományok nyilvántartása

Az adományokról nyilvántartást kell vezetni

- az adományozó neve,
- az adomány értéke, és
- az adományozás időpontjának feltüntetésével.

Pénzben átutalt adományok esetében a bankszámlakivonat is használható nyilvántartás céljára.

4.3. Adományozók, támogatók azonosítása

A 300.000,-Ft-ot azaz háromszázezer forintot elérő illetőleg meghaladó bármilyen adomány esetén a befizetőtől írásbeli nyilatkozatot kell kérni - amennyiben az gyakorlatilag lebonyolítható - még az átadás előtt, ha ez nem lehetséges, akkor azt követő legkésőbb egy héten belül, a jelen Szabályzat 2.sz. melléklete szerinti minta alapján:

- (i) személyazonosságáról:
 - természetes személy esetén: teljes neve, születési neve, ha eltér a jelenlegi nevéől, állampolgárság, születési hely és idő, anyja neve, lakcíme és azonosító okmányának típusa és száma,
 - jogi személy esetén: név, rövidített név, székhely, fő tevékenység, képviselőre jogosultak neve, nyilvántartási szám (cégjegyzékszám, bírósági nyilvántartási szám), adószám.

- (ii) kiemelt közszereplői státuszáról: kiemelt közszereplő-e és ha igen, milyen okból,
- (iii) a befizetett összeg ill. nem pénzbeli adomány forrásáról.

Amennyiben az adományozó kiemelt közszereplő, az adomány elfogadásához [a Szervezet egyszemélyi vezetőjének / vezető testületének] jóváhagyása szükséges. A jóváhagyást az adománygyűjtőnek kell írásban (pl email útján) kérnie, és azt ugyanígy írásban kell megadni vagy elutasítani. Ha az adomány korábban beérkezett, visszautasítás esetén azt haladéktalanul vissza kell juttatni az adományozónak. Ha nem fogadja vissza, akkor a nevére letétbe kell helyezni (ügyvédnél vagy közjegyzőnél).

A fenti nyilatkozatot a rendszeres adományozóktól is be kell kérni. Rendszeres adományozónak minősül, aki legalább három hónapon át legalább havi rendszerességgel ad pénzbeli támogatást a Szervezetnek, és az adományok értékének együttes összege eléri a 300.000,-Ft-ot. A nyilatkozatot a 300.000,-Ft elérése után egy hónapon belül kell beszerezni.

Amennyiben az adományozó, támogató névtelen kíván maradni, a fenti adatokat ilyen esetben is meg kell adnia a Szervezet részére. A névtelenséget harmadik személyek felé a Szervezet biztosítja. A Szervezet nyilvántartásában a névtelenséget kérő adományozók esetében fel kell tüntetni, hogy a nevük nem hozható nyilvánosságra. A titoktartásért a Szervezet alapítói, tagjai, munkavállalói, önkéntesei, és minden olyan személy felelős, aki a Szervezet nevében vagy érdekében bármilyen tevékenységet végez.

A fenti nyilatkozat beszerzéséért [a Szervezet titkára és az adománygyűjtésért felelős tagok] felelősek.

5. NEMZETKÖZI SZANKCIÓK ALAPJÁN TÖRTÉNŐ ELLENŐRZÉS

A nemzetközi szankciók pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket jelentenek meghatározott jogi személyek, szervezetek és természetes személyekkel szemben. Célja a szankció alanya gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek befagyasztása (pl.: bankszámláján lévő pénzösszeg befagyasztása, tulajdonában lévő ingatlan zárolása) illetőleg a rendelkezésére bocsátásának tilalma (pl.: a szankció alatt álló személy részére szerződés alapján fizetendő összeg visszatartása).

Az érvényben lévő nemzetközi szankciókkal érintett természetes és jogi személyek itt ellenőrizhetők:

MNB:

<http://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/penzugyi-es-vagyoni-korlatozo-intezkedesek>

NAV:

http://nav.gov.hu/nav/penzmosas/korlatozo_intezkedesek/Penzugyi_es_vagyoni_k20151209.html?query=%22korl%C3%A1toz%C3%B3+int%C3%A9zked%C3%A9sek%22

MNB honlapja

- a) [Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések hatálya alá tartozó személyek és szervezetek:](#)

[Consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions](#)

- b) [ENSZ szankciós lista:](#)

Consolidated UN SC Sanctions List

- c) [Az USA \(Complete Specially Designated Nationals List\) listája:](#)

<https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/default.aspx>

Mivel a szankciós listák rendszeresen frissülnek, mindig a linken elérhető aktuális adatokat kell használni.

