

## Kitöltési útmutató a CRS Nyilatkozatokhoz

Magyarország a 2015. évi CXC. törvény<sup>1</sup> kihirdetésével, illetve a 2014/107/EU irányelv<sup>2</sup> (a továbbiakban: DAC2) rendelkezéseinek a 2013. évi XXXVII. törvényben<sup>3</sup> (a továbbiakban: Aktv.) történő implementálásával (a továbbiakban együtt: CRS Szabályozás) részese lett az OECD által kidolgozott közös jelentéstételi szabályrendszernek (a továbbiakban: CRS).

A CRS Szabályozás értelmében a Bank köteles megküldeni a magyar állami Adóhatóság (továbbiakban: NAV) részére többek között a Jelentendő Számlák tulajdonosának nevét, címét, illetőség szerinti joghatóságát, adóazonosító számát, születési helyét és idejét (magánszemély esetén), valamint – olyan Passzív Nem Pénzügyi Jogalany Számlatulajdonos esetén, amelyben a tényleges tulajdonos Jelentendő Személynek minősül – a fenti adatokon kívül a tényleges tulajdonos(ok) nevét, címét, illetőség szerinti joghatóságát, adóazonosító számát, valamint születési helyét és idejét.

Annak érdekében, hogy a Bank eleget tudjon tenni a fenti adatok bejelentésére vonatkozó kötelezettségének, a számlanyitást végző kollégák kötelesek kitölteni a CRS Nyilatkozatot azon magánszemély, illetve jogi személy ügyfelekkel, akiknél az Ügyféladatlap vagy Azonosítási Adatlap és /vagy a Tényleges tulajdonosi nyilatkozat CRS-re vonatkozó pontjában az ügyfél nyilatkozata, valamint – az ügyfél-azonosítás, illetve pénzmosás elleni fellépés kapcsán elvégzendő átvilágítási eljárás során – bemutatott okiratok alapján, Magyarországon kívüli más CRS-ben részes állam<sup>4</sup> került kijelölésre.

### Figyelem!

**Amennyiben az ügyfél a fentiek alapján CRS-ben részes államhoz köthető:**

- **Magánszemély ügyfél esetén a természetes személyre vonatkozó CRS nyilatkozatot kell kitölteni.**
- **Nem magánszemély ügyfél esetén a csak jogi személyre vonatkozó nyilatkozatot kell kitölteni, a jogi személy adatainak megadásával (CRS státusz megjelölése kötelező!). Ezen a nyilatkozaton a tényleges tulajdonos(ok) adatait csak a passzív nem Pénzügyi jogalanyok esetén kell megadni.**

### Fogalmak a CRS nyilatkozathoz

**Jelentendő Számla:** olyan Pénzügyi Számla (ideértve a Betéti Számlát, a Letétkezelői Számlát, a Pénzügyi Intézményben fennálló tőke- vagy adósságrészesedést, a Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződést és a Járadékbiztosítási Szerződést), amelynek tulajdonosa egy vagy több Jelentendő Személy, vagy olyan Passzív Nem Pénzügyi Jogalany, amely vonatkozásában egy vagy több Ellenőrzést Gyakorló Személyt (tényleges tulajdonost) Jelentendő Személyként azonosítottak.

<sup>1</sup> a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú megállapodás kihirdetéséről

<sup>2</sup> a 2011/16/EU irányelvnek az adózás területére vonatkozó kötelező automatikus információcsere tekintetében történő módosításáról

<sup>3</sup> az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól

<sup>4</sup> <https://www.oecd.org/tax/transparency/AEOI-commitments.pdf>

**Számlatulajdonos:** akit a Sberbank az általa vezetett Pénzügyi Számla tulajdonosaként tart nyilván, vagy azonosított. Az olyan személy, aki nem Pénzügyi Intézmény, és aki ügynökként, hivatalos gyámként, meghatalmazottként, aláírási joggal rendelkezőként, befektetési tanácsadóként vagy közvetítőként más személy javára vagy részére tartja fenn a pénzügyi számlát, nem kezelendő Számlatulajdonosként, hanem a másik személyt kell a számla tulajdonosának tekinteni.

**Jelentendő Személy:** Magyarországon kívül a CRS-ben részes más államban adóilletőséggel rendelkező magánszemély vagy jogalany, kivéve:

- (i) nyilvánosan működő részvénytársaság (nyrt.);
- (ii) nyrt. kapcsolt vállalkozása;
- (iii) Kormányzati Jogalany;
- (iv) Nemzetközi Szervezet;
- (v) Központi Bank; vagy
- (vi) Pénzügyi Intézmény.

