

Tisztelt Ügyfelünk!

Az Országgyűlés 2016.01.01-i hatállyal bevezette a **Közös Jelentéstételi Előírás** (Common Reporting Standards, CRS) szabályozását, amely a pénzügyi számlák automatikus információcseréjéről szól. A szabályozás célja az adóscsalás és az adóelkerülés megakadályozása, valamint az, hogy a résztvevő államok adóhatóságai információt kapjanak az országukban illetőséggel rendelkező személyek számláiról.

A CRS szabályozást 2014 októberében több mint 70 ország írta alá, s köztük Magyarország is kötelezettséget vállalt a CRS multilaterális egyezmény alapján adatszolgáltatás, valamint az Európai Unió tanácsa által elfogadott 2014/107/EU irányelvben rögzített adatcsere teljesítésére.

A CRS és az EU irányelvet a magyar jogba átültető törvények az alábbiak:

- A pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXCV. Törvény (továbbiakban: CRS szabályozás), valamint

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

A CRS szabályozás előírásainak megfelelően Bankunknak felül kell vizsgálnia ügyfeleink adózási illetőségét, így minden számlanyitás előtt nyilatkoztatni kell leendő ügyfeleinket arról, hogy az USA és Magyarországon kívül rendelkeznek-e más, külföldi adózási illetőséggel. Amennyiben az ügyfél külföldi adózási illetősége a CRS szabályozás által érintett államok (lásd I. sz. melléklet) valamelyikében van, úgy az ügyfél által nyitott számla Jelentendő Számlának minősül (a továbbiakban: Jelentendő Számla). Az átadandó információkat (többek között az ügyfél nevét, címét és adóazonosítóját, a számlaszámot és annak egyenlegét) a Bank köteles összegyűjteni és azokat a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé évente továbbítani.

Bankunk a fentebb rögzített CRS szabályozás betartása érdekében 2016.01.01. napjától minden új ügyfele külföldi adóilletősége átvizsgálását elvégzi, valamint a 2016.01.01. előtt már a Bankkal jogviszonyban álló ügyfeleinél folyamatosan végzi ezen felülvizsgálati feladatokat.

A 2016. 01.01. napját követően számlát nyitó természetes személy ügyfeleknél (ideértve az egyéni vállalkozót és az östermelőt is) a nyilatkozaton meg kell jelölni, hogy rendelkezik-e külföldi államban adóügyi illetőséggel, amennyiben igen a válasz, akkor az ügyfél köteles megadni a külföldi adóazonosítóját is. Amennyiben az ügyfél több államban rendelkezik külföldi adóilletőséggel, akkor több adóilletőség is megadható a nyilatkozaton.

A 2016.01.01. napját követően számlát nyitó nem természetes személyeket – a külföldi adóilletőség feltüntetésén túl – nyilatkoztatni kell még

a) a CRS szerinti státuszukról (Pénzügyi Intézmény / Aktív Nem Pénzügyi Jogalany / Passzív Nem Pénzügyi Jogalany), valamint

b) Passzív Nem Pénzügyi Jogalany esetében az ügyfél tényleges tulajdonosainak külföldi adóilletőségéről is.

A Banknál 2016.01.01. előtt már számlával rendelkező ügyfelek külföldi adóilletőségének felülvizsgálata folyamatosan történik, a Bank a fent hivatkozott jogszabályi előírások szerint megköveteli az ügyféltől a CRS szabályozásnak megfelelő nyilatkozat megtételét.

A CRS szabályozás szerint érintett külföldi adóilletőséggel és adatszolgáltatással érintett számlatulajdonos ügyfeleket az adatszolgáltatás tényéről a NAV felé történő adatszolgáltatást követő 30 napon belül írásban tájékoztatja.

Sopron Bank Zrt.

