

## T Á J É K O Z T A T Ó

A Pénzügyi Számlákkal Kapcsolatos Információk Automatikus Cseréjéről Szóló, Illetékes Hatóságok Közötti Többoldalú Megállapodásról szóló 2015. évi CXC. törvényben, illetve a 2014/107/EU irányelvben (a továbbiakban együttesen: CRS Szabályozás) foglalt kötelezettségekről

### 1. A Megállapodás célja, tartalma

Az Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) által kialakított, a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló illetékes hatóságok közötti Megállapodás (a továbbiakban: Megállapodás) - melynek Magyarország is részesévé vált - a 2015. évi CXC. törvény kihirdetésével kötelező hatállyal bír.

A Megállapodás fő célja az Európai Unión belül az adóhatóságok közötti automatikus adóügyi információcserének a CRS alkalmazására kötelezettséget vállaló országokban vezetett pénzügyi számlákra való kiterjesztése. A hatóságok közötti együttműködés és az adóügyi információcsera lehetővé teszi a részes országok adózóinak adóügyi átvilágítását, ezáltal a nemzetközi adókikerüléssel szembeni hatékonyabb fellépést.

A Megállapodás végrehajtása során az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény rendelkezéseit kell alkalmazni.

### 2. A Megállapodásban foglalt kötelezettségek

A CRS Szabályozás szerint a GRÁNIT Bank Nyrt. köteles mind az új, mind a meglévő ügyfélnek minősülő számlatulajdonosok adóügyi illetőségét megállapítani. A CRS Szabályozás kiterjed mind a magánszemély, mind a jogalany számlatulajdonosokra, valamint azok tényleges tulajdonosaira vonatkozóan.

Meglévő ügyfélnek minősül az a számlatulajdonos, aki 2015. december 31-én már rendelkezett a GRÁNIT Bank Nyrt.-nél élő fizetési számlával, megtakarítási számlával, illetve értékpapírszámlával. Új ügyfélnek minősül, aki 2015. december 31. napját követően lép fizetési számla, megtakarítási számla, illetve értékpapír számla nyitására irányuló szerződéses jogviszonyba a GRÁNIT Bank Nyrt.-vel.

A jogalany fogalma a CRS Szabályozás fogalom meghatározásában olyan jogi személyeket vagy jogi konstrukciót jelent, mint a vállalat, társulás, bizalmi vagyonkezelés vagy az alapítvány.

#### 2.1. Új Egyéni Számlák

Az Új Egyéni Számlák esetén a GRÁNIT Bank Nyrt. a számlanyitáskor írásban nyilatkoztatja az ügyfelet és a nyilatkozat alapján megállapítja az adóügyi illetőségét. Nyilatkozattétel hiányában a GRÁNIT Bank Nyrt. a szerződéses kapcsolat létrehozását jogosult megtagadni. A nyilatkozattételre az ügyfél-átvilágítás keretében kerül sor, a nyilatkozattétel kiterjed a számlatulajdonos adóügyi illetőségét meghatározó állam megnevezésére, illetve amennyiben az adóilletőséget meghatározó állam adóazonosítót kibocsát, a számlatulajdonos adóazonosítója megjelölésére. Egy számlatulajdonos több adóügyi illetőséggel is rendelkezhet, a számlatulajdonos a nyilatkozatban köteles valamennyit feltüntetni.

#### 2.2. Meglévő Egyéni Számlák

A meglévő Egyéni Számlák átvizsgálását a GRÁNIT Bank Nyrt. 2016. január 1-jét követően elektronikus adatkeresés útján végzi el. Az Egyéni Számlák átvizsgálása során az alábbi indikátorok kerülnek alkalmazásra:

- számlatulajdonos azonosítása a CRS Szabályozás hatálya alá tartozó állambeli illetőségüként;
- CRS Szabályozás hatálya alá tartozó állambeli levelezési cím, lakcím;
- CRS Szabályozás hatálya alá tartozó állambeli telefonszám;

- rendszeres átutalási megbízás CRS Szabályozás hatálya alá tartozó állambeli vezetett számlára;
- CRS Szabályozás hatálya alá tartozó állambeli lakcímmel rendelkező személynek adott érvényes meghatalmazás vagy aláírási jogosultság vagy CRS Szabályozás hatálya alá tartozó államban „postán maradó” vagy „kézbesítési megbízott” levelezési cím.

Az átvizsgálás eredményeképpen a GRÁNIT Bank Nyrt. a CRS Szabályozás keretei között megállapítja, hogy az Egyéni Számla számlatulajdonosa a CRS Szabályozás hatálya alá tartozó állambeli illetőséggel rendelkező Magánszemély, amelyről a számlatulajdonost írásban tájékoztatja.

#### 2.3. Új Jogalanyi Számlák

Az Új Jogalanyi Számlák esetén a GRÁNIT Bank Nyrt. a számlanyitáskor írásban nyilatkoztatja a számlatulajdonost és a nyilatkozat alapján megállapítja a számlatulajdonos, illetve tényleges tulajdonosainak az adóügyi illetőségét, illetve, azt, hogy a számlatulajdonos olyan Passzív Nem Pénzügyi Jogalany minősül, amely egy vagy több, CRS Szabályozás hatálya alá tartozó állambeli adóügyi illetőséggel rendelkező Ellenőrzést gyakorló személy ellenőrzése alatt áll.