**Az adóilletőség-vizsgálat mutatói, amelyek alapján egy magánszemély vagy jogalany valamely államban adóilletőséggel rendelkezőnek tekinthető:**

- (i) okirati bizonyítékkal alátámasztott lakcím,
- (ii) okirati bizonyítékkal alá nem támasztott lakcím/székhely/cégalapítási hely, levelezési cím (ideértve a postafiókot is),
- (iii) telefonszám,
- (iv) állandó átutalási megbízás a CRS-ben részes államban fenntartott számlára,
- (v) a CRS-ben részes államban lakcímmel rendelkező személy részére szóló, jelenleg érvényes meghatalmazás vagy aláírási felhatalmazás,
- (vi) a CRS-ben részes állambeli „átvételi megbízott” vagy „levéltartási” cím, ha ez a Számlatulajdonos egyetlen címe a Sberbank nyilvántartásban.

**Jogalany:** olyan jogi személy vagy jogi konstrukció, mint a vállalat, társulás, bizalmi vagyonkezelés vagy az alapítvány.

**Passzív Nem Pénzügyi Jogalany:** bármely

- (i) Aktív Nem Pénzügyi Jogalanynak nem minősülő Nem Pénzügyi Jogalany; vagy
- (ii) olyan, meghatározott Befektetési Jogalany, amely nem valamely CRS-ben részes állam Pénzügyi Intézménye.

**Aktív Nem Pénzügyi Jogalany:**

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

→**passzív jövedelem:** a bérleti díj, a jogdíj, az affiliate marketing, az MLM és a tőzsdei tevékenységből származó bevétel, a pénzügyi befektetésekből származó jövedelem, az olyan saját offline vagy online vállalkozásból származó jövedelem, amelyet az alkalmazottak működtetnek;

→**aktív jövedelem:** a szolgáltatásból, kereskedelemről, termelésből származó jövedelem.

(ii) nyrt. vagy annak kapcsolt vállalkozása

(iii) Kormányzati Jogalany, Nemzetközi Szervezet, Központi Bank vagy az ezek kizárólagos tulajdonában álló Jogalany;

(iv) tevékenységének nagy része Pénzügyi Intézmény tevékenységétől eltérő kereskedelmet vagy üzleti tevékenységet folytató egy vagy több leányvállalat kinnlévő részvényeinek kezeléséből vagy az ezek számára biztosított finanszírozásból és szolgáltatásból áll, kivéve, ha 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;

(v) 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 erre a kivételre nem jogosult az elsődleges megalapítását követő 24 hónap után;

(vi) 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;

(vii) 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; vagy

(viii) megfelel az alábbi követelményeknek:

a.) az illetősége szerinti CRS-ben részes államban kizárólag vallási, jótékonyági, tudományos, művészeti, kulturális, sport- vagy oktatási célokra alapították és működtetik; vagy olyan 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;

b.) az illetősége szerinti CRS-ben részes államban mentes a jövedelemadó alól;

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

d.) a CRS-ben részes államban hatályos törvények vagy a létesítő okiratai nem engedi, hogy bármely jövedelmét vagy vagyonelemét magánszemély vagy nem jótékonyági Jogalanyok adja, vagy azok javára fordítsa, kivéve a közhasznú tevékenységből adódóakat, a nyújtott szolgáltatásokért fizetett ésszerű ellentételezést, vagy a Nem Pénzügyi Jogalany által vásárolt ingatlanok valós piaci értékének kifizetését; és

e.) a CRS-ben részes államban hatályos törvények vagy a létesítő okiratai előírják, hogy a felszámolása vagy végelszámolása esetén annak összes vagyonelemét egy Kormányzati Jogalany vagy más non-profit szervezet részére át kell adni, vagy azok a kormányra vagy annak bármely politikai alegységére hármlanak.

**Nem Pénzügyi Jogalany:** bármely, Pénzügyi Intézménynek nem minősülő Jogalany.

**Pénzügyi Intézmény:** Letétkezelő Intézmény, Betéti Intézmény, Befektetési Jogalany vagy Meghatározott Biztosító Társaság.

**Letétkezelő Intézmény:** olyan Jogalany, amelynek a Pénzügyi Eszközök kezeléséből és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó bruttó bevétele eléri vagy meghaladja a Jogalany bruttó bevételének 20 százalékát

(i) azon 3 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:** olyan Jogalany, amely betéteket fogad normál banki vagy hasonló tevékenység során.

**Befektetési Jogalany:** olyan Jogalany,

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

a.) 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;

b.) magán és kollektív portfólió kezelése; vagy

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

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

**Meghatározott Biztosító Társaság:** olyan Jogalany, amely biztosító társaságként (vagy egy biztosító társaság holding vállalatként) Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződést vagy Járadékbiztosítási Szerződést bocsát ki, vagy ezek tekintetében kifizetésekre kötelezett.

**Adóazonosító szám:** az adófizető azonosító száma (vagy adóazonosító szám hiányában az annak megfelelő azonosítószám).