

HIRDETMÉNY

Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályairól

Hatályos: 2016. december 22.
Közzététel: 2016. december 22.

Jelen hirdetés a magánszemélyekre (a természetes személyekre, az egyéni vállalkozókra, és az őstermelőre) 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, a továbbiakban: „**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, továbbiakban: „**DAC2**”) előírta a CRS-hez hasonló szabályok alkalmazását.

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

A CRS alkalmazására kötelezettséget vállaló országok (a továbbiakban: Érintett államok) – jelen hirdetés 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** tartalmazza.

Fentiekre tekintettel 2016. január 1. napjától kezdődően a Merkantil Bank minden új ügyfelének adóügyi átvilágítását elvégzi, illetve megkezdte meglévő ügyfeleinek átvilágítását.

Nyilatkozattétel

I. Új ügyfelek esetén:

Új ügyfélnek minősül az a **számlatulajdonos**, aki 2015. december 31-én nem rendelkezett a Banknál élő bankszámlával (fizetési, megtakarítási számla), (továbbiakban együttesen: számla).

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

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

A nem nyilatkozó ügyfelekkel a Bank szerződéses kapcsolatot nem létesít.

Érintett államban adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfél esetén a nyilatkozat kötelező tartalmi eleme az ügyfél Érintett állambeli adóazonosítója (amennyiben az adott Érintett állam kibocsátja) valamint születési helye és ideje.

FENTIEKRE TEKINTETTEL FOKOZOTTAN FELHÍVJUK LEENDŐ SZÁMLATULAJDONOS ÜGYFELEINK FIGYELMÉT ARRA, HOGY AMENNYIBEN A MERKANTIL BANKNÁL KÍVÁN SZÁMLÁT NYITNI ÉRINTETT ÁLLAMBELI ADÓÜGYI ILLETŐSÉG ESETÉN, A SZÁMLANYITÁS ELENGEDHETETLEN FELTÉTELE AZ ÉRINTETT ÁLLAMBELI ADÓAZONOSÍTÓ BEJELENTÉSE.

II. Meglévő ügyfelek esetén:

A Bank azon ügyfelek adóügyi illetőségét, akik 2015. december 31-én már rendelkeztek a Banknál a jelen Hirdetményben meghatározott számlával (továbbiakban **meglévő ügyfelek**) az érintett állambeli adóügyi illetőségre utaló adatainak (továbbiakban: indikátor) ellenőrzésével és az ügyfelek CRS/DAC2 nyilatkozatainak beszerzésével **az alábbi módon állapítja meg**.

A Bank a nyilvántartásainak ellenőrzése során megvizsgálja, hogy meglévő ügyfelei közül kinek van Érintett államra/Érintett államokra utaló adata

Az ellenőrzés során az alábbi indikátorok kerülnek figyelembe vételre:

A meglévő ügyfél

- **állandó címe, szokásos tartózkodási címe, valamint a számláihoz tartozó levelezési címei,**
- **érvényes adóhatósági illetőségigazolása**
- **telefonszáma, amennyiben nem rendelkezik magyarországi telefonszámmal is**

- **meghatalmazottjának állandó címe, valamint szokásos tartózkodási címe** (továbbiakban meghatalmazott címe)

Az Aktv. előírásai alapján a **Bank lehetőséget ad** meglévő ügyfelei részére, hogy **ellenbizonyítási eljárás keretében** az adóügyi illetőségre vonatkozó 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 meghatalmazott címe utal Érintett államra, abban az esetben elegendő, ha az ellenbizonyítási eljárás keretében az ügyfél a Bank a DAC2/CRS nyilatkozatot tesz vagy okirati bizonyítékkal támasztja alá a Bank által az indikátorok alapján megállapított adóügyi illetőségtől eltérő adóügyi illetőségét..

A Bank jogosult a meglévő ügyfelektől bekérni a CRS/DAC2 nyilatkozatot abban az esetben is, ha az a Bank által megállapított Érintett állambeli **adóügyi illetőség megerősítésre** szolgál. Ez esetben Ügyfélnek nem szükséges a nyilatkozatát okirati bizonyítékkal alátámasztania.

Az Érintett államban indikátorral rendelkező ügyfelek **2016. szeptember 1-ig levélben kiértékelésre kerülnek**, és **90 napon belül** nyilatkozattal, illetve okirati bizonyítékkal **igazolhatják az indikátoroktól eltérő adóügyi illetőséget.**

Nyilatkozat, illetve okirati bizonyíték hiányában a Bank legkésőbb 2017. január 1-től az indikátorok alapján határozza meg a meglévő ügyfelek adóügyi illetőségét, mindaddig amíg az érintett ügyfél érvényes CRS/DAC2 nyilatkozatot nem tesz a Banknál

2016. szeptember 1-jétől a Bank a külföldi magánszemély ügyfelek esetében a fentiek alapján megállapított Érintett állam szerinti adóügyi illetőséget veszi figyelembe az adókötelezettség során tekintettel „Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII számú törvény” ekkor hatályba lépő módosítására.

