



Pmt. és Kit. ellenőrzések 2022

Siófok, 2022.06.24.

Munkácsi Márta
kamari tag könyvvizsgáló
minőségellenőr

Sok vagy kevés?

Eredmény megnevezése	Pmt ellenőrzés 2020. év (db)	Eredmény aránya (%)	Pmt ellenőrzés 2121. év	Eredmény aránya (%)	Arány eltérés 2021/2020 (%)
Eljárás megszüntetése (megfelelt)	62	70	42	76	6
Intézkedés alkalmazása	26	30	13	24	-6
Összesen	88	100	55	100	-

Belső szabályzat

A 2022. évi ellenőrzés során rendelkezésre kell állniuk az alábbi szabályzatoknak:

- 2014.02.12.
- 2017.09.22.
- 2020.03.06.
- 2021.06.18. (hatályos 06.25-től)

Új hatályba lépés :

- Belső Szabályzat 30/A pontja): 2022. február 1-től **hozzáférési lehetőség** a TTY Afad törvény szerint tárolt adataihoz
- Belső Szabályzat 49 g.) pontja: 2022. július 1-jétől a **„megbízhatatlan”** minősítésű adatszolgáltató **magas kockázatú**nak minősül (fokozott ügyfél-átvilágítás)

Néhány megjegyzés

- Belső Szabályzat **3. pont** - lényeges, hogy az **összetett üzleti kapcsolatok** esetén:
 - 1. ügyfelenként kell az ügyfél-átvilágítást elvégezni, és
 - 2. együttes kockázati besorolást kell végezni,
 - 3. ha legalább egy magas kockázatú, akkor az egész üzleti kapcsolat kockázati szintje ez lesz.
- Belső Szabályzat **30. pont** – itt fontos, hogy látható legyen a folyamat:
 - 1. észleli a könyvvizsgáló, hogy a kockázati szint megváltoztatása szükséges,
 - 2. ennek megfelelően meghatározza, hogy melyik kategóriába kerül át
 - 3. elvégzi az új kategória szerinti ügyfél-átvilágítási tevékenységet

Az ügyfél kockázatértékelése

- Az adott ügyfél **kockázati besorolásának elvégzését** a könyvvizsgáló azzal dokumentálhatja, hogy az adott ügyfél vonatkozásában rögzítésre kerül az adott kockázati kategória megnevezése.
 - az adott ügyfildosszién,
 - az ügyfél nyilvántartásban,
 - külön kockázatértékelési adatlapon, vagy
 - egyéb olyan módon, amelyből egyértelműen megállapítható, hogy az adott ügyfél alacsony, normál vagy magas kockázati kategóriába tartozik.

Ügyfél-átvilágítás

Mikor kell elvégezni?

- az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén (újra)
- ha a korábban rögzített ügyfélazonosító **adatok** valódiságával vagy **megfelelőségével kapcsolatban kétség** merül fel.
- ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett **változás** kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése

Tényleges tulajdonos azonosítása

Elsődlegesen: az ügyfél képviselője által!

Másodlagosan: a TTNYP alapján

- A könyvvizsgáló szolgáltató a Pmt. 7-12.§ szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása céljából 2022. február 1-től **közvetlen hozzáféréssel**, ingyenesen adatot igényelhet a tényleges tulajdonosi központi nyilvántartásból. {Afad tv. 8. § (3) bekezdése}
- A könyvvizsgáló szolgáltató 2022. február 1-től **köteles bejelentést tenni a tényleges tulajdonosi központi nyilvántartást vezető hatóságnak**, ha eltérést észlel a központi nyilvántartásban található és a rendelkezésére álló tényleges tulajdonosi információk között. (Afad tv. 11. §).

TTNY lekérdezése

- A tényleges tulajdonosi központi nyilvántartás vezetésére a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (**NAV**) került kijelölésre, amely e feladatának ellátása során **nem állami adó- és vámhatósági jogkörben jár el**, így az adó- és vámigazgatásra irányadó eljárási szabályok ebben a körben nem érvényesülnek.
- A NAV **Kérdések és válaszok** - Nemzeti Adó- és Vámhivatal (gov.hu) linken elérhetően tette közzé tájékoztató anyagát

A regisztráció

- A regisztrációt az **AFADREG** adatlap benyújtásával lehet megtenni.
- A kitöltéshez az ÁNYK keretprogramra van szükség.
- A nyomtatvány elérhető itt: NAV PEI - Nemzeti Adó- és Vámhivatal (gov.hu)-
<https://nav.gov.hu/penzmosas>
- A regisztrációs adatlapot a regisztrációt kezdeményező szervezet (esetünkben könyvvizsgáló vagy könyvvizsgáló cég) hivatalos elektronikus elérhetőségéről kell beküldeni a NAV-hoz.

