

HIRDETMÉNY

a természetes személynek minősülő ügyfelekre vonatkozó ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályokról

Hatályos: 2021. január 1.

E hirdetmény tekintetében természetes személynek minősül: a magánszemély, az egyéni vállalkozó, az őstermelő, és az adószámmal rendelkező magánszemély

Magyarország 2014. októberben kötelezettséget vállalt az OECD által kialakított, a Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás alkalmazására (Competent Authority Agreement and Common Reporting Standard, továbbiakban: „**CRS**”).

Ezt követően az Európai Unió Tanácsa a tagállamok számára a CRS-hez hasonló szabályok alkalmazását írta elő a 2014/107/EU Irányelvben (továbbiakban: „**DAC2**”), mely a 2011/16/EU Irányelvnek az adózás területére vonatkozó kötelező automatikus információcsere tekintetében történő módosításáról rendelkezik.

Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban: Aktv.) 2016. január 1. napjától hatályos rendelkezései alapján a hazai pénzügyi intézmények kötelesek a CRS alkalmazására kötelezettséget vállaló országok (továbbiakban: Érintett államok) adózóit, azaz a banki ügyfeleket adóügyi átvilágítás alá vonni és jelentést tenni róluk az adóügyi illetőségük szerinti országok adóhatósága irányába a Nemzeti Adó- és Vámhivatalon (továbbiakban: „**NAV**”) keresztül.

Az Érintett államok – jelen hirdetmény végén is megtalálható – listáját a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló **2015. évi CXC. törvény 1. sz. melléklete** (továbbiakban: „**Megállapodást kihirdető tv.**”) tartalmazza. Az Érintett államok listája évről évre bővíthet, az Új belépő – a Megállapodást kihirdető tv. 1. számú mellékletbe 2017. január 1-jén vagy azt követő hatállyal bekerült – államokkal (továbbiakban: Új belépő Érintett állam).

A fentiekre tekintettel 2016. január 1. napjától kezdődően a Merkantil Bank minden új ügyfelének adóügyi átvilágítását elvégzi, illetve meglévő ügyfeleinek átvilágítását is teljesíti az Aktv. rendelkezései alapján.

Nyilatkozattétel

I. Új ügyfelek esetén:

Új ügyfélnek minősül az a **számlatulajdonos**, aki 2015. december 31-én vagy Új belépő Érintett államok esetében a Megállapodást kihirdető tv. 1. számú mellékletbe való bekerülés évét megelőző adóév utolsó napján nem rendelkezett a Merkantil Banknál élő bankszámlával (fizetési, megtakarítási számla), (továbbiakban együttesen: **számla**).

A számla megnyitásakor a Merkantil Bank megállapítja az új ügyfél adóügyi illetőségét.

Az új ügyfélnek minden esetben szükséges adóügyi illetőségéről írásbeli nyilatkozatot tenni.

A nem nyilatkozó ügyfelekkel a Merkantil Bank szerződéses kapcsolatot nem létesít.

Érintett államban / Új belépő Érintett államban adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfél esetén a nyilatkozat kötelező tartalmi eleme az ügyfél – jövedelemadózás során használt – Érintett állambeli / Új belépő Érintett állambeli adóazonosító száma (amennyiben az adott Érintett állam / Új belépő Érintett állam kibocsátja), valamint születési helye és ideje.

Fentiekre tekintettel fokozottan felhívjuk leendő számlatulajdonos ügyfeleink figyelmét arra, hogy amennyiben a Merkantil Banknál kívánnak számlát nyitni, érintett állambeli adóügyi illetőség(ük) esetén a számlanyitás elengedhetetlen feltétele az Érintett állambeli / Új belépő Érintett állambeli – jövedelemadózás során használt – adóazonosító szám bejelentése.

II. Meglévő ügyfelek esetén:

A Merkantil Bank azon ügyfelei adóügyi illetőségét, akik 2015. december 31-én, vagy Új belépő Érintett államok esetében a Megállapodást kihirdető tv. 1. számú mellékletbe való bekerülés évét megelőző adóév utolsó napján **rendelkeztek a Banknál** a jelen Hirdetményben meghatározott **számlával** (továbbiakban: **meglévő ügyfelek**), az Érintett állambeli / Új belépő Érintett állambeli adóügyi illetőségre utaló adatainak (továbbiakban: indikátor) ellenőrzésével és az ügyfelek adóügyi nyilatkozatainak beszerzésével **állapítja meg az alábbiak szerint**.