I. sz. melléklet: A CRS szabályozás résztvevő államai:

1. Albánia
2. Andora
3. Anguilla
4. Antigua és Barbuda
5. Argentína
6. Aruba
7. Ausztrália
8. Ausztria
9. Azerbajdzsán
10. Bahama-szigetek
11. Bahrein
12. Barbados
13. Belgium
14. Belize
15. Bermuda
16. Brazília
17. Brit Virgin-szigetek
18. Brunei
19. Bulgária
20. Chile
21. Ciprus
22. Cook-szigetek
23. Costa Rica
24. Curaçao
25. Csehország
26. Dánia
27. Dél-Afrika
28. Dominikai Köztársaság
29. Ecuador
30. Egyesült Arab Emírségek
31. Egyesült Királyság
32. Észtország
33. Feröer-szigetek
34. Finnország
35. Franciaország és annak tengerentúli területei:
 - Francia Guyana
 - Guadeloupe
 - Martinique

- Mayotte
- Réunion
- Saint-Barthélemy és
- Új-Kaledónia

36. Ghána
37. Gibraltár
38. Görögország
39. Grenada
40. Grönland
41. Guernsey
42. Hollandia és annak következő területei:
 - Bonaire, Sint Eustatius és Saba
43. Hong-Kong
44. Horvátország
45. India
46. Indonézia
47. Írország
48. Izland
49. Izrael
50. Japán
51. Jersey
52. Kajmán-szigetek
53. Kanada
54. Katar
55. Kazahsztán
56. Kína
57. Kolumbia
58. Korea
59. Kuvait
60. Lengyelország
61. Lettország
62. Libanon
63. Libéria
64. Liechtenstein
65. Litvánia
66. Luxemburg
67. Makaó
68. Malajzia
69. Man-sziget
70. Marshall-szigetek
71. Mauritius
72. Málta
73. Mexikó
74. Monaco
75. Montserrat
76. Nauru
77. Németország
78. Nigéria
79. Niue

80. Norvégia
81. Olaszország
82. Omán
83. Orosz Föderáció
84. Pakisztán
85. Panama
86. Portugália
87. Románia
88. Saint Kitts és Nevis
89. Saint Lucia
90. Saint Vincent és a Grenadine-szigetek
91. Samoa
92. San Marino
93. Seychelle-szigetek
94. Sint Maarten
95. Spanyolország
96. Svájc
97. Svédország
98. Szaúd-Arábia
99. Szingapúr
100. Szlovák Köztársaság
101. Szlovénia
102. Törökország
103. Turks és Caicos-szigetek
104. Uruguay
105. Új-Zéland
106. Vanuatu

II. sz. melléklet - Fogalmi meghatározások a nem természetes személyek CRS státusz szerinti besorolásához

Pénzügyi Intézmény kifejezés Letétkezelő Intézményt, Betéti Intézményt, Befektetési Jogalanyt vagy Meghatározott Biztosító Társaságot jelent.

Letétkezelő Intézmény olyan Jogalanyt jelent, amely üzleti tevékenysége meghatározó részeként Pénzügyi Eszközöket kezel mások megbízásából. A Jogalany akkor kezel Pénzügyi Eszközöket mások megbízásából üzleti tevékenysége meghatározó részeként, ha a Jogalany Pénzügyi Eszközök kezeléséből és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó bruttó bevétele eléri vagy meghaladja a Jogalany bruttó bevételeinek 20 százalékát az alább meghatározott időszakok közül a rövidebb időszak alatt: (i) azon három éves időszak alatt, amely az elszámolás évét megelőző december 31-én ér véget (vagy a naptári évtől eltérő elszámolási időszak utolsó napján); vagy (ii) azon időszak alatt, amióta a Jogalany létezik.

Betéti Intézmény kifejezés olyan Jogalanyt jelent, amely betéteket fogad normál banki vagy hasonló tevékenység során.

