

HIRDETMÉNY

a jogi személy, illetve jogi személynek nem minősülő egyéb szervezet ügyfelekre vonatkozó ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályokról

Hatályos: 2021. január 1.

Jelen hirdetemény Merkantil Bank Zrt. vállalkozói ügyfeleire (továbbiakban: Jogalany ügyfél) vonatkozik.

A természetes személynek minősülő vállalkozói ügyfelekre (így az egyéni vállalkozókra, őstermelőkre, adószámmal rendelkező magánszemélyekre) „a természetes személynek minősülő ügyfelekre vonatkozó ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályokról” elnevezésű hirdetemény vonatkozik.

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 hirdetemény 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 bővíülhet, az új belépő – a Megállapodást kihirdető tv. 1. számú mellékletbe 2017. január 1-jén vagy azt követő hatállyal bekerült – államokkal.

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

1. Új ügyfelek esetén:

Azon számlatulajdonosnak, aki 2015. december 31-én vagy azt követően nem rendelkezett a Merkantil Banknál élő bankszámlával (fizetési, megtakarítási számla), (továbbiakban együtt: számla), **új számla nyitáskor meg kell állapítani az adóügyi illetőségét.**

Az új számlatulajdonos Jogalany ügyfélnek minden esetben szükséges írásban nyilatkoznia, hogy a gazdasági szervezet vagy annak tényleges tulajdonosa külföldi adóügyi illetőségű vagy sem.

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

Ha a nyilatkozattal kapcsolatban a Merkantil Banknak tudomására jut vagy okkal feltételezheti, hogy az eredeti nyilatkozat hibás vagy nem megalapozott, akkor a Bank olyan érvényes nyilatkozatot szerez be a számlatulajdonostól, amelyből a Jogalany ügyfél adóügyi illetősége megállapítható.

Amennyiben egy új Jogalany ügyfél egy olyan állambeli adóügyi illetőségről nyilatkozik, mely az aktuális jogszabályi előírások szerint nem Érintett állam (vagyis az adott ország felé a NAV-on keresztül jelentéstétel nem történik), akkor a nyilatkozaton a Jogalany ügyfél külföldi adószáma és/vagy a tényleges tulajdonos külföldi adóazonosító száma és születési dátuma nem kerül felvételre. (Részletesebb leírás a jelentendő adatoknál.)

Ha a későbbiekben a szóban forgó állam csatlakozik a CRS megállapodáshoz, és emiatt Érintett állammá válik, akkor az említett adatok pótlása érdekében a Jogalany ügyfelet a Merkantil Bank abban az esetben fogja új nyilatkozat megtételére kérni külön levélben, ha a vonatkozó magyar jogszabályok szerint Érintett állammá válást megelőző év végén, vagy az ezt követően bármelyik év végén a Jogalany ügyfél megtakarítási állománya meghaladja a meglévő ügyfelek esetén előírt, az alábbiakban részletezett összeget.

2. Meglévő ügyfelek esetén:

Meglévő Jogalany ügyfél, 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 élő bankszámlával (fizetési, megtakarítási) rendelkezik a Merkantil Banknál.

Átvilágítandóak azon meglévő bankszámlák (fizetési, megtakarítási) amelyek összesített egyenlege vagy értéke 2015. december 31-én vagy Új belépő Érintett államok esetében a Megállapodást kihirdető tv. 1. számú mellékletbe való bekerülés évét **megelőző adóév utolsó napján meghaladta a 250 000 USD-nak megfelelő**, forintban vagy külföldi fizetési eszközben (devizában) kifejezett összeget; valamint azok a számlák is, amelyek összesített egyenlege vagy értéke 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 haladta meg az említett összeget, de bármely későbbi adóév utolsó napján meghaladja azt.

Az érintett Jogalany ügyfeleket a Merkantil Bank levélben kéri fel az adóügyi illetőségre vonatkozó nyilatkozat megtételére.

Amennyiben a meglévő Jogalany ügyfél a későbbiekben lezárja az összes számláját a Merkantil Banknál, majd újra számlát nyit, akkor új adóügyi nyilatkozatot kell tennie.

Az adóügyi illetőség nyilatkozat az alábbi elérhetőségen érhető el:
https://www.merkantil.hu/hu/Teljes_Folyoszamla_vezetes

A Merkantil Banknál az átvilágítás és azonosítás során mind a meglévő, mind az új Jogalany ügyfélnek **összevont** (2014. évi XIX. FATCA és Aktv. törvények szerint) **adóügyi illetőség nyilatkozatot kell tennie** annak érdekében, hogy a Merkantil Bank megállapíthassa az adóügyi illetőségét.

