

TÁJÉKOZTATÓ A COMMON REPORTING STANDARD (TOVÁBBIKBAN: CRS) SZERINTI PÉNZÜGYI SZÁMLÁKKAL KAPCSOLATOS ADÓILLETŐSÉG VIZSGÁLATRÓL (CRS Tájékoztató)

JOGSZABÁLYI HÁTTÉR:

2014 októberében több mint 50 ország, köztük Magyarország is aláírta az OECD modell alapján létrehozott, illetékes hatóságok közötti együttműködés kérdését érintő multilaterális egyezményt a Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú megállapodás alkalmazása tárgyában (Competent Authority Agreement and Common Reporting Standard – CRS).

Ezzel párhuzamosan, 2014 decemberében az Európai Unió Tanácsa elfogadta a 2014/107/EU irányelvet a 2011/16/EU irányelvnek az adózás területére vonatkozó kötelező automatikus információcsere tekintetében történő módosításáról. Az irányelv a tagállamok számára kötelezővé teszi az OECD modell alkalmazását.

Az EU irányelvet implementáló magyar jogszabályok:

- a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény,
- az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.) és egyes törvények módosításáról szóló 2015. évi CXCII. törvény (továbbiakban: **CRS szabályozás**).

A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

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

A CRS szabályozás célja annak megállapítása, hogy a Pénzügyi számlák számlatulajdonosai mely CRS résztvevő országban (továbbiakban: Érintett államok) rendelkeznek adóilletőséggel, és erről (illetve a CRS szabályozásban meghatározott adatokról) az egyezményben résztvevő országok adóhatóságai (köztük a Nemzeti Adó- és Vámhivatal) tájékoztatása az együttműködés, információcsere keretében.

Az átadandó információkat a CRS szabályozás szerinti Jelentő Pénzügyi Intézmények kötelesek összegyűjteni és szolgáltatni az illetékes hatóság (a magyar Jelentő Pénzügyi Intézmények a Nemzeti Adó- és Vámhivatal – továbbiakban: NAV -) részére.

ÜGYFELEK ADÓÜGYI VIZSGÁLATA

A CRS szabályozásnak megfelelően a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. (továbbiakban: MagNet Bank)

1. 2016. január 01. napjától kezdődően minden új ügyfele adóügyi átvilágítását elvégzi,
2. továbbá a CRS szabályozás rendelkezéseinek megfelelően megkezdte 2015. december 31. napjáig vele már jogviszonyban álló ügyfelei átvilágítását.

Új ügyfelek adóügyi vizsgálata:

A MagNet Banknál 2016. január 1. napját követően számlát nyitó ügyfélnek az adóilletősége tekintetében nyilatkozatot (a továbbiakban: Nyilatkozat) kell tennie. A Nyilatkozaton meg kell adni, hogy

- az ügyfél mely Érintett államban {az *Érintett államok jegyzéke 1 sz. mellékletben található*} rendelkezik adóilletőséggel, megadva az Érintett állambeli adóazonosítóját is. Egy számlatulajdonos több államban is rendelkezhet CRS szerinti adóilletőséggel, ezért a Nyilatkozatban több illetőség is megadható.
- vagy azt a tényt, hogy nem rendelkezik Érintett államban illetőséggel.

Természetes személyként egy nyilatkozatot kell megtenni. Amennyiben az ügyfél, mint természetes személy a MagNet Banknál egyéni vállalkozóként/őstermelőként is szerepel a nyilvántartásban, az esetben az adóügyi illetőségére a természetes személyként megtett nyilatkozata értelemszerűen irányadó.

Nem magánszemély ügyfeleknek továbbá a Nyilatkozatban meg kell jelölniük

- a CRS szerinti státuszukat - Pénzügyi Intézmény/ Aktív Nem Pénzügyi Jogalany/Passzív Nem Pénzügyi Jogalany - {2. sz. melléklet Fogalmi meghatározások segédlet a státusz megállapításához}
- illetve Passzív Nem Pénzügyi Jogalany esetén a tényleges tulajdonos(aik) CRS szerinti adóilletőségét is.

Az új ügyfeleknek minden esetben szükséges adóügyi illetőségről nyilatkozatot tenni, a nem nyilatkozó személyekkel a MagNet Bank szerződéses kapcsolatot nem létesíthet.

