



CRS tájékoztatás

Magyarország 2014. októberében kötelezettséget vállalt az OECD által kialakított, a Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú megállapodás alkalmazására (model Competent Authority Agreement („CAA”) and Common Reporting Standard („CRS”). Ezt követően az Európai Unió Tanácsa a tagállamok számára irányelv formájában (2014/107/EU Irányelv a 2011/16/EU Irányelvnek az adózás területére vonatkozó kötelező automatikus információcsere tekintetében történő módosításáról, a továbbiakban: „DAC2”) előírta a CRS-hez hasonló szabályok alkalmazását.

A CRS alkalmazására kötelezettséget vállaló országok (a továbbiakban: „Résztevő államok”) listáját a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXCV. törvény 1. sz. melléklete tartalmazza.

A DAC2 irányelv rendelkezéseit a magyar jogba az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény („Aktv.”) ültette át, melynek rendelkezései értelmében:

- 2016. január 1-től kezdődően a magyarországi Deutsche Bank (a továbbiakban: „Bank”) valamennyi új ügyfele köteles megtenni az adóügyi illetőségére vonatkozó, az Aktv. szerinti nyilatkozatot. A nyilatkozat megtételére azért van szükség, hogy az alapján a Bank megállapítsa, hogy az Aktv. alapján szükséges-e az adott ügyféllel, illetve a tulajdonában lévő számlával (a továbbiakban: „Jelentendő Pénzügyi Számla”) kapcsolatos adatok továbbítása a NAV, valamint ezen keresztül a Résztevő államok illetékes hatósága felé. Új ügyfélnek minősül az a számlatulajdonos, aki 2015. december 31-én nem rendelkezett a Banknál élő fizetési számlával, értékpapírszámlával (továbbiakban együtt: „Számla”), vagy rendelkezett, de ezt követően új Számlát kíván nyitni és a korábbi számlanyitás kapcsán a Bank rendelkezésére bocsátott információ alapján nem lehet megállapítani az adóügyi illetőségét, valamint azt, hogy a Számla Jelentendő Pénzügyi Számlának minősül-e. A nem nyilatkozó ügyféllel a Bank szerződéses kapcsolatot nem létesít, illetve új Számlát nem nyit a részére. Amennyiben a Bank tudomására jut vagy okkal feltételezheti, hogy az eredeti nyilatkozat hibás vagy nem megalapozott, abban az esetben a Bank olyan újabb nyilatkozatot kérhet az ügyféltől, amelyből az ügyfél adóügyi illetősége megállapítható.
- a Bank 2016. január 1-től kezdődően fokozatosan átvilágítja a 2015. december 31-án már meglévő ügyfeleit annak érdekében, hogy megállapítsa adóügyi illetőségüket, valamint azt, hogy a tulajdonukban lévő számla Jelentendő Pénzügyi Számlának minősül-e.
- A Bank minden év június 30-ig (először 2017-ben) – az előző naptári év, mint jelentéstételi időszak utolsó napjára vonatkozóan, illetve számlazárás esetén a lezárás napját megelőző napra vonatkozóan - a Jelentendő Pénzügyi Számlákról, azok tulajdonosáról, valamint a Résztevő állambeli adóügyi illetőségű Ellenőrzést gyakorló személyeiről (tényleges tulajdonosairól) meghatározott adattartalommal jelentést köteles tenni a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnak („NAV”), amely az adott év szeptember 30-áig átadja az adatokat a Résztevő ország kijelölt hatósága részére. Azon meglévő ügyfelek adatait, akik az adóügyi illetőségre vonatkozó információkérését megtagadják vagy az illetőségvizsgálatban nem működnek együtt, a Bank a fentiek szerint jelenti a NAV részére. A Bank az adatszolgáltatás tényéről a NAV felé történő adatátadást követő 30 napon belül írásban tájékoztatja az ügyfelet.