A Merkantil Bank a nyilvántartásainak ellenőrzése során megvizsgálja, hogy meglévő ügyfelei közül kinek van Érintett állam(ok)ra / Új belépő Érintett állam(ok)ra utaló adata.

Az ellenőrzés során az alábbi indikátorok kerülnek figyelembevételre:

A meglévő ügyfél

- **állandó lakóhelyének címe, szokásos tartózkodási helyének címe, valamint a számláihoz tartozó levelezési címei,**
- **érvényes adóhatósági illetőségigazolása,**
- **telefonszáma, amennyiben nem rendelkezik magyarországi telefonszámmal is,**
- **meghatalmazottjának állandó lakóhelyének címe, valamint szokásos tartózkodási helyének címe** (továbbiakban: meghatalmazott címe).

Az Aktv. előírásai alapján a **Merkantil Bank lehetőséget ad** meglévő ügyfelei részére, hogy **ellenbizonyítási eljárás keretében** az adóügyi nyilatkozattal és okirati bizonyítékkal (érvényes adóhatósági illetőség igazolás, valamint érvényes azonosító okmány) alátámasztva a Bank által az indikátorok alapján megállapított adóügyi illetőségtől **eltérő adóügyi illetőségről nyilatkozzanak**.

Amennyiben kizárólag a meglévő ügyfél meghatalmazottjának címe utal Érintett államra, abban az esetben elegendő, ha az ellenbizonyítási eljárás keretében az ügyfél a Bank felé adóügyi nyilatkozatot tesz vagy okirati bizonyítékkal támasztja alá a Bank által az indikátorok alapján megállapított adóügyi illetőségtől eltérő adóügyi illetőségét.

A Merkantil Bank jogosult a meglévő ügyfelektől bekérni az adóügyi nyilatkozatot abban az esetben is, ha az a Bank által indikátor alapján megállapított Érintett állambeli / Új belépő Érintett állambeli **adóügyi illetőség megerősítésre** szolgál. Ez esetben az ügyfélnek nem szükséges a nyilatkozatát okirati bizonyítékkal alátámasztania.

Az Érintett államban indikátorral rendelkező ügyfelek **2016. szeptember 1-ig levélben kiértékelésre kerültek**, és **90 (kilencven) napon belül** nyilatkozattal és okirati bizonyítékkal **igazolhatták az indikátoroktól eltérő adóügyi illetőséget**.

Nyilatkozat, illetve okirati bizonyíték hiányában a Merkantil Bank legkésőbb 2017. január 1-jétől az indikátorok alapján határozta meg a meglévő ügyfelek adóügyi illetőségét, mindaddig, amíg az érintett ügyfél érvényes adóügyi nyilatkozatot nem tesz a Banknál.

Az Új belépő Érintett államok szerinti, a Megállapodást kihirdető tv. 1. számú mellékletbe való bekerülés évét megelőző adóév utolsó napján indikátorral rendelkező ügyfelek tárgyév január 31-ig **levélben kiértékelésre kerülnek**, és **90 (kilencven) napon belül** adóügyi nyilatkozattal és okirati bizonyítékkal **igazolhatják az indikátoroktól eltérő adóügyi illetőséget**.

Nyilatkozat, illetve okirati bizonyíték hiányában a Merkantil Bank legkésőbb tárgyév május 1-jétől (2017-ben június 1-jétől) az indikátorok alapján határozza meg a meglévő ügyfelek adóügyi illetőségét, mindaddig, amíg az érintett ügyfél érvényes adóügyi nyilatkozatot nem tesz a Merkantil Banknál.

A Merkantil Bank a külföldi magánszemély ügyfelek esetében a fentiek szerint megállapított Érintett állam / Új belépő Érintett állam szerinti adóügyi illetőséget veszi figyelembe az adókötelezettség teljesítése során a külföldi személyek egyes jövedelmei adózásának különös szabályaira tekintettel (mely 2017. december 31-ig az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII törvény 4. sz. mellékletét, 2018. január 1-jétől a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 7. sz. mellékletét képezi).