A jelen Szabályzat kockázatértékelése alapján az alábbi országokból illetőleg az alábbi országok állampolgáraitól vagy lakosaitól vagy ezen országokban vezetett bankszámlákról tilos adományt elfogadni

illetőleg bármilyen szerződést kötni vagy szolgáltatást igénybe venni természetes személyektől vagy olyan jogi személyektől, amelyek tényleges tulajdonosa ezekből az országokból származik vagy ott lakóhellyel rendelkezik, valamint tilos kifizetést teljesíteni az alábbi országokba, az alábbi országok állampolgárainak vagy lakosainak vagy ezekben az országokban vezetett bankszámlákra átutalást teljesíteni: Afganisztán, Bosznia-Hercegovina, Etiópia, Észak-Korea, Guayana, Irán, Irak, Jemen, Laosz, Sri-Lanka, Szudán, Szíria, Trinidad és Tobago, Tunézia, Uganda, Vanuatu.

Egyéb esetekben a fenti linkeken ellenőrizni kell, hogy az adományozók, a Szervezet tényleges tulajdonosa(i) vagy a támogatottak szerepelnek-e a fenti két linken elérhető listákon.

Az ellenőrzést a következőképpen kell elvégezni:

- Amennyiben az észszerűen és praktikusán lehetséges, előzetes ellenőrzést kell végezni minden adományozó esetében.
- Előzetes ellenőrzést kell végezni minden támogatott esetében, akár jogi személy, akár természetes személy.
- Utólagos ellenőrzés bankszámlákról érkező adomány/támogatás esetében az adományozó és a Szervezet számlavezető bankja is - jogszabályi előírás alapján - ellenőrizni köteles, hogy a küldő vagy a címzett szerepel-e valamilyen nemzetközi szankciós listán. Ezért a banki átutalással érkező adományok alacsony kockázatúak a szankciók szempontjából, így az ellenőrzés szűrőpróbaszerűen történik: negyedévente legalább öt adományozót kell ellenőrizni, úgy, hogy ha ezalatt volt külföldi természetes vagy jogi személy adományozó, az beleessen (ha több volt, akkor mindegyik).
- Utólagos ellenőrzés nem bankszámláról vagy bankszámlán keresztül érkező adomány/támogatás esetében: a rendszeres adományozókat negyedévente kell ellenőrizni, a nem rendszeres adományozókat legkésőbb az adományozást követő hónap végéig.

Felelős: a Szervezet [**titkársága / adománygyűjtési felelőse**].

Előzetes ellenőrzés esetén az eredményétől függően fogadható el vagy utasítandó vissza az adomány ill. támogatás.

Utólagos ellenőrzés esetén a ellenőrzésekről nyilvántartást kell vezetni. Találat esetén az illetékes magyar hatóságot értesíteni kell, a jelen Szabályzat 10. pontjában foglaltak szerint.

6. NEGATÍV HÍREK FIGYELÉSE

A Szervezet tényleges tulajdonosára, a rendszeres és az egyszeri 300.000,-Ft-ot meghaladó adományozókra és támogatókra vonatkozóan a Szervezet figyeli a médiában (nyomtatott sajtó, internetes sajtó, social media stb.) megjelenő negatív híreket. Negatív híreknek kell tekinteni azt, ami a Szervezet jó hírnevét hátrányosan érintheti.

A negatív híreket a Szervezet bármely alapítója, tagja, munkavállalója, önkéntesei, segítői kötelesek jelenteni a Szervezet vezető testületének, amely megvizsgálja és értékeli a hírt a Szervezetre gyakorolt hatása szerint, és dönt a szükséges lépésekről (pl. további hírek figyelése, a kapcsolat megszakítása, reagálás a médiában stb.).

7. SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTT KÖVETENDŐ ELJÁRÁS

Mielőtt a Szervezet támogatói, adományozói szerződést köt vagy bármilyen szolgáltatás igénybe vételére vonatkozóan szerződést köt, vagy támogatási szerződést köt a támogatott személlyel vagy szervezettel (kivéve: a mindennapi élet szokásos ügyleteit), minden esetben elvégzi a következő ellenőrzéseket:

- 1.) A szerződő partnert azonosítja a 4.3. pont (i) pontja szerinti adatokkal. A szerződésben is feltünteti az azonosító adatokat (ha végül szerződést köt).
- 2.) Ellenőrzi, hogy sem a szerződő partner, sem tényleges tulajdonosa nem szerepel a szankciós listákon (5. pont szerint).