Az AFADREG nyomtatvány

Az adatlapon fel kell tüntetni:

- **ki, vagy melyik szervezet** a regisztráló (elnevezés és adószám),
- a regisztrációs szerepkört (hatóság vagy önkormányzati adóhatóság és gazdasági kamara vagy **szolgáltató**),
- azon **természetes személyazonosító adatait**, akiknek a regisztráló hozzáférést adna, valamint
- **a hozzáféréssel elérni kívánt adatbázist.**

Ha később szükséges lesz az, hogy a személy másik adatbázishoz is hozzáférjen, az adatlapon új bejelentésként minden olyan adatbázist meg kell jelölni, amelynek elérését kezdeményezik. A nyomtatvány hibaüzenetekkel segíti a helyes kitöltést.


Az AFADREG nyomtatvány 1.

AFAD pdf.pdf - Adobe Acrobat Reader DC (64-bit)

Fájl Szerkesztés Nézet Aláírás Ablak Súgó

Eleje Eszközök 49461798_... E-Papír viss... 49461798_... 1_8313033... Felhasznál... Központi a... AFAD pdf... x Bejelentkezés

1 / 2 75%



AFADREG

Regisztráció kezdeményezése a tényleges tulajdonosi nyilvántartáshoz, a központi bankszámla-nyilvántartáshoz és központi széfnilvántartáshoz a bíróságnak, az ügyészségnek, az Afad tv. szerinti hatóságoknak, a felügyeleti szerveknek, szolgáltatóknak, az önkormányzati adóhatóságoknak és a gazdasági kamaráknak

Az adatlap kizárólag elektronikusan nyújtható be

Adathozzáférést igénylő bíróság, ügyészség, Afad tv. szerinti hatóság, felügyeletet ellátó szerv, szolgáltató, önkormányzati adóhatóság, gazdasági kamara adatai

Regisztráló adószáma: 4 | 9 | 4 | 6 | 1 | 7 | 9 | 8 | - | 2 | - | 2 | 5

Regisztráló elnevezése: **Munkácsi Márta**

(A) Regisztráló rövidített elnevezése: **Munkácsi Márta**

Regisztráló cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma: **4583839**

Regisztrációs szerepkör kiválasztása

Hatósági regisztráció (bíróság, ügyészség, Afad tv. szerinti hatóságok, felügyeleti szervek):
(a hatósági regisztrációval a tényleges tulajdonosi nyilvántartáshoz, a központi bankszámla-nyilvántartáshoz, és a központi széfnilvántartáshoz biztosítható a hozzáférés)

Önkormányzati adóhatósági, gazdasági kamarai regisztráció:
(az önkormányzati adóhatósági és gazdasági kamarai regisztrációval a központi bankszámla-nyilvántartáshoz, és a központi széfnilvántartáshoz biztosítható a hozzáférés)

Szolgáltatói regisztráció:
(a szolgáltatói regisztrációval a tényleges tulajdonosi nyilvántartáshoz biztosítható a hozzáférés)

A regisztrációval egyidejűleg nyilatkozunk, hogy az adathozzáférés az Afad tv. 8. § (3) bekezdésének megfelelően a Pmt. 7-10. §-ában meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések vagy a Pmt. 12. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatellenőrzési kötelezettség teljesítéséhez és az Afad tv. 11. §-ában meghatározott eltérőjelzési kötelezettség teljesítéséhez szükséges.

Ny.v.:4.0 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be! Nyomatva: 2022.06.21 17.52.12

28°C 16:27 2022.06.23.

Az AFADREG nyomtatvány 2.

AFAD pdf.pdf - Adobe Acrobat Reader DC (64-bit)

Fájl Szerkesztés Nézet Aláírás Ablak Súgó

Eleje Eszközök 49461798_... E-Papír viss... 49461798_... 1_8313033... Felhasznál... Központi a... AFAD pdf... x Bejelentkezés

2 / 2 75%

01 Lapszám: 1

Regisztráló neve: Munkácsi Márta

Hozzájárásra jogosult személy(ek) adatai:

Bejelentés jellege: (Új bejelentés - U. Korábbi bejelentés törlése - T)

Név: titulus: _____ családi név: Munkácsi utónév1: Márta utónév2: _____
Születési név: titulus: _____ családi név: Munkácsi utónév1: Márta utónév2: _____

Születési hely: Szolnok

Születési idő: 19 | 5 | 2 | 0 | 9 | 1 | 5

1. Anyja születési neve: Oláh Aranka

A hozzájárulás biztosítását az alábbi adatbázis(ok)hoz kapcsolódóan kérjük:

Tényleges tulajdonosi nyilvántartás (TTNY)
(Hatósági és Szolgáltatói regisztráció esetén választható)

Központi bankszámla-nyilvántartás (KBNY)
(Hatósági és önkormányzati adóhatósági és gazdasági kamarai regisztráció esetén választható)

