

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ AZ ADATLAPON TALÁLHATÓ „CRS” NYILATKOZATRÓL

Miről szól a jogszabály?

A 2015. évi CXCV. törvény kihirdetésével Magyarország is részese lett „A Pénzügyi Számlákkal Kapcsolatos Információk Automatikus Cseréjéről Szóló, Illetékes Hatóságok Közötti Többoldalú Megállapodásnak”, továbbá a 2015. évi XXXXX. törvénnyel implementálta a 2014/107/EU irányelvet (a továbbiakban együttesen CRS Szabályozás), melyek **fő célja a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítása az automatikus információcsere hatékony infrastruktúrájára épülő, kölcsönös adóügyi segítségnyújtáson keresztül.**

Általánosan ismert, hogy a nemzetközi adócsalás és adóelkerülés megakadályozásának egyik leghatékonyabb eszköze a hatóságok közötti együttműködés és az adóügyi információcsere, mely egy olyan eszközt ad a hatóságok kezébe, amely az államoknak lehetőséget nyújt a nemzetközi adókikerüléssel szembeni hatékonyabb fellépésre.

A CRS Szabályozás alapján a részt vevő államok (partnerállamok) 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 CRS Szabályozás alapján - a nemzetközi adóügyi megfelelés céljából - a pénzügyi információk automatikus cseréjére a részes államok hatóságai között meghatározott eljárásban, közös sztenderd alapján kerül sor évi rendszerességgel. A CRS Szabályozás tartalmazza az automatikus pénzügyi információcsere során alkalmazott fogalmakat, jelentéstételi kötelezettség alá tartozó pénzügyi számlákat, megjelöli 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.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. (továbbiakban Szolgáltató) eljárását az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény, és a kapcsolódó egyéb jogszabályok határozzák meg.

Mely Ügyfelek esetében történik az ellenőrzés?

A már meglévő, valamint az új Ügyfelek esetében.

Meglévő Ügyfélnek minősül: a 2015. december 31. napján a Szolgáltatónál Összevont Értékpapírszámla Keretszerződéssel rendelkező Ügyfél.

Új Ügyfélnek minősül: a 2015. december 31. napját követően a Szolgáltatóval Összevont Értékpapírszámla Keretszerződést kötő Ügyfél.

A törvény hatálya kiterjed a magánszemély és nem magánszemély Ügyfelekre is.

A törvény alapján milyen adatok számítanak az ellenőrzés forrásának?

A Szolgáltató, a vele Összevont Értékpapírszámla Keretszerződést kötő Ügyfelekről a rendelkezésére álló információk és az Ügyfél, illetőségére vonatkozó nyilatkozata tartalma alapján ellenőrzi, hogy az adott Ügyfél vonatkozásában fennáll-e jelentéstételi kötelezettsége.

Mely ügyféladatok kerülnek vizsgálásra? (ún. indikátorok)

Magánszemély számlatulajdonos:

- ✓ adóügyi illetősége;
- ✓ 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)

A CRS szempontjából mit jelent a „külföldi” kifejezés?

A vonatkozó jogszabályok alapján „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.

Milyen jelentéstételi kötelezettséget ír elő a törvény?

Az irányadó jogszabályok szerint lefolytatott átvilágítási eljárások során megállapítottak alapján a Szolgáltatónak minden évben adatszolgáltatási kötelezettsége keletkezik a Nemzeti Adó és Vámhivatal (NAV) felé, ha a törvényi szabályozás keretei között megállapítja, hogy egy nála vezetett értékpapírszámla 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 Szolgáltató 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 Szolgáltató minden esetben tájékoztatja azon Ügyfeleit, akikkel kapcsolatosan adatot szolgáltatott a NAV felé, a jelentéstételtől számított 30 napon belül.

Magyar Posta Befektetési Zrt.