Passzív Nem Pénzügyi Jogalany a CRS Szabályozás fogalom-meghatározása szerint

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 árutózsdei határidős ügyletek végzése;

ab/ egyéni vagy csoportos portfólió-kezelés; vagy

ac/ megbízás alapján pénzügyi eszközökbe való egyéb befektetés, illetve azok kezelése;

és nem valamely - a CRS Szabályozás keretében kialakított adóügyi információcserében - Résztvevő joghatóság Pénzügyi Intézménye, vagy c/ olyan Befektetési Jogalany, amelynek a bruttó bevétel 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 és amely nem valamely Résztvevő joghatóság Pénzügyi Intézmény.

A jelen Tájékoztatóban alkalmazott fogalmak részletes meghatározásáról a Pénzügyi Számlákkal Kapcsolatos Információk Automatikus Cseréjéről Szóló, Illetékes Hatóságok Közötti Többoldalú Megállapodásról szóló 2015. évi CXC. törvény 1. cikk 1. pontja, illetve a VIII. rész nyújt tájékoztatást.

Nyilatkozattétel hiányában a GRÁNIT Bank Nyrt. a szerződéses kapcsolat létrehozását jogosult megtagadni. A nyilatkozattételre az ügyfél-átvilágítás keretében kerül sor, a nyilatkozattétel kiterjed a számlatulajdonos, illetve a tényleges tulajdonosainak adóügyi illetőségét meghatározó állam megnevezésére, illetve amennyiben az adóilletőséget meghatározó állam adóazonosítót kibocsát, a számlatulajdonos illetve tényleges tulajdonosainak adóazonosítója megjelölésére. Egy számlatulajdonos több adóügyi illetőséggel is rendelkezhet, a számlatulajdonos képviselőjében jogosult eljáró személy a nyilatkozatban köteles valamennyit feltüntetni.

#### 2.4. Meglévő Jogalanyi Számlák

A Meglévő Jogalanyi Számlák közül a GRÁNIT Bank Nyrt. azokat vizsgálja át, amelyeknek az összesített számlaegyenlege 2015. december 31-én meghaladja a 250.000 USD-t. A CRS Szabályozás megengedi, hogy a 250.000 USD-t meg nem haladó összesített számlaegyenleggel rendelkező számláknak az átvizsgálását a GRÁNIT Bank Nyrt. első ízben akkor végezze el, ha bármely további naptári év utolsó napján a bankszámla összesített egyenlege vagy értéke meghaladja a jelen pontban megjelölt összeghatárt.

A meglévő, vizsgálat alá vont Jogalanyi Számlák átvizsgálását a GRÁNIT Bank Nyrt. 2016. január 1-jét követően elektronikus adatkeresés útján végzi el. A Jogalanyi Számlák átvizsgálása során az alábbi indikátorok kerülnek alkalmazásra:

- a CRS Szabályozás hatálya alá tartozó állambeli székhely
- a CRS Szabályozás hatálya alá tartozó állambeli bejegyzési hely
- a CRS Szabályozás hatálya alá tartozó állambeli egyéb cím (pl. központi ügyintézés helye, levelezési cím).

A tényleges tulajdonosok (Ellenőrzést gyakorló személy) tekintetében a GRÁNIT Bank Nyrt a jelen Tájékoztató 2.2. pontjában megjelölt indikátorokat alkalmazza az elektronikus adatkeresés során.

Az átvizsgálás eredményeképpen a GRÁNIT Bank Nyrt. a CRS Szabályozás keretei között megállapítja, hogy a meglévő Jogalanyi Számla számlatulajdonosa a CRS Szabályozás hatálya alá tartozó állambeli illetőséggel rendelkező Jogalany és/vagy Passzív Nem Pénzügyi Jogalany, amely egy vagy több, CRS Szabályozás hatálya alá tartozó államban adóügyi illetőséggel rendelkező Ellenőrzést gyakorló személy ellenőrzése alatt áll, és ennek tényéről a számlatulajdonost írásban tájékoztatja.

#### 3. Az átvizsgálási és jelentési kötelezettség teljesítése

A Megállapodás alapján Jelentendő Számlának minősül minden olyan Egyéni Számla, amelynek tulajdonosa az átvizsgálás eredményeként a CRS Szabályozás hatálya alá tartozó állam vonatkozásában adóügyi illetőséggel rendelkezik. A Jogalanyi Számla Jelentendő Számla, ha a számlatulajdonos Aktív vagy Passzív nem Pénzügyi Jogalany és a CRS Szabályozás hatálya alá tartozó valamely államban adóügyi illetőséggel rendelkezik. Az adóügyi illetőséget általános szabály szerint a Jogalany székhelyének országa határozza meg, kivéve, ha az illetőséget az üzletvezetés helye határozza meg és ez a székhelytől eltérő országban van, a szervezet fióktelepként működik, vagy székhelyáthelyezés történt egy másik országba, amely nem befolyásolta az adóügyi illetőséget.