3.) A szerződő partnert nyilatkoztatja a tényleges tulajdonosáról és arról, hogy ő maga és tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő-e, és ha igen, milyen okból (4.3. (ii) pont szerint).

4.) Amennyiben a szerződő partner a szerződés alapján ellenértéket kell, hogy fizessen a Szervezetnek, a szerződésben nyilatkoztatja a partnert a pénz forrásáról.

Amennyiben a fentiek közül bármelyiket a szerződő partner nem fogadja el vagy nem ad meggyőző/igazolható információt, a Szervezet nem kötheti meg a szerződést. A Szervezet [vezetője / vezető testülete] dönt arról, hogy a kapott információk elegendők és konzisztensek-e ahhoz, hogy a szerződést a Szervezet megkösse.

8. FOLYAMATOS FIGYELEMMEL KÍSÉRÉS

A szerződő partnerekkel, támogatókkal, adományozókkal a kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni, annak megállapítása érdekében, hogy a Szervezetnek adott juttatások illetve szolgáltatások összhangban állnak-e az adott szerződő partnerrel, támogatóval, adományozóval kapcsolatos információkkal és ismeretekkel.

Különös figyelmet kell fordítani a szokatlan tevékenységekre, váratlan vagy megmagyarázhatatlannak tűnő változásokra.

Szokatlan esemény lehet például: a tényleges tulajdonos megváltozása; a korábbiakhoz képest vagy önmagában szokatlanul magas összegű/értékű adomány; nem átlátható szervezeti változások a támogatónál; negatív hírek; tevékenységi kör megváltozása; banki átutalásról készpénzes fizetési módra áttérés; rövid időn belül több nagyobb összegű adomány ugyanattól a személytől; az adományozó/támogató szervezet vagy vállalkozás minimális tőkével rendelkezik és megalakulását követően kiemelkedő összeget adományoz; szokatlan ellenszolgáltatást vár el a támogatásért cserébe; a Szervezet támogatását kérő külföldi állampolgár láthatólag arra nem szorul rá, illetőleg az indokolása zavaros, nem konzisztens; stb.

A szokatlan eseményeket ki kell értékelni, a Szervezet [vezetőjének / vezető testületének] döntést kell hozni a szükséges lépésekről (pl. kapcsolat gyengítése vagy megszakítása).

A kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését az alábbi esetekben különösen szorosan és nagy körültekintéssel kell végezni (csak példálózó felsorolás):

- ha a támogató, adományozó, szerződő partner, támogatott az Európai Gazdasági Térségen kívüli országból származik,
- ha a támogató, adományozó, szerződő partner az Európai Gazdasági Térségen kívüli külföldi állam, vagy annak ügynöksége, követsége,
- ha a támogató, adományozó, szerződő partner, támogatott közismert vagy nem közismert egyházi vagy vallási közösség, vagy ezek alapítványai,
- ha a támogató, adományozó, szerződő partner, támogatott rövid múltú visszatekintő vagy régebben is létező, de ismeretlen történetű cég vagy szervezet,
- ha a támogató, adományozó, szerződő partner, támogatott nem átláthatóan működő jogi személy,
- ha a támogató, adományozó, szerződő partner, támogatott politikai párt vagy politikai alapítvány.

Belső kockázatértékelés alapján a Szervezet alacsony kockázatúnak értékeli, ha a támogató, adományozó, szerződő partner:

- az Európai Gazdasági Térségen belüli állam, vagy annak ügynöksége, követsége,
- az Európai Unió és annak külföldi és belföldi támogatási mechanizmusai,
- államközi, nemzetközi szervezetek, ügynökségek, pl. ENSZ, UNHCR, OSCE, stb.,
- nemzetközi ill. állami hátterű, fejlesztési célú támogatási mechanizmusok, pl. EEA/Norway Fund, Matra Program of the Netherlands, Swiss Fund, USA Foreign Department, stb.,

- tényleges tulajdonostól függően, a globális jelenlétű gazdasági társaság, ügyvédi iroda által létrehozott magánalapítvány, pl.Vodafone, Clifford Chance Foundation, IKEA Foundation, stb.