Központi széfnyilvántartás (KSZNY)
(Hatósági és önkormányzati adóhatósági és gazdasági kamarai regisztráció esetén választható)

Bejelentés jellege: (Új bejelentés - U. Korábbi bejelentés törlése - T)

Név: titulus: _____ családi név: _____ utónév1: _____ utónév2: _____
Születési név: titulus: _____ családi név: _____ utónév1: _____ utónév2: _____

Születési hely: _____

Születési idő: _____

2. Anyja születési neve: _____

A hozzájárulás biztosítását az alábbi adatbázis(ok)hoz kapcsolódóan kérjük:

Tényleges tulajdonosi nyilvántartás (TTNY)
(Hatósági és Szolgáltatói regisztráció esetén választható)

Központi bankszámla-nyilvántartás (KBNY)
(Hatósági és önkormányzati adóhatósági és gazdasági kamarai regisztráció esetén választható)

Központi széfnyilvántartás (KSZNY)
(Hatósági és önkormányzati adóhatósági és gazdasági kamarai regisztráció esetén választható)

Windows taskbar: 28°C, 16:28, 2022. 06. 23.

NAV értesítés (iktatószámmal)

Az adatbázisok, mely(ek)ben szereplő adatokat a jogosult személy megismerheti:

- **Tényleges tulajdonosi nyilvántartás (TTNY)**
- Az adatbázis(ok)ban szereplő adatok megismerése érdekében **a jogosult személynek az e-Papír szolgáltatás használatával jeleznie kell megismerési igényét.** A megismerési lehetőség személyhez kötött, ezért az e-Papíron jelzett igényt a regisztráló hivatalos elérhetőségéről **(Cégkapu, Hivatali Kapu) vagy a jogosult személy KÜNY-tárhelyéről** (közismertebb nevén Ügyfélkapus tárhelyéről) kell elküldeni a NAV részére.
- A gyorsabb válasz érdekében kérjük, hogy az e-Papír szolgáltatás használatakor címzettként a **NAV Kiemelt Adó- és Vámigazgatóságát** válassza ki, a **témacsoport és az ügytípus rovatokban pedig az "egyéb"** kifejezést.
- Kérjük, hogy az igény jelzésekor szíveskedjenek figyelembe venni, hogy a jogosultsághoz kapcsolódóan mely központi adatbázisból és milyen tartalmú adatok megismerésére van lehetőségük. Ezeknek pontos megjelölése az e-Papíron nagy mértékben meggyorsítja a megismerési igényben foglaltak áttekintését, az esetleges hiányosságok elkerülését, és az igények teljesítését. A megismerési lehetőségekről bővebb tájékoztatást a Nemzeti Adó- és Vámhivatal honlapján olvashatnak.

E-papír használata

- Bejelentkezés: <https://epapir.gov.hu/>
- Bejelentkezést követően átkerülünk az **Új levél írása** felületre:

The screenshot shows the 'Új levél írása' (New letter writing) page on the epapir.gov.hu website. The browser address bar shows the URL 'epapir.gov.hu/level/uj'. The page contains several form fields for creating a new letter:

- CÉGKAPUBÓL KÜLDVE SZERETNÉK E-PAPÍRT BENYÚJTANI
- TÉMACSOPORT** (Topic Group): A dropdown menu with the placeholder text 'Válasszon témacsoportot, vagy kezdjen el gépelni'.
- ÜGYTÍPUS** (Case Type): A dropdown menu with the placeholder text 'Válasszon egy ügytípust, vagy kezdjen el gépelni'.
- CÍMZETT** (Addressee): A dropdown menu with the placeholder text 'Válasszon hivatalt, vagy kezdjen el gépelni'.
- HIVATKOZÁSI SZÁM (HIVATALI)** (Reference Number (Official)): A text input field.
- LEVÉL TÁRGYA** (Subject of the Letter): A text input field.
- LEVÉL SZÖVEGE** (Text of the Letter): A large text area for writing the letter content. To the right of this area, it says 'Hátralévő szabad karakterek száma: 32768 / 32768'.

The browser's taskbar at the bottom shows several open PDF files and the system tray with the date '2022. 06. 23.' and time '16:51'.

Beküldött E-papír visszaigazolása

Elektronikus küldemény beérkezéséről szóló visszaigazolás

- Tájékoztatjuk, hogy a(z) **EPAPIR-20220622-14422** azonosító számon megküldött elektronikus
- küldeménye az ügyintézésre illetékes **NAV Kiemelt Adó- és Vámigazgatósága** részére beérkezett, annak feldolgozása megkezdődött.

A feldolgozás során tapasztalt esetleges hibákról hivatalos válasziratban tájékoztatni fogjuk.