Ugyancsak Jelentendő Számlaként tartja nyilván a GRÁNIT Bank Nyrt. azt a bankszámlát, amely esetén a Passzív Nem Pénzügyi Jogalany minősülő számlatulajdonos tényleges tulajdonosa a CRS Szabályozás hatálya alá tartozó valamely államban adóügyi illetőséggel rendelkezik.

A GRÁNIT Bank Nyrt-nek a Jelentendő Számlák tekintetében minden évben adat- szolgáltatási kötelezettsége keletkezik a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé. A jelentéstételi kötelezettségnek 2017. június 30-át követően kell eleget tenni.

A GRÁNIT Bank Nyrt. az adatszolgáltatás során az alábbi adatokat köteles jelenteni minden Jelentendő Számla tekintetében:

- a számlatulajdonos neve, címe, adóügyi illetősége(i) adóazonosító száma(i), születési helye és ideje (magánszemély esetén), Jogalany Számlatulajdonos esetén, amelyben egy vagy több Ellenőrzést Gyakorló személyt Jelentendő Személyként azonosítottak - a

Jogalany neve, címe, adóilletősége és adószámai, továbbá minden Jelentendő Személy neve, címe, adóilletősége(i), adóazonosító száma(i), valamint születési helye és ideje;

- bankszámla száma;
- Jelentendő Pénzügyi Intézmény neve és azonosító száma;
- a bankszámlának az adott naptári év vagy egyéb megfelelő jelentéstételi időszak végén, illetve - ha a számlát évközben lezárták - a záraskor fennálló egyenlege vagy értéke;
- bármely Letétkezelői Számla esetében az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban a számlára befizetett vagy azon jóváírt teljes bruttó kamat összege, a teljes bruttó osztalék összege és a számlán birtokolt eszközök után keletkező teljes bruttó egyéb bevétel összege, valamint a Pénzügyi Eszközök eladásából vagy visszaváltásából származó, az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban a számlára befizetett vagy azon jóváírt teljes bruttó bevételek, amelyek tekintetében a GRÁNIT Bank Nyrt. letétkezelőként, brókerként, meghatalmazottként vagy más módon a számlatulajdonos megbízottjaként jár el;
- bármely Betéti Számla esetében az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban a számlára befizetett vagy azon jóváírt teljes bruttó kamat összege.

A jelentés részeként meg kell nevezni az egyes összegek pénznemét is.

Az adatszolgáltatás tényéről az érintett számlatulajdonost a GRÁNIT Bank Nyrt. a Nemzeti Adó- és Vámhivatal részére történő adatátadást követő 30 napon belül tájékoztatja.

#### 4. Egyéb rendelkezések

2016. január 1-től a CRS Szabályozás hatálya alá tartozó államok jegyzékét jelen Tájékoztató 1. számú melléklete tartalmazza. A jegyzék a későbbiekben bővíthet.

A Meglévő Jogalanyi Számlák esetén a GRÁNIT Bank Nyrt. az átvizsgálás eredményei alapján bizonyos nyilatkozatok megtételére, dokumentumok benyújtására kérheti a Számlatulajdonosokat.

A nyilatkozattételt, illetve egyéb dokumentumok benyújtását, vagy az előírt adatok bármelyikének megadását megtagadó Számlatulajdonosok részére a GRÁNIT Bank Nyrt. jogosult korlátozni a banki szolgáltatások nyújtását, illetve az együttműködni nem hajlandó Számlatulajdonossal a szerződéses kapcsolatot megszüntetni.

Amennyiben a Meglévő Egyéni Számlák esetében a nyilatkozattételt követően a GRÁNIT Bank Nyrt. tudomására jut a jelen Tájékoztató 2.2. pontjában, illetve a Meglévő Jogalanyi Számlák esetében a jelen Tájékoztató 2.4. pontjában megjelölt, a CRS Szabályozás hatálya alá tartozó állambeli adóilletőségre utaló jelek valamelyike, úgy a tudomásszerzés időpontjával - a Számlatulajdonos minden további nyilatkozatása nélkül - a Meglévő Egyéni Számlát, illetve a Meglévő Jogalanyi Számlát a GRÁNIT Bank Nyrt. Jelentendő Számlának minősíti.

Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése alól mentesül a Stabilitási Megtakarítási Számla, valamint a Gyámhatósági forint, deviza és értékpapírszámla.

A CRS Szabályozással kapcsolatban további információ a jelen tájékoztatóval együtt a GRÁNIT Bank Nyrt. honlapján közzétett a Pénzügyi Számlákkal Kapcsolatos Információk Automatikus Cseréjéről Szóló, Illetékes Hatóságok Közötti Többoldalú Megállapodásról szóló 2015. évi CX. törvényben, illetve a 2014/107/EU irányelvben érhető el.

Budapest, 2024. november 25.

GRÁNIT Bank Nyrt.