A MagNet Banknál 2015. december 31. napján élő számlával rendelkező ügyfelek átvilágítása:

Ezen ügyfelek adóügyi illetőségének megállapítása 2016. január 01. napját követően történik meg, azzal, hogy a MagNet Bank az ügyfél átvilágítási eljárás során bekért adatok vizsgálata mellett adott esetben kérheti jelen tájékoztatóban részletezett nyilatkozat megtételét az ügyféltől.

Amennyiben a MagNet Bank tudomására jut vagy okkal feltételezheti, hogy az ügyfél által megtett nyilatkozat hibás, vagy nem megalapozott, úgy a MagNet Bank olyan érvényes nyilatkozatot szerez be az ügyféltől, amelyből az ügyfél adóügyi illetősége megállapítható.

JELENTÉSTÉTEL AZ ÉRINTETT ÁLLAMOK ADÓHATÓSÁGA RÉSZÉRE

Az adóügyi átvilágítási eljárás alapján a MagNet Banknak évente adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn a NAV felé, ha az eljárás alapján megállapítja, hogy

- Érintett állambeli adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemély,
- Érintett állambeli adóügyi illetőséggel rendelkező Jogalany (nem magánszemély ügyfél),
- Passzív Nem Pénzügyi Jogalany, amely egy vagy több Érintett állambeli adóügyi illetőséggel rendelkező Ellenőrzést gyakorló személy ellenőrzése alatt áll.

A MagNet 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 NAV az automatikus információcsere keretében minden év szeptember 30-ig közli Érintett állam adóhatóságával a CRS szabályozásban érintett pénzügyi számlákra vonatkozó információkat.

TÁJÉKOZTATÁS AZ ÉRINTETT ÜGYFÉL RÉSZÉRE AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRÓL

A MagNet Bank az adatszolgáltatás tényéről az érintett Számlatulajdonost a NAV felé történő adatátadást követő 30 napon belül tájékoztatja.

MagNet Bank Zrt.

1. sz. melléklet Érintett államok jegyzéke

1. Albánia
2. Anguilla
3. Antigua és Barbuda
4. Argentína
5. Aruba
6. Ausztrália
7. Ausztria
8. Barbados
9. Belgium
10. Belize
11. Bermuda
12. Brit Virgin-szigetek
13. Bulgária
14. Chile
15. Ciprus
16. Cook-szigetek
17. Costa Rica
18. Curaçao
19. Csehország
20. Dánia
21. Dél-Afrika
22. Egyesült Királyság
23. Észtország
24. Feröer-szigetek
25. Finnország
26. Franciaország
27. Ghána
28. Gibraltár
29. Görögország
30. Grenada
31. Guernsey
32. Hollandia
33. Horvátország
34. India
35. Indonézia
36. Írország
37. Izland
38. Japán
39. Jersey
40. Kajmán-szigetek
41. Kanada
42. Kolumbia
43. Korea
44. Lengyelország

45. Lettország
46. Liechtenstein
47. Litvánia
48. Luxemburg
49. Málta
50. Man-sziget
51. Marshall-szigetek
52. Mauritius
53. Mexikó
54. Montserrat
55. Németország
56. Niue
57. Norvégia
58. Olaszország
59. Portugália
60. Románia
61. Saint Lucia
62. Saint Vincent és a Grenadine-szigetek
63. Samoa
64. San Marino
65. Seychelle-szigetek
66. Sint Maarten
67. Spanyolország
68. Svájc
69. Svédország
70. Szlovák Köztársaság
71. Szlovénia
72. Turks és Caicos-szigetek
73. Új-Zéland

2. sz. melléklet

Jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek státuszának megállapítását segítő fogalom meghatározások kivonata

Pénzügyi Intézmény:

bármely Letétkezelő intézmény, Betéti Intézmény, Befektetési Jogalany vagy Meghatározott biztosító Társaság.

