

TÁJÉKOZTATÓ

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 közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény rendelkezéseit kell alkalmazni.

2. A Megállapodásban foglalt kötelezettségek

A CRS Szabályozás szerint a GRÁNIT Bank Zrt. 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 Zrt.-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 Zrt.-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 Zrt. a számlanyitáskor írásban nyilatkoztatja az ügyfelet és a nyilatkozat alapján megállapítja az adóügyi illetőségét. Nyilatkozattétel hiányában a GRÁNIT Bank Zrt. 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 Zrt. 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 illetőségűként;
- 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
- CRS Szabályozás hatálya alá tartozó államban „postán maradó” vagy

„kézbesítési megbízott” levelezési cím.

Az átvizsgálás eredményeképpen a GRÁNIT Bank Zrt. 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 Zrt. 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 árutőzsdei 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 Zrt. 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 Zrt. azokat vizsgálja át, amelyeknek az összesített számlaeigenlege 2015. december 31-én meghaladja a 250.000 USD-t. A CRS Szabályozás megengedi, hogy a 250.000 USD-t meg nem haladó összesített számlaeigenleggel rendelkező számláknak az átvizsgálását a GRÁNIT Bank Zrt. 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 Zrt. 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 Zrt a jelen Tájékoztató 2.2. pontjában megjelölt indikátorokat alkalmazza az elektronikus adatkeresés során.

Az átvizsgálás eredményeképpen a GRÁNIT Bank Zrt. 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 Zrt. 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 Zrt-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 Zrt. 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;

Budapest, 2016. január 4.

GRÁNIT Bank Zrt.

- 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 zárásakor 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 Zrt. 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 Zrt. 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 bővíülhet.

A Meglévő Jogalanyi Számlák esetén a GRÁNIT Bank Zrt. 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 Zrt. 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 Zrt. 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 nyilatkozatátása nélkül - a Meglévő Egyéni Számlát, illetve a Meglévő Jogalanyi Számlát a GRÁNIT Bank Zrt. 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 Zrt. 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.