

## TÁJÉKOZTATÓ CRS - COMMON REPORTING STANDARD - SZABÁLYZÁS SZERINTI PÉNZÜGYI SZÁMLÁKKAL KAPCSOLATOS ADÓILLETŐSÉG VIZSGÁLATRÓL

### Jogsabályi háttér

Az Európai Unió Tanácsa által bevezetett 2014/107/EU Irányelv nemzetközi közigazgatási együttműködést, automatikus információcserét hozott létre az egyezményben résztvevő országok (EU tagállamai, illetve az együttműködéshez csatlakozott más államok) között.

Az EU irányelvet a magyar jogalkotás a következő jogsabályokkal implementálta:

- a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXCV. törvény,
- az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény és egyes törvények módosításáról szóló 2015. évi CXCVII. törvény (a CRS szabályozás).

### A CRS szabályozás célja

Az illetékes adóhatóságok közötti együttműködés, és az adóügyi információcsere hatékony fellépést eredményezhet a nemzetközi adócsalás és adóelkerüléssel szembeni hatékony fellépésre. A CRS célja továbbá

- annak megállapítása, hogy a számlatulajdonosok mely CRS résztvevő országban rendelkeznek adóilletőséggel,
- valamint, az egyezményben résztvevő országok adóhatóságának tájékoztatása az együttműködés, információcsere keretében.

A CRS szabályozás értelmében az információkat a Jelentő Pénzügyi Intézmény - így a Concorde Értékpapír Zrt. is - gyűjti össze és szolgáltatja az adóhatóság részére.

Ennek keretében Concorde Értékpapír Zrt. az átvilágítási szabályoknak megfelelően az Ügyfeleit, és azok számláit átvilágítja, és az átvilágítás eredményeként a CRS szabályozásban meghatározott Jelentendő Pénzügyi Számlák tekintetében a jogsabályban meghatározott adatokat, az adóévet követő év június 30. napjáig továbbítja az állami adóhatóságnak.

**Az adóhatóság** az automatikus információcsere keretében minden év szeptember 30-ig közli a CRS szabályozásban résztvevő állam adóhatóságával a CRS szabályozásban érintett pénzügyi számlákra vonatkozó információkat. Az információcsere keretében az adóhatóságok a következő információkat osztják meg egymással: számlatulajdonos azonosító adatai, adóazonosító száma (ha ilyennel rendelkezik), számla száma, egyenlege és a CRS szabályozásban felsorolt további adatok; így Passzív Nem Pénzügyi Jogalany esetén a tényleges tulajdonos CRS szerinti adóilletősége.

### A jelentési kötelezettség az alábbi adatokra terjed ki:

#### 1. általános adatok

Magánszemély esetében: számlatulajdonos neve, számlatulajdonos címe, illetősége szerinti tagállama vagy más állama, adóazonosító száma (ha rendelkezik vele), magánszemély esetében születési hely, idő.

Jogalany esetében: Jogalany neve, jogalany címe, jogalany tagállama, vagy más állama, illetősége szerinti más joghatósággal rendelkező terület (ha ilyen van), adóazonosító száma (ha van), ha az átvilágítási eljárás során az ellenőrzést gyakorló egy vagy több személy jelentendő személynek minősül, akkor a jelentendő személy neve, lakcíme, tagállama vagy más állama, adóazonosító szám (ha van), születési hely, idő.

#### 2. jelentendő pénzügyi számla száma

#### 3. jelentő magyar pénzügyi intézmény neve, azonosító száma

#### 4. a számla egyenlege vagy értéke az adóév végén, illetve ha a számlát évközben lezárták, a számla lezárását megelőző napon

5. letétkezelői számla esetében: kamat, osztalék bruttó összege, a számlán tartott eszközökhöz kapcsolódóan keletkező, az adóévben a számlára befizetett vagy azon jóváírt egyéb bevétel bruttó összege; a pénzügyi eszköz értékesítéséből vagy visszaváltásából származó, az adóévben a számlára befizetett vagy azon jóváírt bruttó bevétel, amely tekintetében a jelentő magyar pénzügyi intézmény letétkezelőként, befektetési vállalkozásként, meghatalmazottként vagy egyéb módon a számlatulajdonos megbízottjaként működött közre

6. betéti számla esetében az adóévben a számlára befizetett vagy azon jóváírt kamat összege

7. az 5. és a 6. pontban nem szereplő számláknál az adóévben a számlatulajdonos részére a számlával kapcsolatban kifizetett vagy jóváírt bruttó összeg, amelynek a jelentő magyar pénzügyi intézmény a kötelezettje vagy adósa, ideértve az adóévben a visszaváltásból származó, a számlatulajdonos részére teljesített kifizetések összevont összegét.

A szolgáltatott információnak tartalmaznia kell az egyes kifizetéseknek a pénznemét.

### **Az Ügyfelek átvizsgálása**

A Concorde Értékpapír Zrt. 2016. december 01. napjától kezdődően minden új Ügyfél adóügyi átvizsgálását elvégzi.

A Concorde Értékpapír Zrt. a meglévő, magánszemély magas értékű számlák ellenőrzését 2016. december 31-ig, a meglévő magánszemély alacsonyabb értékű számlák ellenőrzését 2017. december 31-ig, míg a meglévő jogalany számlák ellenőrzését 2017. december 31. napjáig befejezi.

### **Ügyfélnyilatkozat**

A vizsgálat keretében valamennyi, a Concorde Értékpapír Zrt.-nél 2016. december 01. napját követően számlát nyitó (új Ügyfél) Ügyfélnek a CRS szerinti adóilletősége tekintetében nyilatkozatot (a továbbiakban: Nyilatkozat) kell tennie. A Nyilatkozaton meg kell adni, hogy Ügyfél mely államban rendelkezik adóilletőséggel.

A Nyilatkozatban az Ügyfél köteles megadni a CRS résztvevő állambeli adóazonosítóját is (amennyiben a résztvevő állam kibocsátja ilyet). Egy számlatulajdonos több államban is rendelkezhet CRS szerinti adóilletőséggel, ezért a Nyilatkozatban több illetőség is megadható.

Nem magánszemély (Jogalany) Ügyfeleknek, a Nyilatkozatban továbbá meg kell jelölniük

- a CRS szerinti státuszukat (Pénzügyi Jogalany, Aktív Nem Pénzügyi Jogalany, Passzív Nem Pénzügyi Jogalany),
- illetve Passzív Nem Pénzügyi Jogalany esetén a tényleges tulajdonos(aik) adóilletőségét is.

A Concorde Értékpapír Zrt. a nem nyilatkozó Ügyfelekkel nem létesít szerződéses kapcsolatot.

A Concorde Értékpapír Zrt. köteles a rendszereiben rögzített adatok és rendelkezésre álló dokumentumok alapján megvizsgálni az Ügyfél által tett Nyilatkozat helytállóságát, amelyhez nyilvánosan hozzáférhető adatokat is igénybe vehet.

### **Meglévő Ügyfelek nyilatkoztatása**

Azon Ügyfelek adóilletőségét, akik 2015. december 31. napján rendelkeznek élő számlával (meglévő Ügyfelek), a Concorde Értékpapír Zrt. az Ügyfél-átvilágítási eljárás során bekért okiratok alapján is megállapíthatja, illetve a Concorde Értékpapír Zrt. döntése esetén Nyilatkozat megtételére szólíthatja fel az Ügyfelet.

Amennyiben a számlával kapcsolatos körülményekben olyan változás következik be, melynek eredményeként a Concorde Értékpapír Zrt. okkal feltételezi, vagy tudomására, hogy a Nyilatkozat hibás vagy nem megalapozott, akkor a Concorde Értékpapír Zrt. olyan érvényes nyilatkozatot szerez be a számlatulajdonostól, amelyből a számlatulajdonos adóügyi illetősége megállapítható.

### **Jelentések, adatszolgáltatás az adóhatóság részére**

A Concorde Értékpapír Zrt. első alkalommal a 2016-os adóévre vonatkozóan 2017. június 30-ig köteles adatot szolgáltatni a magyar adóhatóság felé, az érintett pénzügyi számlák tekintetében az adóilletőség-vizsgálat eredményeként megállapított, CRS szabályozásban résztvevő valamennyi olyan államról, amely akár az Ügyfél nyilatkozatában szerepel, akár a Concorde Értékpapír Zrt. nyilvántartásaiban rögzített, vagy nyilvánosan hozzáférhető adatok vizsgálatával került megállapításra.

A Concorde Értékpapír Zrt. írásban tájékoztatja az érintett Ügyfelet az adóhatóság felé történő adatszolgáltatást követő 30 napon belül az adatszolgáltatás tényéről.

A Concorde Értékpapír Zrt. köteles „Nem dokumentált számlaként” jelenteni a NAV felé, ha valamely számlához „külföldi postán maradó” vagy „kézbesítési megbízott” levelezési cím van hozzárendelve és a számla tulajdonosa nem tett az illetőségre vonatkozó nyilatkozatot, vagy nem szolgáltatott az illetőségre vonatkozóan okirati bizonyítékot.

Amennyiben a jelen tájékoztatóban nem tárgyalt kérdése merül fel, kérjük látogasson el a <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/> oldalra.

## 1. számú melléklet

### Érintett államok jegyzéke

Albánia	Man-sziget
Andorra	Olaszország
Anguilla	Japán
Antigua és Barbuda	Jersey
Argentína	Korea
Aruba	Kuwait
Ausztrália	Lettország
Ausztria	Liechtenstein
Barbados	Litvánia
Belgium	Luxembourg
Belize	Malaysia
Bermuda	Málta
British Virgin Szigetek	Marshall-szigetek
Bulgária	Mauritius
Kanada	Mexikó
Kajmán-szigetek	Monaco
Chile	Monserat
Kína	Nauru
Kolumbia	Hollandia
Cook-szigetek	Új-Zéland
Costa Rica	Niue
Horvátország	Norvégia
Curacao	Lengyelország
Ciprus	Portugália
Csehország	Románia
Dánia	Oroszország
Észtország	Saint Kitts és Nevis
Feröer-szigetek	Saint Lucia
Finnország	Saint Vincent és a Grenadine-szigetek
Franciaország	Samoa
Németország	San Marino
Ghána	Seychelle-szigetek
Gibraltár	Sint Maarten
Görögország	Szlovákia
Greenland	Szlovénia
Grenada	Dél-Afrika
Guernsey	Spanyolország
Magyarország	Svédország
Izland	Svájc
India	Turks & Caicos-szigetek
Indonézia	Egyesült Királyság
Írország	
Izrael	