Letétkezelő intézmény:

olyan Jogalany, amely üzleti tevékenysége meghatározó részeként mások számláján Pénzügyi Eszközök rendelkezésre tartásával foglalkozik. Erre a tevékenységre akkor kerül sor, ha a Jogalany Pénzügyi Eszközök tartásából és ehhez kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó bruttó bevételének legalább 20 százaléka a következő két időtartam közül a rövidebb során keletkezik:

a) a tevékenység minősítésének időpontja szerinti adóévet megelőző év december 31-ével záruló hároméves időszak

vagy

b) a Jogalany fennállási időtartama.

Betéti Intézmény:

olyan Jogalany, amely szokásos banki vagy hasonló üzleti tevékenysége részeként betéteket fogad.

Befektetési Jogalany:

a) amely az ügyfél részére vagy annak megbízásából üzletszerűen végzi az alábbi egy vagy több tevékenységet vagy műveletet:

i. kereskedelem pénzügyi eszközökkel (csekkek, bankjegyek, letéti jegyek, derivatívák stb.); devizával; tőzsdére bevezetett eszközökkel, illetve kamatra és indexre szóló eszközökkel; átruházható értékpapírokkal; valamint áruhoz kapcsolódó tőzsdei határidős ügyletre vonatkozó kereskedelem;

ii. magán és kollektív portfólió kezelése; vagy

iii. Pénzügyi Eszközök vagy pénzek egyéb módon való befektetése vagy kezelése más személyek megbízása alapján; vagy

b) amelynek bruttó jövedelme elsősorban Pénzügyi Eszközök befektetéséből, újrabefektetéséből és kereskedelméből származik, ha a Jogalanyt az A(6)(a) albekezdésében meghatározott Betéti Intézmény, Letétkezelő Intézmény, Meghatározott Biztosító Társaság vagy Befektetési Jogalany irányítja.

A Jogalany akkor végzi üzletszerűen a fenti a) pontban meghatározott egy vagy több tevékenységet, vagy a fenti b) pont alkalmazásában a bruttó jövedelme akkor származik elsősorban Pénzügyi Eszközök befektetéséből, újrabefektetéséből és kereskedelméből, ha a Jogalany fenti tevékenységnek tulajdonítható bruttó bevétele eléri vagy meghaladja a Jogalany bruttó bevételének 50 százalékát az alább meghatározott időszakok közül a rövidebb időszak alatt: (i) azon három éves időszak alatt, amely az elszámolás évét megelőző december 31-én ér véget; vagy (ii) azon időszak alatt, amióta a Jogalany létezik.

Aktív Nem Pénzügyi Jogalany:

Minden olyan Nem Pénzügyi Jogalany, amely teljesíti a következő feltételek valamelyikét:

a) az előző naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban a Nem Pénzügyi Jogalany bruttó jövedelmének kevesebb mint 50 százaléka passzív jövedelem, és az előző naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban a Nem Pénzügyi Jogalany birtokában lévő vagyon kevesebb mint 50 százaléka áll olyan eszközökből, amelyek passzív bevételt termelnek, vagy passzív bevétel termelése céljából tartják;

b) a Nem Pénzügyi Jogalany részvényeivel rendszeresen kereskednek valamely szabályozott értékpapírpiacra, vagy a Nem Pénzügyi Jogalany olyan Jogalany Kapcsolt Jogalanya, amelynek részvényeivel rendszeresen kereskednek valamely szabályozott értékpapírpiacra;

c) a Nem Pénzügyi Jogalany Kormányzati Jogalany, Nemzetközi Szervezet, Központi Bank vagy az előzőekben felsoroltak közül egy vagy több kizárólagos tulajdonában álló Jogalany;

d) a Nem Pénzügyi Jogalany lényegében minden tevékenysége (részben vagy egészben) Pénzügyi Intézmény tevékenységétől eltérő kereskedelmet vagy üzleti tevékenységet folytató egy vagy több olyan leányvállalat kinnlévő részvényeinek kezeléséből vagy az ezek számára biztosított finanszírozásból és szolgáltatásból áll, kivéve, hogy a Jogalany nem kaphat ilyen besorolást abban az esetben, ha a Jogalany olyan befektetési alapként működik (vagy annak tartja magát), mint például magántőkealap, kockázati tőkealap, hitelből történő kivásárlásra szakosodott alap vagy bármely olyan befektetési eszköz, amelynek célja, hogy vállalatokat vásároljon fel vagy finanszírozzon, és ezáltal ezekben a vállalatokban befektetési célú tőkerészesedés formájában tulajdonrészt szerezzen;