Küldemény adatok:

- Beküldő: **8313033827 MUNKÁCSI MÁRTA**
- Beküldés dátuma: **2022.06.22**
- Tárgy: **TTNY adatlekérdezés**
- Ügyfél: **MUNKÁCSI MÁRTA**
- Állományok: **(1 db) EPAPIR-20220622-14422.pdf**
- NAV iktatószám: **9042304041**
- Ügyintézési idő kezdete: **2022.06.23**

Válaszként kiküldésre kerültek/kerülnek a kért adatok.

Új: közvetlen lekérdezés

Tárgy: Központi Nyilvántartások (KNY) nyilvános webes lekérdező felület elérhetősége

Ügyfél: MUNKÁCSI MÁRTA

ÉRTESÍTÉS

Tisztelt MUNKÁCSI MÁRTA!

- Tájékoztatjuk, hogy elérhető a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: **Afad tv.**) szerinti **központi nyilvántartások (KNY) nyilvános webes lekérdező felülete**: <https://kny.nav.gov.hu>
- **Megismerési jogukat az eddigi e-Papíron előterjesztett kérelem helyett közvetlen lekérdezéssel gyakorolhatják.**
- Figyelemmel arra, hogy Önök már elvégezték a szolgáltatás használatához szükséges regisztrációt, ezért most **újra regisztrálniuk nem kell**. A regisztráció(k) során megjelölt természetes személyek **KAÜ azonosítást követően érik el a szolgáltatást**.

Kérjük, hogy erre az értesítésre ne válaszoljanak!

Kérdés esetén keressenek minket bizalommal!

Miskolc, **2022.06.23.**

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

Lekérdező felület

Beérkező levelek (1 982) - munka x | Beérkező levelek (2 678) - revizor x | MKVK - Pmt. és Kit. útmutató x | HL Hatósági, szolgáltatói lekérdezés x

kny.nav.gov.hu/home

Közel hatezer fiatal... 60 érdekesség a 60... Beérkező levelek (5... kertész Kedvenc

Hatósági, szolgáltatói lekérdezések

Hozzáférés az Afad tv. szerinti, regisztrált hatóságoknak, bíróságoknak, ügyészségeknek, felügyeleti szerveknek, szolgáltatóknak, önkormányzati adóhatóságoknak és gazdasági kamaráknak.

Bejelentkezés a Központi Azonosítási Ügynökön keresztül ?

BEJELENTKÉZÉS

1_8313033827_(1).pdf Felhasználóikézikő...pdf Központi adatbázi...pdf Központi adatbázi...pdf Összes megjelenítése x

22:35
2022. 06. 23.

Szolgáltatói lekérdezés

Beérkező levelek (1 982) x Beérkező levelek (2 677) x MKVK - Pmt. és Kt. útmu... x Felhasználókézikönyv.pdf x Hatósági, szolgáltatói lei... x

kny.nav.gov.hu/permission

Közel hatezer fiatal... 60 érdekesség a 60... Beérkező levelek (5... kertész Kedvenc

Hatósági, szolgáltatói lekérdezések

Bejelentkezett felhasználó MUNKÁCSI MÁRTA

Az alábbi jogosultságok állnak rendelkezésre:

Szolgáltatói szerepkör

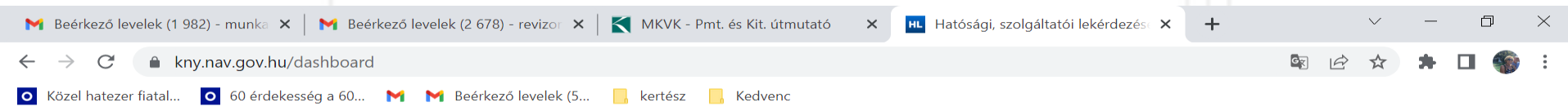
Jogosultság: MUNKÁCSI MÁRTA **KIVÁLASZT**

Felhasználókézikö...pdf Központi adatbázi...pdf Központi adatbázi...pdf 1_8313033827_.pdf

Összes megjelenítése x

28°C 17:10 2022. 06. 23.

