

**Állásfoglalás a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII törvényben meghatározott tényleges tulajdonosi nyilvántartásba történő adatfeltöltési kötelezettség fennállásával kapcsolatban**

A Társaság (...) állásfoglalás iránti kérelmet (**Beadvány**) nyújtott be a Magyar Nemzeti Bankhoz (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a Társaságnak a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII törvényben (**Afad tv.**) meghatározott tényleges tulajdonosi nyilvántartásba történő adatfeltöltési kötelezettsége fennállásával kapcsolatban.

## **I. TÉNYÁLLÁS**

A Társaság az Afad tv. alanyi hatályát rögzítő 1. § (1)-(3) bekezdései alapján megvizsgálta, hogy a lakástakarékpénztári tevékenységet folytató szakosított hitelintézetek részére milyen mértékben szükséges alkalmazni az Afad tv. által megfogalmazott előírásokat. E körben a Társaság azt vizsgálta, hogy az Afad tv. 7. § (1) bekezdésében a számlavezetők részére a tényleges tulajdonosi nyilvántartásba történő adatfeltöltési kötelezettség kiterjed-e a Társaságra is.

## **II. JOGKÉRDÉS**

A Társaság annak megerősítését kérte az MNB-től, miszerint a tényleges tulajdonosi nyilvántartásba történő adatfeltöltésre vonatkozó kötelezettség a Társaságra nem terjed ki, tekintettel arra, hogy a Társaság fizetési számla szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, az adatfeltöltési kötelezettséget az Afad tv. pedig csak számlavezetők részére írja elő.

## **III. A TÁRSASÁG ÁLLÁSPONTJA**

A Társaság álláspontja szerint – mint hitelintézet – kizárólag az Afad tv. 1. § (3) bekezdés a) pontjában meghatározott jogszabályhelyek – úgymint a 8. § (3) bekezdése, a 11. §, a 13. § és a 21. § (3) bekezdése –vonatkozásában minősül az Afad tv. alanyi hatálya alá tartozónak.

A Társaság álláspontja szerint az Afad tv. 1. § (3) bekezdésében és 7. § (1) bekezdésében meghatározottak alapján a tényleges tulajdonosi nyilvántartásba történő adatfeltöltésre vonatkozó kötelezettség a Társaságra nem terjed ki, tekintettel arra, hogy fizetési számla szolgáltatást nem nyújt az ügyfelek részére, az adatfeltöltési kötelezettséget az Afad tv. pedig csak számlavezetők részére írja elő.

## **IV. Az MNB ÁLLÁSPONTJA**

**Az MNB egyetért a Társaság azon álláspontjával, miszerint nem terheli a Társaságot az Afad tv. 7. § (1) bekezdésében előírt adatfeltöltési kötelezettség.**

Az Afad tv. 1. § (3) bekezdése szerint „*[e] törvény hatálya kiterjed*

- a) a szolgáltatóra – **a b) és c) pont kivételével** – a 8. § (3) bekezdése, a 11. §, a 13. § és a 21. § (3) bekezdése tekintetében;  
b) **a számlavezetőre a 7. §, a 13. §, a 18. § és a 21. § (3) bekezdése tekintetében**;  
c) a széfszolgáltatóra a 11. §, a 13. §, a 19. § és a 21. § (3) bekezdése tekintetében”.

Az Afad tv. 3. § 10. pontja szerint „[e] törvény alkalmazásában (...) számlavezető: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény szerinti fizetési számlát vezető szolgáltató”.

Az Afad tv. 3. § 12. pontja szerint „[e] törvény alkalmazásában (...) szolgáltató: a Pmt. 1. § (1) és (1a) bekezdésében meghatározott szolgáltató”.

A Pmt. 1. § (1) bekezdésének a) pontja alapján a Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézet szolgáltatónak minősül és a Pmt. hatálya alatt áll.

Az Afad tv. 7. § (1) bekezdése szerint „[a]z adatszolgáltató által fizetési számla vezetéséhez kapcsolódóan a Pmt. 9. §-a vagy 12. § (3) bekezdése szerint teljesített adatszolgáltatást vagy a 12. § (3) és (4) bekezdése szerint az adatszolgáltató által megtett adatmegerősítést követően **a számlavezető a tárgyhoz utolsó napján nyilvántartásaiban rendelkezésre álló, a 4. § (1) bekezdés b)-g) pontjai szerinti adatokat**, valamint az egyes adatok rögzítésének dátumát minden naptári hónap utolsó napját követő 5 napon belül **továbbítja a nyilvántartó szervnek** a nyilvántartó szerv által meghatározott módon”.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 6. § (1) bekezdés 26. pontja értelmében „[e] törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában (...) fizetési művelet, fizetési számla és pénzforgalmi szolgáltató: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvényben meghatározott fizetési művelet, fizetési számla és pénzforgalmi szolgáltató”.

A Hpt. 6. § (1) bekezdés 87. pontja szerint „[e] törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában (...) pénzforgalmi szolgáltatás:

- a) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,  
b) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,  
c) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,  
d) a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,  
e) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt - kibocsátása, valamint fizetési műveletek elfogadása,  
f) a készpénzátutalás,  
g) a fizetés-kezdeményezési szolgáltatás,  
h) a számlainformációs szolgáltatás”.

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pftv.) 2. § 8. pontja értelmében „[e] törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában (...) **fizetési számla**: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is”.

A Társaság a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (Ltp. tv.) 3. § (2) bekezdése értelmében szakosított hitelintézetnek minősül.

A (...) Társaság az Ltp. tv. 7. §-ában meghatározott szerződés szerinti betétgyűjtésre, 7. §-ában meghatározott szerződés szerinti hitelnyújtásra, illetve az ezen szerződéshez kapcsolódó áthidaló kölcsön nyújtására, valamint a betétgyűjtési tevékenységhez kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenység közvetítésére rendelkezik engedéllyel.

A fentiek alapján a Társaság nem vezet fizetési számlát.

Az Afad tv. 7. § (1) bekezdése értelmében adatfeltöltési kötelezettsége csak a fizetési számlát vezető számlavezetőnek áll fenn, azonban **tekintettel arra, hogy a Társaság nem vezet fizetési számlát, ezért nem minősül az Afad tv. szerinti számlavezetőnek, ezáltal a Társaságot adateltöltési kötelezettség sem terheli.**

2021. július 30.