9. A KAPCSOLAT MEGSZÜNTETÉSÉNEK ESETEI

A már fennálló kapcsolatot meg kell szüntetni, ha a támogató, adományozó, szerződő partner, támogatott:

- azonosító adatainak kezelésére nem ad hozzájárulást a Szervezet részére,
- azonosító adatait a Szervezet ismételt kérésére sem frissíti,
- a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja,
- a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban nyilatkozatát követően is még kétség áll fenn, vagy ha:
- a pénzeszközök forrása a Szervezet számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

10. BEJELENTÉS A HATÓSÁGHOZ

A Szervezetnél a pénzmosási gyanú vagy szankciósértési gyanú esetén a hatóságoknak bejelentésért felelős személy:

[név , beosztás]

A bejelentést a következő címre kell meg tenni:

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda (NAV PTEI)

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.
 Postafiók: 1300 Budapest, Pf.: 307
 Telefon: +36 (1) 43 09 466
 Fax: +36 (1) 43 09 305
 E-mail: fiu@nav.gov.hu

A megküldés módja: postai úton vagy személyes kézbesítéssel (az elektronikus küldés informatikai szempontból nem biztonságos, ilyen úton csak titkosítással küldhető).

A bejelentés tartalma:

- Pénzmosási gyanú esetén: minden olyan adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy esetlegesen pénzmosás történik, az érintett személyek a Szervezet által ismert adatainak feltüntetésével, olyan módon megfogalmazva, hogy nem minősülhessen rágalmazásnak vagy jó hírnév rontásának.
- Szankciós érintettség gyanúja esetén: minden olyan adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya (a Szervezet által ismert adatainak feltüntetésével) a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

11. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

A 2. számú melléklet szerinti nyilatkozatot (a Szervezet tényleges tulajdonosa) a Szervezet mindaddig megőrzi, amíg a nyilatkozattevő a Szervezet tényleges tulajdonosának minősül, és még a tényleges tulajdonosi minőség megszűnését követő további egy évig.

A 4/a és 4/b számú melléklet szerinti nyilatkozatot (a Szervezet támogatója / szerződő partnere / támogatottja nyilatkozata) a Szervezet mindaddig megőrzi, amíg a szerződéses vagy támogatói vagy támogattói viszony fennáll, valamint annak megszűnését követő további egy évig.

A 3. számú melléklet szerinti nyilatkozatot (kiemelt közszereplő nyilatkozat) a Szervezet ugyanannyi ideig őrzi meg, mint azt a 2. számú vagy azt a 4/a és 4/b számú melléklet szerinti nyilatkozatot őrzi, amelyhez a 3. számú melléklet szerinti nyilatkozat kapcsolódik.

Az átvilágítás során megismert személyes adatokat kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása valamint a nemzetközi szankciók érvényesítése érdekében végrehajtandó feladatok céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben kell megismerni és kezelni.

A fenti adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul kötelező törölni, illetve meg kell semmisíteni.

12. ELLENŐRZŐ LISTA

A jelen Szabályzat alapján követendő eljárás és a szükséges formanyomtatványok a jelen Szabályzat 1.sz. mellékletét képező ellenőrző listában vannak összefoglalva.

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

ELLENŐRZŐ LISTA

FELADAT	FELELŐS	HATÁRIDŐ	DOKUMENTÁCIÓ	TOVÁBBI TEENDŐK
A Szervezet tényleges tulajdonosának megállapítása és azonosítása.	Szervezet [elnöke / titkára / xxxx]	1. a Szervezet alapításakor 2. változás esetén azonnal 3. az alapítástól számított minden második évben	2. sz. mellékletként csatolt formanyomtatványon, kiemelt közszereplő és hozzátartozója esetén a 3. sz. formanyomtatvány is	1. Az adatkezeléshez a tényleges tulajdonos kifejezett írásbeli hozzájárulását be kell szerezni (ld. 2.sz. mell.) 2. A számlavezetőnek bejelenteni a változástól 5 munkanapon belül.
Adományozók, támogatók azonosítása 300.000,-Ft érték felett (ideértve: rendszeres adományozó, ha az összesen 300.000,-Ft-ot eléri).	a Szervezet titkára és az adománygyűjtésért felelős tagok	Lehetőleg az átadás előtt, vagy azt követő legkésőbb egy héten belül. Rendszeres adományozónál a nyilatkozatot a 300.000,-Ft elérése után egy hónapon belül kell beszerezni.	4. sz. mellékletként csatolt formanyomtatványon, kiemelt közszereplő és hozzátartozója esetén a 3. sz. formanyomtatvány is	Kiemelt közszereplő státusz esetén jóváhagyást kell kérni [a Szervezet egyszemélyi vezetőjétől / vezető testületétől]
Nemzetközi szankciós érintettség ellenőrzése (támogatók és	a Szervezet [titkársága / adománygyűjtési felelőse].	1. előzetes ellenőrzés: minden támogatott, és		