A nyilatkozattétel általános szabályai

A Merkantil Banknál átvilágítás és azonosítás során az Aktv., valamint a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (továbbiakban: FATCA tv.) rendelkezései alapján mind a meglévő, mind az új ügyfélnek **összevont adóügyi nyilatkozatot kell tennie**.

2016. január 1-jétől minden egyes új nyilatkozat felvétele során egy FATCA – DAC2/CRS közös adóügyi nyilatkozat aláírását kérjük az ügyfelektől, nincs lehetőség külön a FATCA és külön a DAC2/CRS vonatkozásában nyilatkozni.

Egy számlatulajdonos ügyfél több adóügyi illetőséggel is rendelkezhet, tehát a nyilatkozaton több adóügyi illetőség is megadható. Amennyiben a természetes személy adóügyi illetőségei között USA is szerepel, abban az esetben kérjük, hogy szíveskedjen a FATCA tájékoztatót (is) áttekinteni és az abban foglaltak szerint eljárni.

Természetes személyenként egy adóügyi nyilatkozatot kell tenni. Amennyiben a természetes személy egyéni vállalkozóként és/vagy őstermelőként is szerepel a Bank nyilvántartásában, abban az esetben adóügyi illetőségére a természetes személyként megtett nyilatkozata az irányadó.

Amennyiben a Merkantil Bank tudomására jut vagy okkal feltételezheti, hogy az eredeti nyilatkozat hibás vagy nem megalapozott, abban az esetben a Bank olyan érvényes nyilatkozatot szerez be az ügyfélről, amelyből az ügyfél adóügyi illetősége megállapítható.

Az ügyfél a változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 (öt) munkanapon belül a Bankot értesíteni.

A Merkantil Bank honlapjáról letöltött nyilatkozat megküldésével is lehet nyilatkozatot tenni. A nyilatkozat az alábbi elérhetőségen található: https://www.merkantil.hu/hu/Teljes_Folyoszamla_vezetes

Az adóügyi illetőségre vonatkozó nyilatkozatot teljes bizonyító erejű magánokirati formában – két tanú aláírásával ellátva – szükséges megtenni és eljuttatni a Bankhoz postai úton (függetlenül attól, hogy az ügyfél Magyarországon vagy külföldön tartózkodik).

A nem Magyarország területén, illetve nem Magyarország joghatósága alatt kiállított okirat esetében a Merkantil Bank kérheti az Ügyfelet közokirat, illetve Apostille záradékkal vagy Magyarország Külképviseleti hatóságának hitelesítésével vagy felülhitelesítésével ellátott okirat benyújtására.

Jelentéstétel az Érintett államok Adóhatósága részére

Amennyiben a számlatulajdonos Érintett állambeli adóügyi illetőségűnek minősül a Merkantil Bank évente adatszolgáltatást teljesít a NAV felé, az Aktv.-ben meghatározott adattartalommal. Ezen adatszolgáltatásban lévő ügyfelek adatait a NAV automatikus információcsere keretében az adóügyi illetőség szerinti érintett állam(ok) adóhatósága felé jelenti (továbbítja).

A Bank az adatszolgáltatás tényéről a Számlatulajdonost a NAV felé történő adatátadást követő 30 (harminc) napon belül tájékoztatja.

Az alábbi számlák mentesülnek az adatszolgáltatás alól:

- Gyámhatósági forintszámla.

Jelen hirdetés hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2019. január 1-jén közzétett, 2019. január 1-jétől hatályos „Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályairól” szóló Hirdetmény.

A hirdetés módosítását az érintett országok körének 2021. január 1-jétől történő bővülése indokolja.

ÉRINTETT ÁLLAMOK:

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
2. Hong-Kong
3. Katar
4. Kazahsztán
5. Libéria
6. Makaó
7. Panama
8. Uruguay

2021. január 1-jétől:

1. Brunei
2. Dominikai Közösség
3. Ecuador
4. Új-Kaledónia
5. Omán
6. Vanuatu