

Tényleges tulajdonosi nyilatkozat nélkül jövőre nem indíthatnak banki műveleteket a vállalatok

Budapest, 2014. november 12. – Jogsabályi előírás alapján év végéig nyilatkozniuk kell tényleges tulajdonosukról számlavezető bankjuknál azon cégeknek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeteknek, amelyek ezt nem tették meg, vagy korábban azt jelezték: saját nevükben járnak el. A tényleges tulajdonos(ok) megjelölésének hiányában bankjuknál januártól nem kezdeményezhetnek tranzakciókat. A kötelezettség a lakossági ügyfelekre nem vonatkozik, amennyiben korábban személyes azonosításukra sor került, és számlavezetőjüknel a törvényben előírt adataik és tényleges tulajdonosi nyilatkozataik megfelelően rendelkezésre állnak.

A pénzmosás elleni törvény 2013. július 1-i módosítása nyomán a jogi személyiséggel rendelkező hazai vállalkozások és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, valamint az egyéb jogi személyek (például alapítványok, egyesületek) képviselőjének idén december 31-ig írásban nyilatkozni kell számlavezető hitelintézetüknél tényleges tulajdonosukról, amennyiben ezt korábban nem, vagy nem a jogszabálynak megfelelő tartalommal tették meg. Ha nincs olyan természetes személy, aki az adott szervezet tényleges tulajdonosa volna, akkor a vezető tisztségviselő adatait kell rögzíteni. Ennek megfelelően azoknak a vállalkozásoknak is új nyilatkozatot kell tenni, amelyek korábban tett nyilatkozatuk szerint saját nevükben járnak el.

A hitelintézetek adatai szerint számos –becslések szerint az érintett ügyfélkör egyharmadára rúgó – olyan vállalkozás és egyéb szervezet van, amely nem tett még a módosított törvényi előírásoknak megfelelő tényleges tulajdonosi nyilatkozatot. Ennek hiányában azonban a jövő évtől a hitelintézetek nem tudják az általuk kezdeményezett üzleti megbízásokat teljesíteni, például az érintett vállalkozások nem tudnak majd bért utalni.

E kötelezettséget érdemes mielőbb teljesíteni, hogy az érintett szervezetek kényelmesen, jelentős sorban állás nélkül intézhessék ügyeiket. Az év végéhez közeledve ugyanis nő a hitelintézeti fiókok és kirendeltségek leterheltsége, így az ügyintézés a késlekedéssel hosszabb időt vehet igénybe. A tényleges tulajdonosi nyilatkozat ugyanakkor több hitelintézetnél elektronikusan is kitölthető, ha a kitöltő egyértelműen azonosítható (például internetbanki felületen kialakított formanyomtatvány esetében) és a személyes ügyfél-átvilágítása korábban már megtörtént. A tényleges tulajdonos fogalmáról a pénzmosás elleni jogszabály (a 2007. évi CXXXVI törvény 3. § r) pontja) ad részletes tájékoztatást, a hitelintézetek erre vonatkozó tájékoztatói pedig honlapjaikon és fiókhálózataikban érhetők el.

A hazai lakossági ügyfeleknek a törvényi módosítás miatt nem kell ismételt tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tenniük, ez a kötelezettség rájuk nem vonatkozik.