A cégszerűen aláírt nyilatkozatot a Merkantil Bank székhelyén működő bankfiókban lehet leadni, vagy bankfióknak megküldeni.

A nem Magyarország területén, illetve nem Magyarország joghatósága alatt kiállított bármely okirat esetében a Merkantil Bank kérheti az ügyfelet közokirat, illetve Apostille záradékkal vagy Magyarország Külképviseleti hatóságának hitelesítésével vagy felülhitelesítésével ellátott okirat benyújtására. Adatváltozásokor (pl. ügyfél adóügyi illetősége, székhely ország változása, tényleges tulajdonos adataiban bekövetkező változás) új nyilatkozat megadása szükséges.

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

Jelentendő Számlatulajdonosok

A Merkantil Bank az alábbi esetekben köteles jelentést tenni Jogalany ügyfeleiről a NAV részére az adóügyi illetőségre vonatkozó nyilatkozatban foglaltak alapján vagy érvényes nyilatkozat hiányában a rendelkezésre álló adatok alapján:

1. ha számlatulajdonos Aktív vagy Passzív Nem Pénzügyi **Jogalany Érintett állambeli** adóügyi illetőséggel rendelkezik.

Az adóügyi illetőség országa **jellemzően a gazdasági szervezet székhelyének országa**. Eltérés a következő esetekben lehetséges:

- a) az illetőséget az üzletvezetés helye határozza meg, és ez a székhelytől eltérő országban van;
- b) a szervezet fióktelepként működik;

c) székhelyáthelyezés történt egy másik országba, amely nem befolyásolta az adóügyi illetőséget.

A Jogalany ügyfél – a Merkantil Bank nyilvántartásában szereplő - **székhelyétől eltérő** adóügyi nyilatkozatot kizárólag abban az esetben tehet, ha a székhelytől eltérő adóügyi nyilatkozatát az Aktv. szerinti okirati bizonyítékkal is alátámasztja.

Okirati bizonyíték:

- a) az Érintett állam, illetve egyéb joghatóság erre felhatalmazott kormányzati szerve (különösen kormány vagy ennek hivatala, illetve önkormányzat) által kiállított illetőségigazolás (adóhatósági illetőség igazolás);
- b) az erre felhatalmazott kormányzati szerv (különösen kormány vagy ennek hivatala, illetve önkormányzat) által kiállított közokirat, amely tartalmazza a Jogalany ügyfél nevét és a nyilatkozata szerinti illetőség államában vagy joghatóság területén levő székhelyének a címét, vagy a Jogalany ügyfél bejegyzése, illetve alapítása szerinti tagállamnak, más államnak vagy joghatóságnak a megnevezését;
- c) auditált pénzügyi kimutatás, harmadik személy által készített hiteljelentés, csődnyilvántartást igazoló okirat vagy értékpapír-szabályozói jelentés.

Érintett államban adóügyi illetőséggel rendelkező számlatulajdonos Jogalany ügyfél esetében a számlatulajdonosnak kötelező megadnia az Érintett állambeli – jövedelemadózás során használt – adószámát, amennyiben az adott ország rendszeresít olyat.

2. ha Passzív Nem Pénzügyi Jogalanyra minősülő Jogalany ügyfél (lásd Fogalmak) **tényleges tulajdonosa Érintett államban** adóügyi illetőséggel rendelkezik.

Ebben az esetben a **számlatulajdonos Jogalany ügyfél szervezeti képviselője köteles megadni a tényleges tulajdonos – jövedelemadózás során használt – adóazonosító számát** (amennyiben az adott ország rendszeresít olyat), valamint **születési helyét és idejét**, azzal, hogy ennek **elmaradása esetén a Merkantil Bank szerződéses kapcsolatot nem létesít az ügyféllel.**

Egy tényleges tulajdonos több adóügyi illetőséggel is rendelkezhet, tehát a nyilatkozaton több adóügyi illetőség is megjelölhető.

Amennyiben a Passzív Nem Pénzügyi Jogalanyra minősülő Érintett államban adóügyi illetőséggel rendelkező tényleges tulajdonosa van, akkor a Bank a Jogalanyról – a tényleges tulajdonos megjelölésével – köteles adatszolgáltatást teljesíteni a NAV felé.

