**ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ „CRS” NYILATKOZATRÓL**

**1. Miről szól a jogszabály?**

A 2015. évi CXC[[1]](#footnote-1). 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 Takarék Bank Zrt.-nél (*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.

1. **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).

1. **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 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 Takarék Bank Zrt.**

Győr, 2021. április 30.

1. a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény [↑](#footnote-ref-1)