TTNY lekérdezés kiválasztása



Hatósági, szolgáltatói
lekérdezések

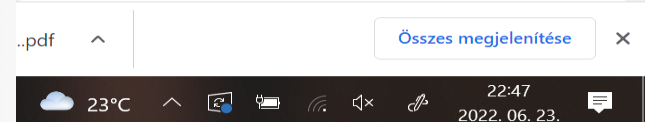
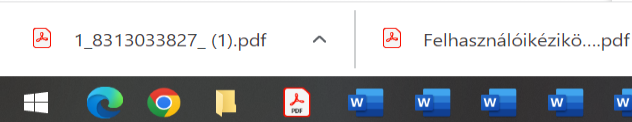
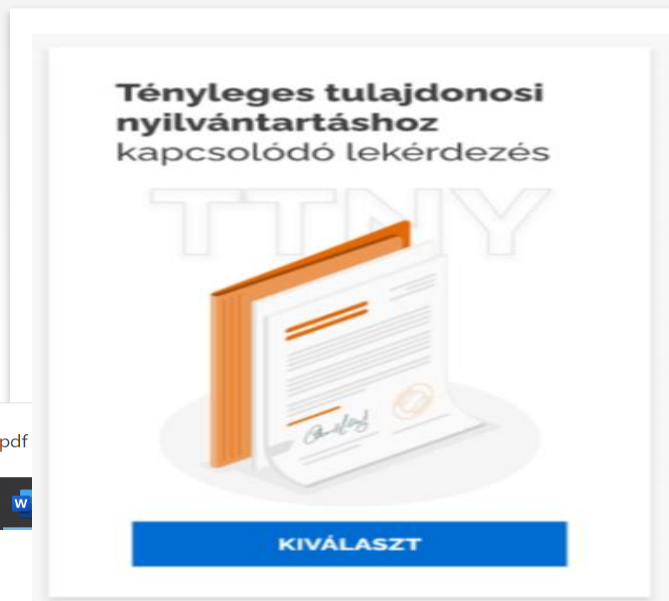
Jogosultság / Szerepkör

MUNKÁCSI MÁRTA

Bejelentkezett felhasználó

MUNKÁCSI MÁRTA

Az alábbi nyilvántartások közül van lehetősége kiválasztani, melyre vonatkozóan szeretne lekérdezést indítani:



Folytatás

The screenshot shows a web browser window with the URL `kny.nav.gov.hu/ttny`. The browser's address bar contains several tabs: "Beérkező levelek (1 982) - munk...", "Beérkező levelek (2 678) - revizo...", "MKVK - Pmt. és Kit. útmutató", and "Hatósági, szolgáltatói lekérdezés...". The browser's toolbar includes navigation icons, a search icon, and a star icon. Below the address bar, there are several search suggestions: "Közel hatezer fiatal...", "60 érdekesség a 60...", "Beérkező levelek (5...", "kértész", and "Kedvenc".

The main content area of the browser shows the "Hatósági, szolgáltatói lekérdezések" (Administrative, service requests) page. The page header includes the Hungarian coat of arms and the text "Hatósági, szolgáltatói lekérdezések". On the right side of the header, it displays "Jogosultság / Szerepkör: MUNKÁCSI MÁRTA" and "Bejelentkezett felhasználó: MUNKÁCSI MÁRTA".

The main content area is titled "Lekérdezéshez szükséges adatok" (Data required for request). It contains a section "Az adathozzáféréshez szükséges ügyiratszám" (Case number required for data access) with an empty input field. Below this is a "Keresés" (Search) section with a radio button selected for "Adatszolgáltató" (Data provider). There are two input fields: "Nemzeti nyilvántartási szám" (National registration number) and "Adószám / Adóazonosító" (Tax number / Tax identification number).


The browser's taskbar at the bottom shows several open PDF files: "1_8313033827_(1).pdf", "Felhasználóikézikő....pdf", "Központi adatbázi....pdf", and "Központi adatbázi....pdf". The system tray on the right shows the date and time as "2022. 06. 23." and "22:42", along with icons for network, volume, and power.

Adatszolgáltató azonosítása

Beérkező levelek (1 982) - munka x Beérkező levelek (2 678) - revizor x MKVK - Pmt. és Kit. útmutató x HL Hatósági, szolgáltatói lekérdezés x +

← → ↻ 🔒 kny.nav.gov.hu/ttny

📍 Közel hatezer fiatal... 📍 60 érdekesség a 60... 📧 Beérkező levelek (5... 📁 kertész 📁 Kedvenc

 **Hatósági, szolgáltatói lekérdezések** Jogosultság / Szerepkör **MUNKÁCSI MÁRTA** Bejelentkezett felhasználó **MUNKÁCSI MÁRTA** ✓

[Vissza a kezdőoldalra](#)

Adatkör

Adatszolgáltatóra érkezett eltérés jelzések

Keresés eredménye: 1 találat

Nemzeti nyilvántartási szám HU0019943288	Adószám / Adóazonosító 13456463-2-43	Rövid név N.A.RATIO FAIPA
Európai egyedi azonosító	Cégjegyzékszám / Nyilvántartási szám 01-09-736132	Név N.A.RATIO FAIPARI ÉS KERESKEDELMI K FT

LEKÉRDEZÉS

Windows taskbar: 22°C, 22:57, 2022. 06. 23.

