

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 hirdetemény a Merkantil Bank Zrt. vállalkozói ügyfeleire 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, (a 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** (a továbbiakban: Aktv.) 2016. január 1. napjától hatályos rendelkezései alapján a hazai pénzügyi intézmények kötelesek a CRS alkalmazására kötelezettséget vállaló országok (a továbbiakban: Érintett 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 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** tartalmazza.

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

Nyilatkozattétel

1. Új ügyfelek esetén:

Azon számlatulajdonosnak, aki 2015. december 31-én nem rendelkezett a Banknál élő bankszámlával (fizetési, megtakarítási számla), értékpapírszámlával (továbbiakban számla), **új számla nyitásakor meg kell állapítani az adóügyi illetőségét.**

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

A nyilatkozatot megtagadó ügyfelekkel a Bank szerződéses kapcsolatot nem létesít. Ha a nyilatkozattal kapcsolatban a 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 Számlatulajdonos adóügyi illetősége megállapítható.

1. Meglévő ügyfelek esetén:

A 2015. december 31-én élő bank- (fizetési, megtakarítási) rendelkező vállalati Ügyfeleit a Merkantil Bank Zrt. - amennyiben a 2015. december 31-i számlaegyenlegük meghaladja a 250.000 USD-t - 2017. december 30-ig átvilágítja a rendelkezésére álló adatok alapján. A 2015. december 31-én élő bank- (fizetési, megtakarítási) számlával rendelkező vállalati Ügyfeleit - amennyiben a 2015. december 31-i számlaegyenlegük nem éri el a 250.000 USA dollárt, de amelynek számlaegyenlege-vagy értéke 2016 vagy minden ezt követő naptári év utolsó napján meghaladja az 250.000 USA dollárt - a túllépést követő adóév végéig kell a Merkantil Bank Zrt.-nek átvilágítani. Az érintett ügyfeleket a Merkantil Bank levélben kéri fel a nyilatkozat megtételére.

Amennyiben a meglévő ügyfél a későbbiekben lezárja az összes számláját a Merkantil Banknál, majd újra számlát nyit, akkor a Bank új ügyfélként kezeli.

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

A cégszerűen aláírt nyilatkozatot a számlavezető fióknak kell elküldeni, melynek címét a bankszámlakivonat tartalmazza.

Külföldön tartózkodó ügyfelek esetében bármely okirat esetében kérheti a Bank az Ügyfelet közokirat, illetve Apostille záradékkal vagy Magyarország Külképviseleti hatóságának hitelesítésével vagy felülhitelesítésével ellátott okirat benyújtására.

Adatváltozáskor (pl. ügyfél adóügyi illetősége, székhely ország változása, tényleges tulajdonos adataiban bekövetkező változás) új nyilatkozat felvétele szükséges.

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

Jelentendő Számlatulajdonosok

A **Merkantil Bank az alábbi esetekben köteles jelentést tenni** a Jogalany ügyfeleiről a NAV részére (a nyilatkozatban foglaltak 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.

Az ügyfél– 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 által, 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 az Ügyfél nevét és a nyilatkozata szerinti illetőség érintett államban vagy joghatóság területén levő székhelyének a címét, vagy az Ügyfél bejegyzése, illetve alapítása szerinti tagállamnak, más államnak vagy joghatóságnak a megnevezését

- c) auditált pénzügyi kimutatás, harmadik személy által készített hiteljelentés, csődnnyilvántartást igazoló okirat vagy értékpapír-szabályozói jelentés

Érintett államban adóügyi illetőséggel rendelkező számlatulajdonos ügyfél esetében a számlatulajdonosnak kötelező megadnia az Érintett állambeli adóazonosítóját.

2. Ha Passzív Nem Pénzügyi Jogalanynak minősülő (lásd később) ügyfél a tényleges tulajdonosa Érintett államban adóügyi illetőséggel rendelkezik.

Ebben az esetben a **számlatulajdonos képviselője köteles megadni a tényleges tulajdonos adóazonosítóját és születési idejét**, melynek **elmaradása esetén a Bank szerződéses kapcsolatot nem létesít az ügyféllel.**

Egy tényleges tulajdonos több adóügyi illetőséggel is rendelkezhet, tehát a nyilatkozaton több adóügyi illetőség is megjelölhető. Kizárólag a Passzív Nem Pénzügyi Jogalanyokhoz tartozó, Érintett államban adóügyi illetőséggel rendelkező tényleges tulajdonosokról köteles a Bank jelentést tenni a NAV felé.

A meglévő ügyfelet a Merkantil Bank jelenteni fogja akkor is, ha az ügyfél nem adott le érvényes nyilatkozatot, de a rendelkezésre álló adatokból jelentendőnek minősíthető.

Jelentéstétel az Érintett államok Adóhatósága részére

Amennyiben a számlatulajdonos Érintett állambeli adóügyi illetőségű vagy a Passzív Nem Pénzügyi jogalany számlatulajdonos ügyfél legalább egy tényleges tulajdonosa Érintett állambeli adóügyi illetőségű, a Bank első alkalommal 2017. június 30-án, majd ezt követően évente jelentést küld a NAV-nak, a jogszabály szerinti adattartalommal.

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

Amennyiben az ügyfél vagy legalább egy tényleges tulajdonos adóügyi illetősége USA, abban az esetben kérjük, hogy szíveskedjen a FATCA tájékoztatót áttekinteni és az abban foglaltak szerint eljárni.

2016. január 1-jétől **az USA mellett** az alábbi államokbeli adóügyi illetőség esetén fordulhat elő jelentés a NAV felé. A lista a későbbiekben bővíülhet.

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

Aktív Nem Pénzügyi Jogalany: minden olyan Nem Pénzügyi Jogalany, amely teljesíti a következő feltételek valamelyikét:

1. 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;
2. részvényeivel rendszeresen kereskednek szabályozott értékpapír-piacon, vagy olyan Jogalany Kapcsolt Jogalanya, amelynek részvényeivel rendszeresen kereskednek szabályozott értékpapír-piacon;
3. Kormányzati Jogalany, Nemzetközi Szervezet, Központi Bank, vagy olyan Jogalany, amely teljes egészében az említett egy vagy több Szervezet/Jogalany tulajdonában van;
4. 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 Jogalanyoknak 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;
5. 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;
6. 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;
7. 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
8. az alábbi követelmények mindegyikének megfelel:
 - ha) 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;
 - hb) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban mentes a jövedelemadó alól;
 - hc) nincs olyan részvényese vagy tagja, akinek vagy amelynek a Jogalany jövedelmében vagy az eszközeiben tulajdonosi vagy kedvezményezetti érdekeltsége van;
 - hd) 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 Jogalanyoknak 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 kifizetésekként kerül sor; és

- he) 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.

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:
 - aa) 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;
 - ab) egyéni vagy csoportos portfóliókezelés; vagy
 - ac) 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.

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.

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.

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

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 bevételének legalább 20%-a a következő két időtartam közül a rövidebb során keletkezik:

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

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

Befektetési Jogalany: olyan Jogalany,

1. 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
2. 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.
3. 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 tevékenység minősítésének időpontja szerinti adóévet megelőző adóév december 31-ével záruló hároméves időszak; vagy
 - 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. melléklet VIII. A. 3. pontja)

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..

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 átvilágítási szabályainak meghatározása indokolja.