

## Ügyfélértékeztető CRS nyilatkozatról

### 1. Miről szól a jogszabály?

A 2015. évi CXC<sup>1</sup>. törvény kihirdetésével Magyarország részese lett „A Pénzügyi Számlákkal Kapcsolatos Információk Automatikus Cseréjéről Szóló, Illetékes Hatóságok Közötti Többoldalú Megállapodásnak”, illetve 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** a részes államok hatóságai között meghatározott eljárás alapján **évi rendszerességgel kerül sor**. A CRS Szabályozás határozza meg a jelentéstételi kötelezettség alá tartozó pénzügyi számlákat, megjelöli az információcsere határidejét és módját. A CRS Szabályozás a tőkejövedelmekre, számlák egyenlegére 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.

A Bank eljárását 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 Duna Takaréknál (a továbbiakban: *Bank*) fizetési számla- (ideértve a lakossági és vállalati bankszámlákat is), betéti számla-, értékpapír- és ügyfélszámla szerződéssel rendelkező Ügyfél.

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

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

A Bank, 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.

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

#### 4. Mely ügyféladatok kerülnek vizsgálásra (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 CXCV. törvény 1. számú melléklete tartalmazza.

#### 6. Milyen jelentéstételi kötelezettséget ír elő a törvény?

A lefolytatott átvilágítási eljárások során megállapítottak alapján a Banknak 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 Bank 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 Bank a jelentéstételtől számított 30 napon belül minden esetben tájékoztatja azon Ügyfeleit, akikkel kapcsolatosan adatot szolgáltatott a NAV felé.**

**Duna Takarékszövetkezet Zrt.**