támogatottak vonatkozásában is).		lehetőség szerint a támogatók is 2. utólagos ellenőrzés bankszámlára utalás esetén szűrőpróbaszerűen , negyedévente legalább öt adományozó, és minden külföldi 3. utólagos ellenőrzés nem bankszámláról érkező összeg esetén rendszeres adományozókat negyedévente kell ellenőrizni, a nem rendszeres adományozókat legkésőbb az adományozást követő hónap végéig		
Negatív hírek: A Szervezet tényleges tulajdonosára, a rendszeres és az egyszeri 300.000,-Ft-ot meghaladó adományozókról a és támogatókra vonatkozóan.	A Szervezet bármely alapítója, tagja, munkavállalója, önkéntesei, segítői.	Folyamatosan.		Szervezet vezető testületének döntése szükséges a további lépésekről.
Szerződéskötés előtt követendő eljárás.	A szerződéskötésért felelős személy.	Szerződéskötést megelőzően.	4. sz. melléklet szerinti formanyomtatványon , kiemelt közszereplő és hozzátartozója esetén a 3. sz. formanyomtatvány is	Kiemelt közszereplő státusz esetén jóváhagyást kell kérni [a Szervezet egyszemélyi vezetőjétől / vezető testületétől]

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

TÉNYLEGES TULAJDONOS AZONOSÍTÁSI ADATLAP

Alulírott ezúton kijelentem, hogy a a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) 3.§ 38. pontja alapján a (név, cím, nyilvántartási szám, „Szervezet”) tényleges tulajdonosának minősülök.

A Pmt. szerinti azonosító adataim az alábbiak:

családi és utónév	
születési családi és utónév	
állampolgárság	
születési hely és idő	
lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely	

Alapítvány esetén:

Kiválasztással jelölöm, hogy tényleges tulajdonosi minőségem az alábbi esetek közül melyiken alapul:

- (a) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározottak; igen nem
- (b) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg; igen nem
- (c) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár. igen nem

Egyesület esetén:

Kiválasztással jelölöm, hogy tényleges tulajdonosi minőségem az alábbi esetek közül melyiken alapul:

- (a) az egyesületben közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol az egyesület felett; vagy igen nem
- (b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben meghatározó befolyással rendelkezik. igen nem
- (c) Ha a fenti (a) és (b) pontok alapján nem lehet meghatározni, hogy mely személy minősül a tényleges tulajdonosnak, az egyesület vezető tisztségviselőjét kell annak tekinteni. igen nem

Nyilatkozat kiemelt közszereplői státuszról

Kijelentem, hogy a Pmt. szerint:

- nem minősülök kiemelt közszereplőnek, illetve ilyen személy közeli hozzátartozójának vagy vele közeli kapcsolatban állónak.
- kiemelt közszereplőnek, illetve ilyen személy közeli hozzátartozójának vagy vele közeli kapcsolatban állónak minősülök, és erre vonatkozóan külön nyilatkozatot teszek.

Hozzájárulások

Jelen nyilatkozat aláírásával hozzájárulok, hogy mindaddig, amíg a Szervezet tényleges tulajdonosának minősülök, fenti személyes adataimat a Szervezet átadja azoknak a személyeknek, akik/amelyek a Pmt. szerinti a Szervezet tényleges tulajdonosára vonatkozó információkat kérhetnek és kezelhetnek. Hozzájárulok továbbá, hogy a Szervezet a jelen nyilatkozatomat a tényleges tulajdonosi minőségem megszűnését követő **további egy évig tárolja**.

Kötelezettséget vállalok arra, hogy fenti adataimban bekövetkezett változásokról a Szervezetet öt munkanapon belül értesítem, és azonosító adataim változását okirattal igazolom.