Folytatás

Beérkező levelek (1 982) - munka x | Beérkező levelek (2 678) - revizor x | MKVK - Pmt. és Kit. útmutató x | HL Hatósági, szolgáltatói lekérdezés x +

kny.nav.gov.hu/ttny-detail/data-provider

Közel hatezer fiatal... 60 érdekesség a 60... Beérkező levelek (5... kertész Kedvenc



Hatósági, szolgáltatói
lekérdezések

Jogosultság / Szerepkör

MUNKÁCSI MÁRTA

Bejelentkezett felhasználó

MUNKÁCSI MÁRTA

Tényleges tulajdoni nyilvántartáshoz kapcsolódó lekérdezés

Lekérdezés eredménye

[Vissza a kezdőoldalra](#)

Bekérdezés azonosító: 106744

Bekérdezés időpontja: 2022. 06. 23. 23:06

[Új Lekérdezés indítása](#)

PDF LETÖLTÉSE

Adatszolgáltató neve

N.A.RATIO FAIPARI ÉS KERESKEDELMI K FT

Adatszolgáltató rövid neve

N.A.RATIO FAIPA

Adatszolgáltató nemzeti nyilvántartási száma

HU0019943288

Adatszolgáltató adószáma/ adóazonosítója

13456463-2-43

Adatszolgáltató cégjegyzékszama /
nyilvántartási száma

01-09-736132

Adatszolgáltató európai egyedi azonosítója

Adatszolgáltató címe

Adatszolgáltató TT indexe

Adatszolgáltató TT index érvényesség dátuma

Windows taskbar with icons for Edge, Chrome, File Explorer, Word, PowerPoint, Excel, and system tray showing 22°C and date 2022. 06. 23.

Tényleges tulajdonos adatai

Beérkező levelek (1 982) - munk... | Beérkező levelek (2 678) - revizor... | MKVK - Pmt. és Kit. útmutató | HL Hatósági, szolgáltatói lekérdezés

kny.nav.gov.hu/ttny-detail/data-provider

Közel hatezer fiatal... | 60 érdekesség a 60... | Beérkező levelek (5... | kertész | Kedvenc

Hatósági, szolgáltatói lekérdezések

Jogosultság / Szerepkör: MUNKÁCSI MÁRTA

Bejelentkezett felhasználó: MUNKÁCSI MÁRTA

[További részletek elrejtése](#)

Részletes adatok

Rögzítés dátuma

2022. 04. 29.

Beérkezés időpontja

2022. 06. 10. 18:32

Bejelentő nyomtatvány

TTNY

Adatszolgáltató neve

N.A.RATIO FAIPARI ÉS KERESKEDELMI K FT

Adatszolgáltató rövid neve

N.A.RATIO FAIPA

Adatszolgáltató nemzeti nyilvántartási száma

HU0019943288

Adatszolgáltató adószáma / adóazonosítója

13456463-2-43

Adatszolgáltató cégjegyzékszama / nyilvántartási száma

01-09-736132

Adatszolgáltató címe

HUN 1184 BUDAPEST, LAKATOS ÚT 61-63

Tulajdonos(ok) / tényleges tulajdonos(ok)

Viselt név

ASZALOS CSABA

Születési név

ASZALOS CSABA CSABA

Születési hely

ROU

Születési idő

1964. 10. 15.

Állampolgárság

MAGYARORSZÁG

Állampolgárság kód

HUN

Windows taskbar with icons for Edge, Chrome, File Explorer, Word, PowerPoint, Excel, and system tray showing 22°C, 23:09, and 2022. 06. 23.

PDF letöltése

munkácsi_márta_n.a.ratio_faipa_2022_06_23_23_06_43.pdf - Adobe Acrobat Reader DC (64-bit)

Fájl Szerkesztés Nézet Aláírás Ablak Súgó

Eleje Eszközök Felhasználóikézikő... Központi adatbázis... munkácsi_márta_n... x Bejelentkezés

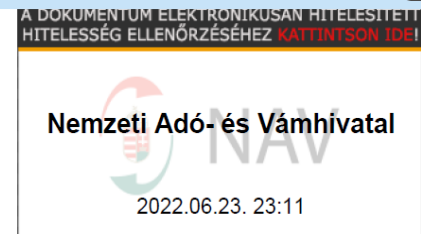
1 / 2 121%

Aláírva, minden aláírás érvényes.

Aláíráspanel

Bejelentkezett felhasználó: MUNKÁCSI MÁRTA
Jogosultság / Szerepkör: Szolgáltatói

Bekérdezés azonosító: 106744
Bekérdezés időpontja: 2022. 06. 23. 23:06:43



Tényleges tulajdonosi nyilvántartáshoz kapcsolódó lekérdezés

Az adathozzáféréshez szükséges ügyiratszám: 9042304041
Az adathozzáférésre egyedi vezetői utasítás alapján kerül sor: Nem

Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató rövid neve	Adatszolgáltató nemzeti nyilvántartási száma
N.A.RATIO FAIPARI ÉS KERESKEDELMI K FT	N.A.RATIO FAIPA	HU0019943288
Adatszolgáltató adószáma / adóazonosítója	Adatszolgáltató cégjegyzékszama / nyilvántartási száma	Adatszolgáltató címe
13456463-2-43	01-09-736132	HUN 1184 BUDAPEST, LAKATOS ÚT 61-63

Kérdések-válaszok

Mit kell írni **Az adathozzáféréshez szükséges ügyiratszám** mezőbe?

