

1. Mi az a CRS?

A CRS egy betűszó, COMMON REPORTING STANDARD rövidítése. 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 CXCV. 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 CXCVII. törvény (továbbiakban: CRS szabályozás).

2. A CRS 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.

3. Nyilatkozattétel

A CRS szabályozásnak megfelelően a MagNet Bank Zrt. (továbbiakban „**Bank**”) 2016. január 01. napjától kezdődően minden új ügyfele adóügyi átvilágítását elvégzi. Új ügyfelek adóügyi vizsgálata: A 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. 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.

Azokkal az új Számlatulajdonos ügyfelekkel, akik nem tesznek nyilatkozatot, vagy nyilatkozatuk hiányos, a Bank nem létesít szerződéses kapcsolatot, továbbá a nem nyilatkozó meglévő Számlatulajdonos ügyfelek pénzügyi számláit a Bank felmondhatja.

4. Adatszolgáltatással érintett személyek

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

Magánszemélyek esetében:

- Érintett állambeli adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemély

Jogi személyek esetében:

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

Az adóilletőség, illetve a jelentéskötelezettség meghatározásakor figyelembe kell venni:

Magánszemélyek, egyéni vállalkozók, őstermelők esetén:

- igazolt állandó lakcím vagy szokásos tartózkodási hely
- igazolt adóilletőség,
- levelezési cím (postafiók is),
- telefonszám egy másik államban, magyar telefonszám hiányában
- rendszeres átutalási megbízás egy tagállamban, vagy más államban vezetett (nem Betéti Számlához kapcsolódó) számlára,
- valamely tagállamban, vagy más államban lakcímmel rendelkező személynek adott érvényes meghatalmazás vagy aláírási jogosultság,
- valamely tagállamban, vagy más államban "postán maradó" vagy "kézbesítési megbízott" levelezési cím.

Jogalanyok (jogi személy, egyéb szervezet, intézmény, vállalat stb.) esetén:

- bejegyzési hely (alapítás helye)
- székhely
- egyéb cím
- ellenőrzést gyakorló személyek (tényleges tulajdonosok) adóilletősége

Az fenti valamely tagállamban vagy egyéb államban illetőségre utaló adat esetén a Bank további dokumentumokat is kérhet (pl. adóilletőséget igazoló okmányt).

5. Jelentéstétel a NAV részére

Amennyiben a számlatulajdonos Érintett állambeli adóügyi illetőségűnek minősül, a Bank 2016. évtől kezdődően évente adatszolgáltatást teljesít a NAV felé, az adott adóévre vonatkozóan az adóévet követő év június 30-ig, az Aktv.-ben meghatározott adattartalommal.

- számla tulajdonosának neve, címe, az illetősége szerinti tagállama vagy más állama, adóazonosító száma (ha ilyennel rendelkezik), továbbá magánszemély esetében születési helye és ideje, Passzív Nem Pénzügyi Jogalany esetében e jogalanyiség ténye;
- jogi személyek esetében a jogi személy neve, címe, tagállama vagy más állama és (ha ilyen van) az illetősége szerinti más, joghatósággal rendelkező terület, továbbá adóazonosító száma (ha ilyennel rendelkezik), valamint a jelentendő tényleges tulajdonos neve, lakcíme, az illetősége szerinti tagállam vagy más állam, adóazonosító szám (ha ilyennel rendelkezik), születési helye és ideje, továbbá - amennyiben ez az információ rendelkezésre áll - az Ellenőrzést gyakorló személy típusa;
- a számla száma (ennek hiányában azzal egyenértékű azonosító), valamint a számlaszám (vagy azonosító) típusa;
- a számla egyenlege vagy értéke (az adóév végén, illetve ha a számlát évközben lezárták, a számla lezárásának ténye);
- Letétkezelői Számla esetében:
 - a) a kamat és az osztalék bruttó összege, valamint a számlán tartott eszközökhöz kapcsolódóan keletkező, az adóévben a számlára (vagy a számlához kapcsolódóan) befizetett vagy azon jóváírt egyéb bevétel bruttó összege, valamint
 - b) a pénzügyi eszközök értékesítéséből vagy visszaváltásából származó, az adóévben a számlára befizetett vagy azon jóváírt bruttó bevétel, amely tekintetében a Bank letétkezelőként, befektetési vállalkozásként, meghatalmazottként vagy egyéb módon a Számlatulajdonos megbízottjaként működött közre;
- Betéti Számla esetében az adóévben a számlára befizetett vagy azon jóváírt kamat bruttó összege;
- Betéti, valamint letétkezelői számlának nem minősülő számláknál az adóévben a Számlatulajdonos részére a számlával kapcsolatban kifizetett vagy jóváírt bruttó összeg, amelynek a Bank a kötelezettje vagy adósa, ideértve az adóévben a visszaváltásokból származó, a Számlatulajdonos részére teljesített kifizetések összevont összegét.