Kelt: (hely, idő)

Aláírás

Tanúk:

Aláírásunkkal tanúsítjuk, hogy a fent nevezett személy fényképes igazolványával igazolta magát előttünk, és a fenti nyilatkozatot előttünk írta alá, a fentiekben írt napon.

tanú1 neve, aláírása

tanú2 neve, aláírása

3.SZÁMÚ MELLÉKLET

KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT

Alulírott ezúton kijelentem, hogy a a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) alapján kiemelt közszereplőnek minősülök, az alábbi okból:

Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő (jelölje X-el)	
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	A/
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok (írja be az B pont szerinti kategória kódját)	B/
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok (írja be az C pont szerinti kategória kódját)	C/

A

a)	államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár
b)	országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló
c)	politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője
d)	legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítélőtábla, 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)	nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

B

a)	házastárs
b)	élettárs
c)	vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
d)	a fentiek házastársa vagy élettársa
e)	vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő

C

a)	kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló
b)	egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Kelt:.....,év.....hó.....nap
.....

aláírás

4/A. SZÁMÚ MELLÉKLET

ADOMÁNYOZÓI / TÁMOGATÓI / SZERZŐDŐ PARTNER / TÁMOGATTOTI NYILATKOZAT Természetes személy esetén

Címzett: (név, cím, nyilvántartási szám, „Szervezet”)

Alulírott, mint a Szervezet támogatója / szerződő partnere / támogattottja, ezúton kijelentem, hogy azonosító adataim az alábbiak:

családi és utónév	
születési családi és utónév	
állampolgárság	
születési hely és idő	
lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely	
azonosító okmány típusa és száma	

Alulírott, mint a Szervezet támogatója / szerződő partnere / támogattottja, kijelentem, hogy:

- saját nevemben járok el,
- más nevében illetve érdekében járok el, mégpedig:
 - név:
 - lakcím:
 - állampolgárság:

Kijelentem, hogy a fenti személy hozzájárulásával adtam meg a fenti adatokat.

Alulírott, mint a Szervezet támogatója / szerződő partnere / támogattottja, kijelentem, hogy:

- nem minősülök kiemelt közszereplőnek, illetve ilyen személy közeli hozzátartozójának vagy vele közeli kapcsolatban állóknak.
- kiemelt közszereplőnek, illetve ilyen személy közeli hozzátartozójának vagy vele közeli kapcsolatban állóknak minősülök, és erre vonatkozóan külön nyilatkozatot teszek.

Alulírott, mint a Szervezet támogatója / szerződő partnere / támogattottja, kijelentem, hogy az általam adott támogatás forrása az alábbi:

- munkából származó jövedelem
- megtakarítás
- vállalkozás jövedelme
- nyugdíj és/vagy egyéb társadalombiztosítási ellátás

egyéb, mégpedig:

Jelen nyilatkozat aláírásával hozzájárulok, hogy a Szervezet a jelen nyilatkozatomat annak aláírását követő további egy évig tárolja.

Kelt: (hely, idő)

Aláírás

Tanúk:

Aláírásunkkal tanúsítjuk, hogy a fent nevezett személy fényképes igazolványával igazolta magát előttünk, és a fenti nyilatkozatot előttünk írta alá, a fentiekben írt napon.

tanú1 neve, aláírása

tanú2 neve, aláírása

4/B. SZÁMÚ MELLÉKLET

ADOMÁNYOZÓI / TÁMOGATÓI / SZERZŐDŐ PARTNER / TÁMOGATTOTI NYILATKOZAT Jogi személy vagy szervezet esetén

Címzett: (név, cím, nyilvántartási szám, „Szervezet”)

Alulírottak, a Szervezet támogatója / szerződő partnere / támogatottja képviselőjében eljárva, ezúton kijelentjük, hogy a Szervezet támogatója / szerződő partnere / támogatottja **azonosító adatai** az alábbiak:

jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet neve és rövidített neve	
székhelye, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyenrel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címe	
főtevékenysége	
képviselőjére jogosultak neve és beosztása	
kézbesítési megbízottjának (ha van ilyen) az azonosítására alkalmas adatai	
cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,	
adószáma	

Alulírottak, a Szervezet támogatója / szerződő partnere / támogatottja képviselőjében eljárva, ezúton kijelentjük, hogy a Szervezet támogatója / szerződő partnere / támogatottja **tényleges tulajdonosa* az alábbi természetes személy ill. személyek:**

Természetes személy tényleges tulajdonos családi és utóneve	Természetes személy tényleges tulajdonos születési családi és utóneve	Állam - polgársága	Születési helye és ideje	Lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye	Tulajdonosi érdekeltség jellege	Tulajdonosi érdekeltség mértéke

Alulírottak, a Szervezet támogatója / szerződő partnere / támogatottja képviselőjében eljárva, ezúton kijelentjük, hogy a fenti személy(ek) hozzájárulásával adtuk meg a fenti adatokat.