Befektetési Jogalany:

a) amely az ügyfél részére vagy annak megbízásából üzletszerűen végzi az alábbi egy vagy több tevékenységet vagy műveletet:

i. kereskedelem pénzügyi eszközökkel (csekkek, bankjegyek, letéti jegyek, derivatívák stb.); devizával; tőzsdére bevezetett eszközökkel, illetve kamatra és indexre szóló eszközökkel; átruházható értékpapírokkal; valamint áruhoz kapcsolódó tőzsdei határidős ügyletre vonatkozó kereskedelem;

ii. magán és kollektív portfólió kezelése; vagy

iii. Pénzügyi Eszközök vagy pénzek egyéb módon való befektetése vagy kezelése más személyek megbízása alapján; vagy

b) amelynek bruttó jövedelme elsősorban Pénzügyi Eszközök befektetéséből, újrabefektetéséből és kereskedelméből származik, ha a Jogalanyt az A(6)(a) albekezdésében meghatározott Betéti Intézmény, Letétkezelő Intézmény, Meghatározott Biztosító Társaság vagy Befektetési Jogalany irányítja.

A Jogalany akkor végzi üzletszerűen a fenti a) pontban meghatározott egy vagy több tevékenységet, vagy a fenti b) pontalkalmazásában a bruttó jövedelme akkor származik elsősorban Pénzügyi Eszközök befektetéséből, újrabefektetéséből és kereskedelméből, ha a Jogalany fenti tevékenységnek tulajdonítható bruttó bevétele eléri vagy meghaladja a Jogalany bruttó bevételének 50 százalékát az alább meghatározott időszakok közül a rövidebb időszak alatt: (i) azon három éves időszak alatt, amely az elszámolás évét megelőző december 31-én ér véget; vagy (ii) azon időszak alatt, amióta a Jogalany létezik.

Aktív Nem Pénzügyi Jogalany kifejezés az alábbi feltételeknek megfelelő Nem Pénzügyi Jogalanyokat jelenti:

a) az előző naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban a Nem Pénzügyi Jogalany bruttó jövedelmének kevesebb mint 50 százaléka passzív jövedelem, és az előző naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban a Nem Pénzügyi Jogalany birtokában lévő vagyon kevesebb mint 50 százaléka áll olyan eszközökből, amelyek passzív bevételt termelnek, vagy passzív bevétel termelése céljából tartják;

b) a Nem Pénzügyi Jogalany részvényeivel rendszeresen kereskednek valamely szabályozott értékpapírpiacra, vagy a Nem Pénzügyi Jogalany olyan Jogalany Kapcsolt Jogalanya, amelynek részvényeivel rendszeresen kereskednek valamely szabályozott értékpapírpiacra;

c) a Nem Pénzügyi Jogalany Kormányzati Jogalany, Nemzetközi Szervezet, Központi Bank vagy az előzőekben felsoroltak közül egy vagy több kizárólagos tulajdonában álló Jogalany;

d) a Nem Pénzügyi Jogalany lényegében minden tevékenysége (részben vagy egészben) Pénzügyi Intézmény tevékenységétől eltérő kereskedelmet vagy üzleti tevékenységet folytató egy vagy több olyan leányvállalat kinnlévő részvényeinek kezeléséből vagy az ezek számára biztosított finanszírozásból és szolgáltatásból áll, kivéve, hogy a Jogalany nem kaphat ilyen besorolást abban az esetben, ha a Jogalany olyan befektetési alapként működik (vagy annak tartja magát), mint például magántőkealap, kockázati tőkealap, hitelből történő kivásárlásra szakosodott alap vagy bármely olyan befektetési eszköz, amelynek célja, hogy vállalatokat vásároljon fel vagy finanszírozzon, és ezáltal ezekben a vállalatokban befektetési célú tőkerészesedés formájában tulajdonrészt szerezzen;

e) a Nem Pénzügyi Jogalany még nem végez tevékenységet, és nincs előzetes működési története, de tőkét fektet be vagyonelemekbe azzal a szándékkal, hogy Pénzügyi Intézménytől eltérő tevékenységet végezzen, feltéve, ha a Nem Pénzügyi Intézmény erre a kivételre nem jogosult a Nem Pénzügyi Jogalany elsődleges megalapítását követő 24 hónap után;