A NAV az automatikus információcsere keretében minden év szeptember 30-ig közli Érintett állam adóhatóságával a CRS szabályozásban érintett pénzügyi számlákra vonatkozó információkat. A Bank az adatszolgáltatás tényéről az érintett Számlatulajdonost a NAV felé történő adatátadást követő 30 napon belül tájékoztatja.

1.számú melléklet

ÉRINTETT ÁLLAMOK (Magyarországon kívül)

2016. január 1-jétől:

- | | | |
|--------------------------|---------------------|---|
| 1. Albánia | 26. Franciaország | 51. Marshall-szigetek |
| 2. Anguilla | 27. Ghána | 52. Mauritius |
| 3. Antigua és Barbuda | 28. Gibraltár | 53. Mexikó |
| 4. Argentína | 29. Görögország | 54. Montserrat |
| 5. Aruba | 30. Grenada | 55. Németország |
| 6. Ausztrália | 31. Guernsey | 56. Niue |
| 7. Ausztria | 32. Hollandia | 57. Norvégia |
| 8. Barbados | 33. Horvátország | 58. Olaszország |
| 9. Belgium | 34. India | 59. Portugália |
| 10. Belize | 35. Indonézia | 60. Románia |
| 11. Bermuda | 36. Írország | 61. Saint Lucia |
| 12. Brit Virgin-szigetek | 37. Izland | 62. Saint Vincent és a Grenadine-szigetek |
| 13. Bulgária | 38. Japán | 63. Szamoa |
| 14. Chile | 39. Jersey | 64. San Marino |
| 15. Ciprus | 40. Kajmán-szigetek | 65. Seychelle-szigetek |
| 16. Cook-szigetek | 41. Kanada | 66. Sint Maarten |
| 17. Costa Rica | 42. Kolumbia | 67. Spanyolország |
| 18. Curaçao | 43. Dél - Korea | 68. Svájc |
| 19. Csehország | 44. Lengyelország | 69. Svédország |
| 20. Dánia | 45. Lettország | 70. Szlovák Köztársaság |
| 21. Dél-Afrika | 46. Liechtenstein | 71. Szlovénia |
| 22. Egyesült Királyság | 47. Litvánia | 72. Turks és Caicos-szigetek |
| 23. Észtország | 48. Luxemburg | 73. Új-Zéland |
| 24. Feröer-szigetek | 49. Málta | |
| 25. Finnország | 50. Man-sziget | |

2017. január 1-jétől:

- | | | |
|-------------|-------------------------|--------------------------|
| 1. Andorra | 5. Kínai Népköztársaság | 9. Nauru |
| 2. Brazília | 6. Kuvait | 10. Orosz Föderáció |
| 3. Grönland | 7. Malajzia | 11. Saint Kitts és Nevis |
| 4. Izrael | 8. Monaco | |

2018. január 1-jétől:

- | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|------------------|
| 1. Azerbajdzsán | 7. Mayotte | 13. Pakisztán |
| 2. Bahrein | 8. Réunion | 14. Szaúd-Arábia |
| 3. Egyesült Arab Emírségek | 9. Saint-Barthelemy | 15. Szingapúr |
| 4. Francia Guyana | 10. Bonaire, Sint Eustatius és Saba | 16. Törökország |
| 5. Guadeloupe | 11. Libanon | |
| 6. Martinique | 12. Nigéria | |

2019. január 1-jétől:

- | | | |
|--------------------|---------------|-----------|
| 1. Bahama szigetek | 4. Kazahsztán | 7. Panama |
|--------------------|---------------|-----------|

2. Hong-Kong

3. Katar

2021. január 1-jétől:

1. Brunei

2. Dominikai Közösség

2023. január 1-jétől:

1. Jamaica

2. Kenya

3. Maldív szigetek

2024. január 1-jétől:

1. Georgia

2. Ruanda

3. Ukrajna

5. Libéria

6. Makaó

3. Ecuador

4. Omán

4. Marokkó

5. Moldova

6. Montenegró

8. Uruguay

5. Új Kaledónia

6. Vanuatu

7. Peru

8. Thaiföld

9. Uganda

2.számú melléklet
Fogalommeghatározás

1. **Aktív Nem Pénzügyi Jogalany:** minden olyan Nem Pénzügyi Jogalany, amely teljesíti a következő feltételek valamelyikét:
 - a) az előző adóévben bruttó jövedelmének kevesebb mint 50%-a volt passzív jövedelem, és az előző adóévben a Nem Pénzügyi Jogalany eszközeinek kevesebb mint 50%-a állt olyan eszközökből, amelyekből passzív bevétel származott, vagy passzív bevétel szerzés céljából tartották őket;
 - b) részvényeivel rendszeresen kereskednek szabályozott értékpapír-piacon, vagy olyan Jogalany Kapcsolt Jogalanya, amelynek részvényeivel rendszeresen kereskednek szabályozott értékpapír-piacon;
 - c) Kormányzati Jogalany, Nemzetközi Szervezet, Központi Bank vagy olyan Jogalany, amely teljes egészében az említett egy vagy több Szervezet/Jogalany tulajdonában van;
 - d) tevékenysége egy vagy több olyan leányvállalat jegyzett tőkéjének (részben vagy egészben történő) birtoklásához vagy az ezek számára biztosított finanszírozáshoz és szolgáltatásnyújtáshoz köthető, amelyek a Pénzügyi Intézmények tevékenységétől eltérő üzleti tevékenységet folytatnak, azzal, hogy a Jogalany nem tekinthető Aktív Nem Pénzügyi Jogalanyban abban az esetben, ha a Jogalany befektetési alapként vagy ilyen elnevezéssel működik, ideértve a magántőke-alapot, a kockázati tőke-alapot, a hitelből történő kivásárlásra szakosodott alapot vagy bármely olyan befektetési eszközt, amelynek célja, hogy vállalatokat vásároljon fel vagy finanszírozzon, és így ezekben a vállalatokban - befektetési céllal - tőkeeszközök formájában részesedéssel rendelkezzen;
 - e) jelenleg nem végez és korábban sem végzett tevékenységet, de a Pénzügyi Intézményekétől eltérő tevékenység finanszírozása céljából tőkét fektet be eszközökbe, feltéve, hogy alapítását követő 24 hónap elteltével már nem teljesíti ezt a feltételt;
 - f) az adóévet megelőző öt évben nem volt Pénzügyi Intézmény és eszközeinek felszámolása vagy tevékenységének átszervezése a Pénzügyi Intézményekétől eltérő tevékenység folytatása vagy újraindítása érdekében folyamatban van;
 - g) elsősorban finanszírozási és fedezeti ügyleteket folytat nem Pénzügyi Intézménynek minősülő Kapcsolt Jogalanyokkal vagy azok javára, feltéve, hogy az említett Kapcsolt Jogalanyok csoportja elsősorban a Pénzügyi Intézmények tevékenységétől eltérő tevékenységet folytat; vagy
 - h) az alábbi követelmények mindegyikének megfelel:
 - ha) az e szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban kizárólag vallási, jótékonyági, tudományos, művészeti, kulturális, sport- vagy oktatási céllal hozták létre és működtetik, vagy az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hozták létre és ott működtetik, és szakmai szervezet, ipari egyesület, kereskedelmi kamara, munkavállalói szervezet, mezőgazdasági vagy kertészeti szervezet, polgári szervezet vagy kizárólag a társadalmi jólét előmozdítása érdekében tevékenykedő szervezet;
 - hb) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban mentes a jövedelemadó alól;
 - hc) nincs olyan részvényese vagy tagja, akinek vagy amelynek a Jogalany jövedelmében vagy az eszközeiben tulajdonosi vagy kedvezményezett érdekeltsége van;