Alulírottak, a Szervezet támogatója / szerződő partnere / támogatottja képviselőjében eljárva, ezúton kijelentjük, hogy a fent megjelölt tényleges tulajdonos / tényleges tulajdonosok:

- nem minősül(nek) kiemelt közszereplőnek, illetve ilyen személy közeli hozzátartozójának vagy vele közeli kapcsolatban állónak.
- kiemelt közszereplőnek, illetve ilyen személy közeli hozzátartozójának vagy vele közeli kapcsolatban állónak minősül(nek), és erre vonatkozóan külön nyilatkozatot teszünk.

Alulírottak a Szervezet támogatója / szerződő partnere / támogatottja képviselőjében eljárva, ezúton kijelentjük, hogy az adott támogatás **forrása az alábbi:**

vállalkozás jövedelme

egyéb, mégpedig:

Jelen nyilatkozat aláírásával hozzájárulunk, hogy a Szervezet a jelen nyilatkozatunkat annak aláírását követő **további egy évig tárolja.**

Kelt: (hely, idő)

cégszerű aláírás

Magyarázat:

*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 százalékaival 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 százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve 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
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

Ptk. 8:2. § [Befolyás]

...

(2) A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és

a) jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására; vagy

b) 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.

...

(4) Közvetett befolyással rendelkezik a jogi személyben az, aki a jogi személyben szavazati joggal rendelkező más jogi személyben (köztes jogi személy) befolyással bír. A közvetett befolyás mértéke a köztes jogi személy befolyásának olyan hányada, amilyen mértékű befolyással a befolyással rendelkező a köztes jogi személyben rendelkezik. Ha a befolyással rendelkező a szavazatok felét meghaladó mértékű befolyással rendelkezik a köztes jogi személyben, akkor a köztes jogi személynek a jogi személyben fennálló befolyását teljes egészében a befolyással rendelkező közvetett befolyásaként kell figyelembe venni.

5. SZÁMÚ MELLÉKLET

JOGSZABÁLYI HIVATKOZÁSOK

Pénzmosás

399. § (1) Aki más által elkövetett büntetendő cselekményből származó Nagykommentár Tárgyszó a) dolgot átalakítja, átruházza, vagy a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe abból a célból, hogy

aa) az ilyen dolog eredetét eltitkolja, elleplezze, vagy
ab) a más által elkövetett büntetendő cselekmény elkövetőjével szemben folytatott büntetőeljárást meghiúsítsa,
b) dolog eredetét, az ilyen dolgon fennálló jogot vagy az e jogban bekövetkezett változásokat, az ilyen dolog helyének változását vagy azt a helyet, ahol az ilyen dolog található, eltitkolja, vagy elleplezi, büntett miatt egy évtől öt évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) Az (1) bekezdés szerint büntetendő, aki a más által elkövetett büntetendő cselekményből származó dolgot a) magának vagy harmadik személynek megszerzi,

b) megőrzi, kezeli, használja vagy felhasználja, azon vagy az ellenértékén más anyagi javakat szerez, ha a dolog eredetét az elkövetés időpontjában ismerte.

(3) Az (1) bekezdés szerint büntetendő, aki büntetendő cselekményének elkövetéséből származó dolgot ezen eredetének leplezése, titkolása céljából

a) gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,
b) a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.
(4) A büntetés két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztés, ha az (1)-(3) bekezdésben meghatározott pénzmosást

a) üzletszerűen,
b) különösen nagy vagy azt meghaladó értékre,
c) pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsdei, központi értéktári vagy központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet, biztosító, viszontbiztosító vagy független biztosításközvetítő, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, szerencsejáték szervezésével foglalkozó szervezet, vagy szabályozott ingatlanbefektetési társaság tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként,
d) hivatalos személyként vagy
e) ügyvédként

követik el.

