

## HIRDETMÉNY

A NAV „**Megbízhatatlan Tényleges Tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatók**” listájára került ügyfelekkel szembeni korlátozó intézkedésekről

Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatni szeretnénk a pénzügyi szolgáltatók, így a Citibank által is alkalmazandó korlátozó intézkedésekről, melyek a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (Afad tv.) alapján kerültek előírásra azon **ügyfelekkel szemben, akik felkerülnek a Nemzeti Adó és Vámhivatal (NAV) által vezetett „Megbízhatatlan TT (Tényleges Tulajdonosi) adatokkal rendelkező adatszolgáltatók” listára.**

Az Afad tv. alapján a NAV üzemelteti a Központi Tényleges Tulajdonosi Nyilvántartást, ahová a pénzforgalmi számla szolgáltatást nyújtó pénzügyi szolgáltatók kötelesek jelenteni a Magyarországon bejegyzett számlavezetett ügyfeleik tényleges tulajdonosainak (továbbiakban: TT) adatait. A NAV a Központi TT Nyilvántartást használó szolgáltatók és hatóságok adateltérés jelzései alapján felszólíthatja az adott szervezetet, hogy a számlavezető bankján keresztül frissítse a TT adatait a Központi TT Nyilvántartásban. Amennyiben erre nem kerül sor a NAV által megadott határidőig, a NAV az érintett szervezet megbízhatatlan TT adattal rendelkezőnek nyilvánítja és honlapján közzéteszi az érintett szervezet adatait a „Megbízhatatlan TT adatokkal rendelkező adatszolgáltatók” listáján.

**A pénzügyi szolgáltatók (beleértve a Citibankot is) az Afad tv. 13. § (2) bekezdés értelmében kötelesek a fenti listán megjelent ügyfél által kezdeményezett, 4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek teljesítését megtagadni.**

Annak érdekében, hogy támogassuk Önt a TT adatainak időben történő javításában és a fenti korlátozó intézkedések elkerülésében, kérjük, **hogy amennyiben felszólítást kap vagy kapott a NAV-tól a TT adatainak javítására, haladéktalanul vegye fel a kapcsolatot a Citibankos vállalati kapcsolattartójával** (illetve minden bankkal, ahol számlát vezet). A kapcsolattartónak kérjük jelezze a NAV értesítés tényét, valamint a NAV által megadott határidőt. A kapcsolattartója intézkedni fog, hogy Ön mielőbb megkapja a TT adatok frissítéséhez szükséges dokumentumok listáját. A kért dokumentumokat kérjük a Bank részére minél hamarabb visszajuttatni szíveskedjen, biztosítva, hogy azokat a NAV által megadott határidőn belül fel tudjuk dolgozni.

**Kérjük, vegye figyelembe, hogy a jogszabály által előírt jelenlegi folyamatok alapján csak a számlavezető bankján (bankjain) keresztül fogja tudni javítani a TT adatait.**

Tájékoztatásul az Afad törvény vonatkozó része:

*13. § (1) A nyilvántartó szerv 14. § (1) bekezdés szerinti közzététele alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatót a szolgáltató a Pmt. 10. § (1) bekezdés b) pontja alapján magas kockázatúnak tekinti, és végrehajtja a Pmt. 16. §-a szerinti magas kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.*

*(2) A nyilvántartó szerv 14. § (1) bekezdés szerinti közzététele alapján a szolgáltató megtagadja a „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltató által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.*

*14. § (1) Ha az adatszolgáltató „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkezik, a nyilvántartó szerv az adatszolgáltató 4. § (1) bekezdés b) és d) pontjában meghatározott adatait és a „megbízhatatlan” minősítést honlapján közzéteszi.*

Link az Afad törvényhez:

[2021. évi XLIII. törvény a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről - Hatályos Jogszabályok Gyűjteménye \(jogtar.hu\)](#)

Link a NAV “Megbízhatatlan TT adatokkal rendelkező adatszolgáltatók” listájához:

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

**Ha a jelen Hirdetményünkkel kapcsolatosan további tájékoztatásra van szüksége, kérjük, keresse vállalati kapcsolattartóját, vagy hívja telefonos ügyfélszolgálatunkat.**

Budapest, 2022. október 4.

Tisztelettel:

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe