

CRS TÁJÉKOZTATÓ

TISZTELT ÜGYFELEINK!

A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2014-ben jelentette meg ajánlását, amely magában foglal egy országok közötti automatikus információcsere egyezmény modellt, a bankok és hasonló intézmények számára információgyűjtési és jelentési kötelezettségeket. Ennek keretében valamennyi magyarországi pénzintézet köteles részt venni az előírás szerinti automatikus adatcsereben.

Mi a Nemzetközi adó adatcsere (CRS)?

Nemzetközi szinten is egyre erősebbé vált a törekvés az adóbeszedés hatékonyságának és eredményességének fokozására, amelynek fontos eszköze az adó és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség.

A kormányközi megállapodás magyar jogba történő átültetése érdekében az országgyűlés törvényt alkotott (2015. évi CXCV). A törvény értelmében, a Fióktelepnek átvilágítási és nyilvántartási rendszert kell működtetnie annak érdekében, hogy azonosítani tudja a nemzetközi adózók által vezetett számlákat és azokról az adóhatóság felé az szükséges információkat továbbítani tudja.

Az átvilágítási folyamatok minden megnyitott számlákra alkalmazandók, ami azzal is jár, hogy a jogszabály által felállított kritériumrendszer szerint nemzetközi adózónak minősített ügyfelektől Fióktelepünknek be kell szereznie a szükséges adóügyi nyilatkozatokat is.

A Nemzetközi adó adatcsere működése a Fióktelepnél

Minden ügyfél köteles nyilatkozni az CRS résztvevő országbeli adóilletőségéről az üzleti kapcsolat létesítésekor.

Amennyiben a résztvevő országok valamelyikében adózik, úgy az adószámát is igazolnia kell a Fióktelep felé. A Nyilatkozatok aláírásának és az adószám igazolásának megtagadása esetén Fióktelep az ügyfélkapcsolatot nem hozza létre. Megező ügyfeleinket Fióktelepünk folyamatosan monitorozza a potenciálisan érintett ügyfelek azonosítása végett, melyhez a számlanyitással kapcsolatban megszerzett információkat - beleértve a Pénzmosás elleni és Ügyfél-azonosítási eljárások szerint összegyűjtött dokumentumokat is - felhasználja a nyilatkozat megalapozottságának megerősítésére.

Felhívjuk ügyfeleink szíves figyelmét, hogy amennyiben a körülmények megváltozása következtében egy nemzetközi adózó nyilatkozaton vagy más dokumentumon szereplő adat helytelené válik, akkor köteles a változásról a változás bekövetkeztét követő 5 munkanapon belül a Fióktelepet értesíteni, továbbá köteles új nyilatkozatot, új írásos bejelentést, illetve új okirati bizonyítékot benyújtani.

Amennyiben a nyilatkozatban megadott információ valóságtartalmával kapcsolatban kétség merül fel, vagy a Fióktelep tudomására jut olyan tény, körülmény, amely CRS joghatóságbeli adóalanyi érintettségére utal, az adóalanyi érintettség dokumentumokkal való alátámasztását, illetve a vonatkozó adóügyi nyomtatványok ismételt kitöltését ugyancsak kérni fogjuk. A Fióktelep szűréseket végez a potenciálisan CRS érintettségű személyek beazonosításához.

A Fióktelep az alábbi CRS résztvevő ország(ok)ra utaló jeleket vizsgálja a nyilvántartásaiban szereplő ügyféladatok tekintetében:

- ügyfél lakcíme, tartózkodási helyének címe, valamint levelezési címe,
- ügyfél központi irodájának címe,
- ügyfél vezetékes és mobiltelefonszáma,
- ügyfél meghatalmazottjának lakcíme, tartózkodási helyének címe.
- Annak meghatározása céljából, hogy az Ügyfél Passzív Nem Pénzügyi Jogalanynak minősül-e, a Fióktelep az Ügyfél saját igazolása alapján kell meghatározni a státuszt, kivéve akkor, ha a birtokában lévő vagy nyilvánosan hozzáférhető információk alapján hitelt érdemlően meg tudja állapítani.
- Az Ügyfél Ellenőrzést Gyakorló Személyeinek meghatározása céljából a Fióktelep a Pénzmosás elleni és Ügyfél-azonosítási eljárások alapján összegyűjtött és kezelt adatokra támaszkodhat.

A jelentési kötelezettséget Fióktelepünk teljesíti a Nemzeti Adó és Vámhivatalon (NAV) keresztül. A szükséges adatok amerikai adóhatóság felé történő tényleges továbbítása a NAV által történik. A NAV felé történő adattovábbítás tényéről ügyfeleinket írásban tájékoztatjuk, az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül.

A Fióktelep az alábbi adatokat továbbítja olyan számlatulajdonosaira vonatkozóan, akik jelentendő személynek minősülnek a CRS alapján:

- Név, cím, születési hely és idő és adóazonosító szám(ok) (TIN);
- A számlaszám;
- A számla jelentéstételi időszak végén, illetve - ha a számlát évközben lezárták - a záráskor fennálló egyenlege vagy értéke; és
- Bizonyos esetekben a jövedelem bruttó összegét és a bruttó bevételeket vagy kifizetéseket, amelyeket amerikai számlákról, illetve amerikai számlákra teljesítettek.