- Itt olyan adatokat tüntessenek fel, melyek segítségével megerősíthető a későbbiekben is a lekérdezés célhoz kötöttsége, pl. a lekérdezés indokáról készülő irat iktatószáma. Ha nem használ iktatási rendszert, akkor javasoljuk, hogy a lekérdezés alapjául szolgáló, arra feljogosító jogviszony okiratának egyedi azonosítóját írja be ide.

Kit értünk a felületen **Adatszolgáltató** alatt?

- Az Adatszolgáltató fogalommal a kapcsolódó törvény azokat a szervezeteket jelöli, akikre vonatkozóan a számlavezetőnek adatot kellett küldenie a NAV-hoz.
- **Nem terjed ki az Afad tv. többek között az egyéni vállalkozókra, a magánszemélyekre, a közalapítványokra, illetve azon költségvetési szervek** gazdálkodására vonatkozó szabályokat alkalmazó jogi személyekre, **amelyeknél az állami vagy önkormányzati tulajdoni hányad közvetve, vagy közvetlenül eléri a 75%-ot.**

Ha nem szerepel adat

- A központi nyilvántartásban az adatfeltöltés (adatmódosítás) a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatókon (számlavezetőkön) keresztül történik (Afad tv. 7. § (1) bekezdés), a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás, valamint adatmódosulás miatti frissítés alapján.
- A számlavezetők felé történő **adatszolgáltatás azonban az adatszolgáltatók kötelezettsége és felelőssége.**

Eltérésjelzés

- Az Afad tv. értelmében a szolgáltatóknak jeleznie kell, amennyiben a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintően **érdemi eltérést észlelnek** az általuk ismert és a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban rögzített tényleges tulajdonosi adatok között (Afad tv. 10-11. §).
- Az eltérésjelzést a **TTNYELT elnevezésű formanyomtatványon kell megtenni.**
- A nyomtatvány elérhető itt: NAV PEI - Nemzeti Adó- és Vámhivatal (gov.hu).

A TTNYEELT nyomtatvány

TTNYELT_91891819234600.pdf - Adobe Acrobat Reader DC (64-bit)

Fájl Szerkesztés Nézet Aláírás Ablak Súgó

Eleje Eszközök Felhasználóikézik... Központi adatbázis... Tájékoztató a Pénz... TTNYEELT_91891819... x Bejelentkezés

1 / 2 100%

TTNYELT
BEJELENTŐ ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTŐ LAP
Eltérés jelzés a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban szereplő adatokhoz kapcsolódóan
Az adatlap kizárólag elektronikusan nyújtható be

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

ELTÉRÉST JELZŐ HATÓSÁG, BÍRÓSÁG, ÜGYÉSZSÉG, FELÜGYELETI SZERV, SZOLGÁLTATÓ ADATAI

Hatósági, bírósági, ügyészségi, felügyeleti szervi eltérés jelzés

Szolgáltatói eltérés jelzés

A) Adószáma:

Elnevezése:

Rövidített elnevezése:

ELTÉRÉS JELZÉSSSEL ÉRINTETT ADATSZOLGÁLTATÓ ADATAI

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató rövidített elnevezése:

Adatszolgáltató székhelye, természetes személy vagyonkezelő esetén lakóhelye, ennek hiányában tartózkodási helye:

22:15
2022. 06. 23.

Fogalmak

- **Érdemi eltérés:** ha a nyilvántartásban szereplő hiba hatással van a tényleges tulajdonos azonosítására, vagy a tényleges tulajdonosi viszonyok megállapítására.
- Elsősorban a jelzést tevő hatóság vagy **szolgáltató ítéli meg**, hogy a TTNYP pontatlansága megfelel-e ezeknek a kritériumoknak.
- **TT index:** az adatszolgáltató tényleges tulajdonosi adatához rendelt, annak megbízhatósági szintjét jelző, 1-10 közötti értékű mutatószám
- TT-indexe tehát a tényleges tulajdonosi adatnak van, azonban **nem függetleníthető az adatszolgáltatótól**, azaz attól a szervezettől, aminek a magánszemély a tényleges tulajdonosa.