2. **Befektetési Jogonalany:** bármely Jogonalnyt jelenti,
 - 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 Jogonalnyt az A(6)(a) albekezdésében meghatározott Betéti Intézmény, Letétkezelő Intézmény, Meghatározott Biztosító Társaság vagy Befektetési Jogonalany irányítja. A Jogonalany akkor végzi üzletszerűen az A(6)(a) albekezdésében meghatározott egy vagy több tevékenységet, vagy az A(6)(b) albekezdés alkalmazásában a bruttó jövedelme akkor származik elsősorban Pénzügyi Eszközök befektetéséből, újrabefektetéséből és kereskedelméből, ha a Jogonalany fenti tevékenységnek tulajdonítható bruttó bevétele eléri vagy meghaladja a Jogonalany bruttó bevételeinek 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 Jogonalany létezik. A „Befektetési Jogonalany” kifejezés nem foglalja magában az Aktív Nem Pénzügyi Jogonalynak minősülő Jogonalnyt, mivel az megfelel a D(9)(d)(g) albekezdésekben meghatározott feltételeknek. Ezen bekezdést a „pénzügyi intézmény” Pénzügyi Akciócsoport (FATF) Ajánlásaiban szereplő meghatározásának hasonló nyelvezetével összhangban kell értelmezni.
3. **Betéti Intézmény:** olyan Jogonalnyt jelent, amely betéteket fogad normál banki vagy hasonló tevékenység során.
4. **Letétkezelő Intézmény:** olyan Jogonalnyt jelent, amely üzleti tevékenysége meghatározó részeként Pénzügyi Eszközöket kezel mások megbízásából. A Jogonalany akkor kezel Pénzügyi Eszközöket mások megbízásából üzleti tevékenysége meghatározó részeként, ha a Jogonalany Pénzügyi Eszközök kezeléséből és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó bruttó bevétele eléri vagy meghaladja a Jogonalany bruttó bevételeinek 20 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 a naptári évtől eltérő elszámolási időszak utolsó napján); vagy (ii) azon időszak alatt, amióta a Jogonalany létezik.
5. **Nem Pénzügyi Jogonalany:** olyan Jogonalany, amely nem Pénzügyi Intézmény.
6. **Passzív Nem Pénzügyi Jogonalany:**
 - a) olyan Nem Pénzügyi Jogonalany, amely nem Aktív Nem Pénzügyi Jogonalany; vagy
 - b) olyan, az A/6. b) pontban meghatározott Befektetési Jogonalany, amely nem valamely Résztvevő joghatóság Pénzügyi Intézménye.
7. **Pénzügyi Intézmény:** Letétkezelő Intézményt, Betéti Intézményt, Befektetési Jogonalnyt vagy Meghatározott Biztosító Társaságot jelent.