

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ „CRS” NYILATKOZATRÓL

1. Miről szól a jogszabály?

A 2015. évi CXC¹. törvény kihirdetésével Magyarország részese lett „A Pénzügyi Számlákkal Kapcsolatos Információk Automatikus Cseréjéről Szóló, Illetékes Hatóságok Közötti Többoldalú Megállapodásnak”, illetve jogszabályban implementálta a 2014/107/EU irányelvet (a továbbiakban együttesen CRS Szabályozás), melyek fő célja a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítása az automatikus információcserére épülő kölcsönös adóügyi segítségnyújtáson keresztül.

A nemzetközi adócsalás és adóelkerülés megakadályozásának egyik leghatékonyabb eszköze a hatóságok közötti együttműködés és az adóügyi információcsere, mely az államoknak lehetőséget nyújt a nemzetközi adókikerüléssel szembeni hatékonyabb fellépésre.

A CRS Szabályozás alapján a részt vevő államok, hatáskörrel rendelkező hatóságai (továbbiakban: hatóság) automatikus módon információt cserélnek a területükön bejegyzett, pénz- és tőkepiaci szereplőknél vezetett, a partnerállamban illetőséggel bíró ügyfelek – CRS Szabályozásban meghatározott – számlái vonatkozásában.

A pénzügyi információk automatikus cseréjére évi rendszerességgel kerül sor a részes államok hatóságai között meghatározott eljárás alapján. A CRS Szabályozás meghatározza a jelentéstételi kötelezettség alá tartozó pénzügyi számlákat, valamint az információcsere határidejét és módját. A CRS Szabályozás a tőkejövedelmekre, számlaegyenlegre terjed ki, hatálya alá tartozik a pénzügyi intézmények széles köre (bankok, biztosítók, befektetési alapok), valamint a magánszemélyek és más jogalanyok (vállalkozások, alapítványok) által birtokolt számlák is.

Az eljárást az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény, és a kapcsolódó egyéb jogszabályok határozzák meg.

2. Mely Ügyfelek esetében történik az ellenőrzés?

A már meglévő, valamint az új Ügyfelek esetében is. A törvény hatálya kiterjed a magánszemély és jogalany Ügyfelekre is.

Meglévő Ügyfélnek minősül a 2015. december 31. napján a Szövetkezeti Hitelintézetnél fizetési számla- (ideértve a lakossági és vállalati fizetési számlákat is), betéti számla-, szerződéssel, illetve a közvetítőként nyújtott szolgáltatások esetében a Takarékbank Zrt.-nél

¹ a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény

fizetési számla- (*ideértve a lakossági és vállalati fizetési számlákat is*), betéti számla-, értékpapír- és ügyfélszámla szerződéssel rendelkező Ügyfél.

Új Ügyfélnek minősül a 2015. december 31. napját követően a bankszámla-, betéti számla-, értékpapír- és ügyfélszámla szerződést kötő Ügyfél.

3. A törvény alapján milyen adatok számítanak az ellenőrzés forrásának?

A Szövetkezeti Hitelintézet a vele, bankszámla-, betéti számla- vagy értékpapír- és ügyfélszámla szerződést kötő Ügyfelekről a rendelkezésére álló információk és az Ügyfél illetőségére vonatkozó nyilatkozat tartalma alapján ellenőrzi, az adott Ügyfél vonatkozásában fennáll-e jelentéstételi kötelezettsége. Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet a Takarékbank Zrt. közvetítőjeként jár el, a nyilatkozatok ellenőrzését a Takarékbank Zrt. végzi.

4. Mely ügyféladatok kerülnek vizsgálatra (ún. indikátorok)?

Magánszemély számlatulajdonos:

- adóügyi illetőség;
- külföldi levelezési címe, lakcíme;
- külföldi telefonszáma;
- adott-e rendszeres átutalási megbízást külföldön vezetett számlára;
- külföldi lakcímmel rendelkező személynek adott-e érvényes meghatalmazást vagy aláírási jogosultságot;
- rendelkezik-e külföldön „postán maradó” vagy „kézbesítési megbízott” levelezési címmel.

Vállalati számlák esetében, különösen a számlatulajdonos:

- külföldi székhelye;
- külföldi bejegyzési helye;
- egyéb külföldi címe (például központi ügyintézés helye, külföldi levelezési címe).

5. A CRS szempontjából mit jelent a „külföldi” kifejezés?

A „külföld”-nek tekintendő Magyarországon kívül, az Európai Unió minden tagállama, valamint „*A Pénzügyi Számlákkal Kapcsolatos Információk Automatikus Cseréjéről Szóló, Illetékes Hatóságok Közötti Többoldalú Megállapodást*” aláíró minden állam.

A Megállapodást aláíró államok listáját a 2015. évi CXC. törvény 1. számú melléklete tartalmazza.

6. Milyen jelentéstételi kötelezettséget ír elő a törvény?

A lefolytatott átvilágítási eljárások során megállapítottak alapján a Szövetkezeti Hitelintézetnek, továbbá a Takarékbank Zrt.-nek minden évben adatszolgáltatási kötelezettsége keletkezik a Nemzeti Adó és Vámhivatal (NAV) felé, ha a törvényi szabályozás keretei között megállapítja, hogy egy nála vezetett bankszámla, betéti számla, vagy értékpapír- és ügyfélszámla tulajdonosa:

- Külföldi adóügyi illetőséggel rendelkező Magánszemély
- Külföldi adóügyi illetőséggel rendelkező Jogalany (*nem magánszemély Ügyfél*);

- Passzív Nem Pénzügyi Jogalany, amely egy vagy több, külföldi adóügyi illetőséggel rendelkező Ellenőrzést gyakorló személy ellenőrzése alatt áll.

Ezen felül a Szövetkezeti Hitelintézet, vagy a Takarékbank Zrt. köteles „*Nem dokumentált számlaként*” jelenteni a NAV felé, ha valamely számlához külföldi „*postán maradó*” vagy „*kézbesítési megbízott*” levelezési cím van hozzárendelve és a számla tulajdonosa nem tett az illetőségére vonatkozó nyilatkozatot, vagy nem szolgáltatott az illetőségére vonatkozóan okirati bizonyítékot.

A Szövetkezeti Hitelintézet, vagy a Takarékbank Zrt. a jelentéstételtől számított 30 napon belül minden esetben tájékoztatja azon Ügyfeleit, akikkel kapcsolatosan adatot szolgáltatott a NAV felé.

Amennyiben az Ügyfél a CRS szabályozás szerinti nyilatkozat megtételét megtagadja, a Szövetkezeti Hitelintézet a számlanyitást nem hajtja végre.

Budapest, 2015. december 28.