Adatfeltöltés (adatmódosítás)

- A központi nyilvántartásban az adatfeltöltés (adatmódosítás) **a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatókon** (számlavezetőkön) **keresztül történik** (Afad tv. 7. § (1) bekezdés), a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás, valamint adatmódosulás miatti frissítés alapján. **A számlavezetők felé történő adatszolgáltatás az adatszolgáltatók kötelezettsége és felelőssége.**
- A számlavezető a nyilvántartásában rendelkezésre álló tényleges tulajdonosi adatokat, valamint az egyes adatok rögzítésének dátumát összesítetten küldi meg a nyilvántartó szervnek, **minden naptári hónap utolsó napját követő 5 napon belül.**

Eltérések jelzése és a TT-index

- A hatósági, felügyeleti szervei, bírósági, ügyészségi jelzés 2 ponttal, **a szolgáltatói jelzés 1 ponttal csökkenti a TT-indexet. Az index csökkenése objektív**, maga a jelzés ténye (sikeres eltérésjelzés) módosítja az indexet.
- Az Afad tv. a tényleges tulajdonosi adatokra vonatkozó jelzést, illetve a jelzés miatti indexcsökkenést összekapcsolja az adatszolgáltatókkal.
- **A (jog)következmények az adatszolgáltatókra vonatkoznak.**

A TT-index változása

Ha a TT-adatok indexe:

- **8 pont alá csökken** (azaz 7 vagy 6), akkor az adatszolgáltató TT-adatai **bizonytalan**,
- **6 pont alá csökken**, (5-1) akkor az adatszolgáltató TT-adatai **megbízhatatlan** minősítést kapnak. Ez utóbbi akkor lép életbe, ha az index határ alá csökkenéséről küldött tájékoztatás átvételétől számított 60 nap eredménytelenül telt el.

A TT-index módosulása természetesen **nem jelent végleges és visszafordíthatatlan állapotot**, lehetséges a korrekció. **A TT-adatok megerősítése** vagy módosítása **után** a TT-index (függetlenül attól, hogy az adatszolgáltató mely tartományban található) **automatikusan 10 pontra áll vissza**.

Jogkövetkezmények

Nyilvánosságra hozatal: a NAV honlapján nyilvánosságra hozza azon adatszolgáltatók nevét, rövidített elnevezését és – ha van – adószámát is, akik

- **180 napot meghaladó** időtartamban „**Bizonytalan**” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkeznek, és
- **külön adatbázisban** azok adatait, akik TT-minősítése „**Megbízhatatlanná**” vált.

Magas kockázati szintű ügyfelek

- Azt az adatszolgáltatót, akinek tényleges tulajdonosi adatai megbízhatatlan minőségűek, „a szolgáltató **magas kockázatúnak tekinti** a Pmt. 10. § (1) bekezdés b) pontja alapján és végrehajtja a Pmt. 16. §-a szerinti magas kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.
- Ezen túlmenően az Afad tv. egy kézzelfoghatóbb joghátránnyal is sújtja a megbízhatatlan TT adatokkal rendelkező adatszolgáltatót: kötelezi arra, hogy a közzététel alapján **megtagadja adatszolgáltató által kezdeményezett, négy millió-ötszázezer forintot elérő összegű ügyletek teljesítését.**

A monitoring – nem változott

- Kockázatérzékenységi megközelítés alapján a könyvvizsgáló köteles **különös figyelmet fordítani** valamennyi **összetett, szokatlan** (szokatlanul nagy értékű, vagy szokatlan ügylettípusban végrehajtott) gazdasági vagy jogszerű cél nélküli **ügyletre** és pénzügyi műveletre (ISA 240., 250 standard előírásai).
- Köteles biztosítani, hogy a Pmt. 7–10. § alapján rendelkezésre álló **adatok és okiratok**, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása **naprakészek** legyenek.
- Monitoring eljárás keretében figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot, és **magas kockázat esetén évente, alacsony kockázat esetén öt évente** az ellenőrzést elvégzi.
- **Kockázati szint változásának megállapítása esetén** lefolytatásra került az ügyfél tényleges kockázati szintjének **megfelelő ügyfél-átvilágítás**. (Magasabb szintnél fokozott ügyfél-átvilágítás).

KIT ellenőrzés: nem változott

- **A kamara szűrőrendszerének alkalmazása** (a kamarai tagszám és a megadott e-mail cím szükséges a belépéshez)
https://mkvk.hu/szabalyozas/FATF_ellenorzes_20181011
- **Lekérdezések:**
 - excelből előállítható csv fájl feltöltése, vagy
 - a keresett nevek beírása
- A szűrés eredményeként pdf file keletkezik, amelyben először kerülnek felsorolásra azok, akik szerepeltek a listán a keresettek közül, majd azok, akik nem.

Értékelés: nem változott

- A válasz IGEN, amennyiben **dokumentált formában rendelkezésre állnak a letöltött, naprakész korlátozó intézkedések, és megállapítható az, hogy az üzleti kapcsolat létesítésekor a könyvvizsgáló szolgáltató a szankciós listákkal történő összevetést elvégezte.**
- Amennyiben a könyvvizsgáló szolgáltató jelentős számú ügyféllel rendelkezik, úgy a válasz akkor IGEN, ha a fentiek szerinti szűrés elvégzéséhez automatikusan működtetett szűrőrendszert alkalmazott.
- A válasz NEM, amennyiben a fenti feltétel nem teljesül.

Köszönöm szépen
a figyelmet!