Az adókötelezettséggel kapcsolatos részletes rendelkezéseket a mindenkor hatályos A lakossági betétek után fizetendő adókról, valamint az Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban című tájékoztatók tartalmazzák.

Nyilatkozattétel általános szabályai

Egy számlatulajdonos ügyfél több adóügyi illetőséggel is rendelkezhet, tehát a nyilatkozaton több adóügyi illetőség is megadható.

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

A Merkantil Banknál tett nyilatkozat vonatkozik az ügyfél OTP Banknál a Merkantil Bank megbízásából vezetett Merkantil Mobil Betétszámlájára is.

Amennyiben a 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 ügyféltől, amelyből az ügyfél adóügyi illetősége megállapítható.

Az adóügyi illetőség megállapításánál figyelembe vett indikátorokra vonatkozó adatmódosításkor (pl. címváltozás nem érintett államról érintett államra) mind az új ügyfelek, mind a meglévő ügyfelek esetén új DAC2/CRS nyilatkozat felvétele szükséges.

Az ügyfél a változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a Bankot értesíteni

Az okiratok formai követelménye

Az adóügyi illetőségre vonatkozó nyilatkozatok teljes bizonyító erejű magánokirati formában beérkezhetnek 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 kérheti a Bank az Ügyfelet közokirat, illetve Apostille záradékkal vagy Magyarország Külképviselési hatóságának hitelesítésével vagy felülhitelesítésével ellátott okirat benyújtására.

Jelentéstétel az Érintett államok Adóhatósága részére

Amennyiben a számlatulajdonos Érintett állambeli adóügyi illetőségűnek minősül nyilatkozata alapján, a Bank 2017. június 30-át követően évente jelentést küld a NAV-nak, az Aktv-ben meghatározott adattartalommal.

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

Jelen hirdetés hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2016. január 1-én közzétett, 2016. január 1-től hatályos „Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályairól” szóló Hirdetés.

A hirdetés módosítását a meglévő ügyfelek nyilatkoztatási szabályainak meghatározása indokolja.

ÉRINTETT ÁLLAMOK:

A pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény 1. számú mellékletében felsorolt államok listája

Hatályos 2015. december 12-től:

- | | |
|--------------------------|-----------------------|
| 1. Albánia | 28. Gibraltár |
| 2. Anguilla | 29. Görögország |
| 3. Antigua és Barbuda | 30. Grenada |
| 4. Argentína | 31. Guernsey |
| 5. Aruba | 32. Hollandia |
| 6. Ausztrália | 33. Horvátország |
| 7. Ausztria | 34. India |
| 8. Barbados | 35. Indonézia |
| 9. Belgium | 36. Írország |
| 10. Belize | 37. Izland |
| 11. Bermuda | 38. Japán |
| 12. Brit Virgin-szigetek | 39. Jersey |
| 13. Bulgária | 40. Kajmán-szigetek |
| 14. Chile | 41. Kanada |
| 15. Ciprus | 42. Kolumbia |
| 16. Cook-szigetek | 43. Korea |
| 17. Costa Rica | 44. Lengyelország |
| 18. Curaçao | 45. Lettország |
| 19. Csehország | 46. Liechtenstein |
| 20. Dánia | 47. Litvánia |
| 21. Dél-Afrika | 48. Luxemburg |
| 22. Egyesült Királyság | 49. Málta |
| 23. Észtország | 50. Man-sziget |
| 24. Feröer-szigetek | 51. Marshall-szigetek |
| 25. Finnország | 52. Mauritius |
| 26. Franciaország | |
| 27. Ghána | |

- 53. Mexikó
- 54. Montserrat
- 55. Németország
- 56. Niue
- 57. Norvégia
- 58. Olaszország
- 59. Portugália
- 60. Románia
- 61. Saint Lucia

- 62. Saint Vincent és a Grenadine-szigetek
- 63. Samoa
- 64. San Marino
- 65. Seychelle-szigetek
- 66. Sint Maarten
- 67. Spanyolország
- 68. Svájc
- 69. Svédország
- 70. Szlovák Köztársaság
- 71. Szlovénia
- 72. Turks és Caicos-szigetek
- 73. Új-Zéland

Az érintett államok köre 2017. január 1-jétől a következőkkel bővül ki:

- 1a. Andorra
- 11a. Brazília
- 30a. Grönland
- 37a. Izrael
- 41a. Kína
- 43a. Kuvait
- 48a. Malajzia
- 53a. Monaco
- 54a. Nauru
- 58a. Orosz Föderáció