f) a Nem Pénzügyi Jogalany az elmúlt öt évben nem volt Pénzügyi Intézmény, és az eszközeinek felszámolása vagy átalakítása - a Pénzügyi Intézménytől eltérő tevékenység folytatásának vagy újraindításának szándékával - folyamatban van;

g) A Nem Pénzügyi Jogalany elsősorban finanszírozási és fedezeti ügyleteket folytat olyan Kapcsolt Jogalanyokkal vagy azok részére, amelyek nem Pénzügyi Intézmények, és nem biztosít finanszírozási vagy fedezeti szolgáltatást olyan Jogalanyok, amely nem Kapcsolt Jogalany, feltéve, hogy az ilyen Kapcsolt Jogalanyok csoportja elsősorban a Pénzügyi Intézménytől eltérő tevékenységet folytat;

h) a Nem Pénzügyi Jogalany megfelel az alábbi követelményeknek:

i. az illetősége szerinti joghatóságában kizárólag vallási, jótékonyági, tudományos, művészeti, kulturális, sport- vagy oktatási célokra alapították és működtetik; vagy olyan, az illetősége szerinti joghatóságban alapított és működtetett szakmai szervezet, üzleti szövetség, kereskedelmi kamara, munkaügyi szervezet, mezőgazdasági vagy kertészeti szervezet, civil szövetség vagy olyan szervezet, amely kizárólag a szociális jólét előmozdításának céljából működik;

ii. az illetősége szerinti joghatóságban mentes a jövedelemadó alól;

iii. nincsenek olyan részvényesei vagy tagjai, amelyek a jövedelmében vagy az eszközeiben tulajdoni vagy kedvezményezett érdekeltséggel rendelkeznek;

iv. a Nem Pénzügyi Jogalany az illetősége szerinti joghatóságban hatályos törvények vagy a Nem Pénzügyi Jogalany létesítő okiratai nem engedi, hogy a Nem Pénzügyi Jogalany bármely jövedelmét vagy vagyonelemét magánszemély vagy nem jótékonyági Jogalanyok adja vagy azok javára fordítsa, kivéve a Nem Pénzügyi Jogalany közhasznú tevékenységéből adódóakat, a nyújtott szolgáltatásokért fizetett ésszerű ellentételezést, vagy a Nem Pénzügyi Jogalany által vásárolt ingatlanok valós piaci értékének kifizetését; és

v. a Nem Pénzügyi Jogalany az illetősége szerinti joghatóságban hatályos törvények vagy a Nem Pénzügyi Jogalany létesítő okiratai előírják, hogy a Nem Pénzügyi Jogalany felszámolása vagy végelszámolása esetén annak összes vagyonelemét egy Kormányzati Jogalany vagy más non-profit szervezet részére át kell adni, vagy azok a Nem Pénzügyi Jogalany illetősége szerinti joghatóság kormányára vagy annak bármely politikai alegységére hármlanak.

Passzív Nem Pénzügyi Jogalany:

bármely

(i) Aktív Nem Pénzügyi Jogalanyok nem minősülő Nem Pénzügyi Jogalany; vagy

(ii) az Aktív A(6)(b) albekezdésben meghatározott Befektetési Jogalany – olyan Jogalany amelynek bruttó bevétele elsősorban Pénzügyi Eszközökbe való befektetésből, újra befektetésből, illetve azokkal való kereskedésből származik, feltéve, hogy a Jogalany olyan Jogalany irányítása alatt áll, amely Betéti Intézmény, Letétkezelő Intézmény, Meghatározott biztosító Társaság vagy az Aktív VIII. A/6. pont a) alpontjában meghatározott Befektetési Jogalany-, amely nem résztvevő Joghatóság Pénzügyi Intézménye.