e) a Nem Pénzügyi Jogalany még nem végez tevékenységet, és nincs előzetes működési története, de tőkét fektet be vagyonelemekbe azzal a szándékkal, hogy Pénzügyi Intézménytől eltérő tevékenységet végezzen, feltéve, ha a Nem Pénzügyi Intézmény erre a kivételre nem jogosult a Nem Pénzügyi Jogalany elsődleges megalapítását követő 24 hónap után;

f) a Nem Pénzügyi Jogalany az elmúlt öt évben nem volt Pénzügyi Intézmény, és az eszközeinek felszámolása vagy átalakítása - a Pénzügyi Intézménytől eltérő tevékenység folytatásának vagy újraindításának szándékával - folyamatban van;

g) A Nem Pénzügyi Jogalany elsősorban finanszírozási és fedezeti ügyleteket folytat olyan Kapcsolt Jogalanyokkal vagy azok részére, amelyek nem Pénzügyi Intézmények, és nem biztosít finanszírozási vagy fedezeti szolgáltatást olyan Jogalanyra, amely nem Kapcsolt Jogalany, feltéve, hogy az ilyen Kapcsolt Jogalanyok csoportja elsősorban a Pénzügyi Intézménytől eltérő tevékenységet folytat;

h) a Nem Pénzügyi Jogalany megfelel az alábbi követelményeknek:

i. az illetősége szerinti joghatóságában kizárólag vallási, jótékonyági, tudományos, művészeti, kulturális, sport- vagy oktatási célokra alapították és működtetik; vagy olyan, az illetősége szerinti joghatóságban alapított és működtetett szakmai szervezet, üzleti szövetség, kereskedelmi kamara, munkaügyi szervezet, mezőgazdasági vagy kertészeti szervezet, civil szövetség vagy olyan szervezet, amely kizárólag a szociális jólét előmozdításának céljából működik;

ii. az illetősége szerinti joghatóságban mentes a jövedelemadó alól;

iii. nincsenek olyan részvényesei vagy tagjai, amelyek a jövedelmében vagy az eszközeiben tulajdoni vagy kedvezményezetti érdekeltséggel rendelkeznek;

iv. a Nem Pénzügyi Jogalany az illetősége szerinti joghatóságban hatályos törvények vagy a Nem Pénzügyi Jogalany létesítő okiratai nem engedi, hogy a Nem Pénzügyi Jogalany bármely jövedelmét vagy vagyonelemét magánszemély vagy nem jótékonyági Jogalanyra adja vagy azok javára fordítsa, kivéve a Nem Pénzügyi Jogalany közhasznú tevékenységéből adódókat, a nyújtott szolgáltatásokért fizetett ésszerű ellentételezést, vagy a Nem Pénzügyi Jogalany által vásárolt ingatlanok valós piaci értékének kifizetését; és

v. a Nem Pénzügyi Jogalany az illetősége szerinti joghatóságban hatályos törvények vagy a Nem Pénzügyi Jogalany létesítő okiratai előírják, hogy a Nem Pénzügyi Jogalany felszámolása vagy végelszámolása esetén annak összes vagyonelemét egy Kormányzati Jogalany vagy más non-profit szervezet részére át kell adni, vagy azok a Nem Pénzügyi Jogalany illetősége szerinti joghatóság kormányára vagy annak bármely politikai alegységére háruljanak.

Passzív Nem Pénzügyi Jogonalany:

bármely (i) Aktív Nem Pénzügyi Jogonalany, vagy (ii) az Aktv. A(6)(b) albekezdésben meghatározott Befektetési Jogonalany – olyan Jogonalany, amelynek bruttó bevétele elsősorban Pénzügyi Eszközökbe való befektetésből, újra befektetésből, illetve azokkal való kereskedésből származik, feltéve, hogy a Jogonalany olyan Jogonalany irányítása alatt áll, amely Betéti Intézmény, Letétkezelő Intézmény, Meghatározott biztosító Társaság vagy az Aktv. VIII. A/6. pont a) alpontjában meghatározott Befektetési Jogonalany -, amely nem résztvevő Joghatóság Pénzügyi Intézménye.