A meglévő ügyfelet a Merkantil Bank jelenteni fogja akkor is, ha a Jogalany ügyfél nem adott le érvényes nyilatkozatot, azonban a rendelkezésre álló adatokból jelentendőnek minősíthető. A meglévő Passzív Nem Pénzügyi Jogalany ügyfél érvényes nyilatkozata hiányában 2019. január 1-jét követően a tényleges tulajdonos adóügyi illetősége az ügyfél-átvilágítás során közölt lakcím (ennek hiányában tartózkodási hely) figyelembevételével kerül megállapításra.

Jelentéstétel az Érintett államok Adóhatósága részére

Amennyiben a számlatulajdonos Jogalany ügyfél Érintett állambeli adóügyi illetőségű vagy a számlatulajdonos Passzív Nem Pénzügyi Jogalany ügyfél legalább egy tényleges tulajdonosa Érintett állambeli adóügyi illetőségű, a Merkantil Bank évente adatszolgáltatást teljesít a NAV felé, a jogszabály szerinti adattartalommal mindaddig, míg az érintett adóügyi illetőség meg nem változik.

A Merkantil Bank az adatszolgáltatás tényéről írásban tájékoztatja a Jogalany ügyfelet a NAV felé történő adatátadást követő 30 (harminc) napon belül.

Amennyiben a Jogalany ügyfél vagy legalább egy tényleges tulajdonosának adóügyi illetősége USA, kérjük szíveskedjen a FATCA tájékoztatót (is) áttekinteni és az abban foglaltak szerint eljárni.

Az aktuális jogszabályi előírásoknak megfelelően **az USA mellett** az alábbi Érintett államokbeli adóügyi illetőség esetén fordulhat elő jelentés a NAV felé. A lista a későbbiekben bővíthető.

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 közgazdasági 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. Samoa |
| 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. 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

Fogalmak

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 Jogalánya, 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 Jogalannak 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:
 - az illetősége 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;
 - az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban mentes a jövedelemadó alól;
 - nincs olyan részvényese vagy tagja, akinek vagy amelynek a Jogalany jövedelmében vagy az eszközeiben tulajdonosi vagy kedvezményezett érdekeltsége van;
 - az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hatályos jogszabály vagy a létesítő okirata nem teszi lehetővé, hogy jövedelmét vagy eszközét magánszemélynek vagy nem jótékonyági Jogalannak juttassa vagy annak javára fordítsa, kivéve, ha erre az általa folytatott jótékonyági tevékenység keretében vagy a nyújtott szolgáltatásokért fizetett ésszerű ellentételezéseként, vagy az általa beszerzett ingatlan valós piaci értékének megfelelő kifizetésként kerül sor; és
 - az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hatályos jogszabály vagy a létesítő okirata előírja, hogy felszámolása vagy megszüntetése

esetén teljes eszközállománya egy Kormányzati Jogalanyt vagy más nonprofit szervezetet, vagy az illetősége szerinti tagállam, más állam vagy az illetősége szerinti más joghatóság kormányát vagy annak bármely közigazgatási alegységét illeti meg.

[Aktv. 1. sz. melléklet VIII. rész D/8. pont]

Passzív Nem Pénzügyi Jogalany:

- a) olyan Nem Pénzügyi Jogalany, amely nem Aktív Nem Pénzügyi Jogalany; vagy
- b) olyan Befektetési Jogalany, amelynek üzleti tevékenységét az ügyfelei részére vagy azok megbízásából elsősorban az alábbi tevékenységek, illetve műveletek jelentik:
 - pénzügyi eszközökkel (csekk, váltó, letéti jegy, származtatott eszközök, stb.), külföldi devizával, árfolyam-, kamatláb- és indexalapú instrumentumokkal, átruházható értékpapírokkal való kereskedés; vagy árutőzsdei határidős ügyletek végzése;
 - egyéni vagy csoportos portfóliókezelés; vagy
 - megbízás alapján pénzügyi eszközökbe való egyéb befektetés, illetve azok kezelése;**és** nem valamely Résztvevő joghatóság Pénzügyi Intézménye, vagy
- c) olyan Befektetési Jogalany, amelynek bruttó bevétele elsősorban Pénzügyi Eszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből származik, feltéve, hogy a Jogalany olyan Jogalany irányítása alatt áll, amely Betéti Intézmény, Letétkezelő Intézmény, Meghatározott biztosító Társaság; **és** amely nem valamely Résztvevő joghatóság Pénzügyi Intézmény.