(5) Aki az (1)-(4) bekezdésben meghatározott pénzmosás elkövetésében megállapodik, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

400. § (1) Aki a más által elkövetett büntetendő cselekményből származó

a) dolgot gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,
b) dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe, és gondatlanságból nem tud a dolog ezen eredetéről, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) A büntetés három évig terjedő szabadságvesztés, ha az (1) bekezdésben meghatározott bűncselekményt

a) különösen nagy vagy azt meghaladó értékre,
b) pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsdei, központi értéktári vagy központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet, biztosító, viszontbiztosító vagy független biztosításközvetítő, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, szerencsejáték szervezésével foglalkozó szervezet, vagy szabályozott ingatlanbefektetési társaság tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként, illetve

c) hivatalos személyként követik el.

(3) Nem büntethető az (1)-(2) bekezdésben meghatározott pénzmosás miatt, aki a hatóságnál önként feljelentést tesz, és az elkövetés körülményeit feltárja, feltéve, hogy a bűncselekményt még nem vagy csak részben fedezték fel.

Terrorizmus finanszírozása

318. § (1) Aki

a) terrorcselekmény feltételeinek biztosításához anyagi eszközt szolgáltatót vagy gyűjt,
b) terrorcselekmény elkövetésére készülő személyt, illetve terrorcselekmény elkövetőjét, vagy e személyekre tekintettel más személyt anyagi eszközzel támogat, vagy

c) a b) pontban meghatározott személyek támogatása céljából anyagi eszközt szolgáltatót vagy gyűjt, büntett miatt két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) Aki az (1) bekezdésben meghatározott bűncselekményt terrorcselekmény terrorista csoportban történő elkövetése vagy terrorista csoport tagja érdekében valósítja meg, vagy a terrorista csoport tevékenységét egyéb

módon támogatja, vagy a terrorista csoport ilyen támogatása céljából anyagi eszközt szolgáltat vagy gyűjt, öt évtől tíz évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

318/A. § (1) Aki

- a) terror jellegű bűncselekmény feltételeinek biztosításához anyagi eszközt szolgáltat vagy gyűjt,
- b) terror jellegű bűncselekmény elkövetésére készülő személyt, illetve terror jellegű bűncselekmény elkövetőjét, vagy e személyekre tekintettel más személyt anyagi eszközökkel támogat, vagy
- c) a b) pontban meghatározott személyek támogatása céljából anyagi eszközt szolgáltat vagy gyűjt, büntett miatt három évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) Az (1) bekezdés vonatkozásában terror jellegű bűncselekmény:

- a) az emberölés [160. § (1) bekezdés, 160. § (2) bekezdés, ha a cselekmény a nemzetközi polgári repülést kiszolgáló repülőtéren vagy repülésben levő légi jármű fedélzetén vagy tengeren hajózó hajón tartózkodó személy, vagy nemzetközileg védett személy ellen irányul],
- b) a testi sértés (164. §, ha a cselekmény a nemzetközi polgári repülést kiszolgáló repülőtéren vagy repülésben levő légi jármű fedélzetén vagy tengeren hajózó hajón tartózkodó személy vagy nemzetközileg védett személy ellen irányul),
- c) az emberrablás [190. § (1)-(4) bekezdés],
- d) a közlekedés biztonsága elleni bűncselekmény (232. §, ha a cselekmény légi jármű vagy tengeren hajózó hajó ellen irányul).
- e) a radioaktív anyaggal visszaélés (250. §),
- f) a rombolás (257. §),
- g) a nemzetközileg védett személy elleni erőszak (313. §),
- h) a jármű hatalomba kerítése (320. §),
- i) a közveszély okozása [322. § (1)-(3) bekezdés],
- j) a közérdekű üzem működésének megzavarása (323. §),
- k) a robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaélés (324. §, ha a cselekményt közérdekű üzem, illetve középület vagy építmény területén követik el),
- l) a lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaélés (325. §, ha a cselekményt közérdekű üzem, illetve középület vagy építmény területén követik el).

318/B. § A 318. § és a 318/A. § alkalmazásában anyagi eszközön a terrorizmus leküzdése érdekében egyes személyekkel és szervezetekkel szemben hozott különleges korlátozó intézkedésekről szóló, 2001. december 27-i 2580/2001/EK tanácsi rendelet 1. cikk 1. pontjában meghatározott eszközöket, jogi dokumentumokat és okiratokat kell érteni.

Értelmező rendelkezés

319. § A 314-315. §, a 316/A. § és a 318. § alkalmazásában terrorista csoport a három vagy több személyből álló, hosszabb időre szervezett, összehangoltan működő csoport, amelynek célja terrorcselekmény elkövetése.