[Aktv. 1. sz. melléklet VIII. rész D/7. pont]

Nemzetközi Szervezet: bármely Nemzetközi Szervezet vagy annak kizárólagos tulajdonában álló ügynökség vagy szerv. Ide tartoznak azok a kormányközi szervezetek (beleértve a nemzetek feletti szervezetet is), amelyet

- a) elsősorban kormányok alkotnak;
- b) amelyeknek székhely-megállapodása van hatályban Magyarországgal; és
- c) amelyek bevétele nem száll át magánszemély hasznára.

[Aktv. 1. sz. melléklet VIII. rész B/3. pont]

Központi Bank: az az intézmény, amely – Magyarország kormányát kivéve – törvény vagy kormányrendelet alapján fizetőeszközként forgalomba kerülő eszközöket bocsát ki. A Központi Banknak részét képezheti olyan szerv, amely elkülönül Magyarország Kormányától, függetlenül attól, hogy az részben vagy egészben Magyarország tulajdonában áll-e.

[Aktv. 1. sz. melléklet VIII. rész B/4. pont]

Pénzügyi Intézmény: bármely Letétkezelő intézmény, Betéti Intézmény, Befektetési Jogalany vagy Meghatározott biztosító Társaság.

[Aktv. 1. sz. melléklet VIII. rész A/3. pont]

Letétkezelő Intézmény: olyan Jogalany, amely üzleti tevékenysége meghatározó részeként mások számláján Pénzügyi Eszközök rendelkezésre tartásával foglalkozik. Erre a tevékenységre akkor kerül sor, ha a Jogalany Pénzügyi Eszközök tartásából és ehhez kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó bruttó bevételeinek legalább 20%-a a következő két időtartam közül a rövidebb során keletkezik:

- a) a tevékenység minősítésének időpontja szerinti adóévet megelőző év december 31-ével záruló hároméves időszak; vagy
- b) a Jogalany fennállási időtartama.

[Aktv. 1. sz. melléklet VIII. rész A/4. pont]

Betéti Intézmény: olyan Jogalany, amely szokásos banki vagy hasonló üzleti tevékenysége részeként betéteket fogad.

[Aktv. 1. sz. melléklet VIII. rész A/5. pont]

Befektetési Jogalany: olyan Jogalany,

- a) amelynek üzleti tevékenységét az ügyfelei részére vagy azok megbízásából elsősorban az alábbi tevékenységek, illetve műveletek jelentik:
- pénzügyi eszközökkel (csekk, váltó, letéti jegy, származtatott eszközök, stb.), külföldi devizával, árfolyam-, kamatláb- és indexalapú instrumentumokkal, átruházható értékpapírokkal való kereskedés; vagy árutőzsdei határidős ügyletek végzése;
 - egyéni vagy csoportos portfóliókezelés; vagy
 - megbízás alapján pénzügyi eszközökbe való egyéb befektetés, illetve azok kezelése; vagy
- b) amelynek bruttó bevétele elsősorban Pénzügyi Eszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből származik, feltéve, hogy a Jogalany olyan Jogalany irányítása alatt áll, amely Betéti Intézmény, Letétkezelő Intézmény, Meghatározott biztosító Társaság vagy az A/6. pont a) alpontban említett Befektetési Jogalany.

Egy Jogalany üzleti tevékenységét akkor alkotja az A/6. a) pontban említett tevékenység, illetve az A/6. b) pont alkalmazásában egy Jogalany bruttó bevétele akkor származik elsősorban Pénzügyi Eszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből, ha a Jogalany az érintett tevékenységből származó bruttó bevétele a következő két időszak közül a rövidebb időszak alatt keletkező teljes bruttó bevételének legalább az 50%-át teszi ki:

- a) a tevékenység minősítésének időpontja szerinti adóévet megelőző adóév december 31-ével záruló hároméves időszak; vagy
- b) a Jogalany fennállásának időtartama.

A Befektetési Jogalany fogalma nem foglalja magában a D/8. d)–g) pontokban foglalt bármely feltételnek megfelelő Aktív Nem Pénzügyi Jogalanyt.

[Aktv. 1. sz. melléklet VIII. rész A/6.-6.2. pont]

Tényleges tulajdonos: az a természetes személy, aki:

1. jogi személyben vagy egyéb szervezetben közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25%-val rendelkezik, vagy
2. meghatározó befolyással* rendelkezik, vagy
3. akinek az érdekében a jogi személy vagy egyéb szervezet az ügyleti megbízást adta.

Ha a fentiek alapján tényleges tulajdonos nem állapítható meg, a vezető tisztségviselő minősül tényleges tulajdonosnak.