

Ügyfélértékelő CRS Nyilatkozatról

Magyarország a 2015. évi CXC. törvény¹ kihirdetésével, illetve a 2014/107/EU irányelv² (a továbbiakban: DAC2) rendelkezéseinek a 2013. évi XXXVII. törvényben³ (a továbbiakban: Aktv.) történő implementálásával (a továbbiakban együtt: CRS Szabályozás) részese lett a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) által kidolgozott közös jelentéstételi szabályrendszernek (a továbbiakban: CRS). A CRS olyan automatikus információcserére épülő rendszer, amelynek célja a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítása, továbbá az adócsalás és az adóelkerülés megakadályozása.

A CRS szabályozás végrehajtása 2016. január 1-ével megkezdődött a CRS-ben részt vevő államokban (a továbbiakban: Érintett Állam, amely államok felsorolása jelen tájékoztató utolsó oldalán található). Ennek keretében az Érintett Államok hatáskörrel rendelkező hatóságai – Magyarországon a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (a továbbiakban: NAV) – automatikus módon információt cserélnek a területükön bejegyzett, pénz- és tőkepiaci szereplőknél vezetett, a partnerállamban illetőséggel bíró ügyfelek – CRS szabályozásban meghatározott – számlái vonatkozásában.

Az információcsere keretében átadandó információkat az Érintett Államokban működő pénzügyesek (a továbbiakban: Jelentő Pénzügyi Intézmény) – köztük a Sberbank Magyarország Zrt. (a továbbiakban: Bank) is – kötelesek összegyűjteni, és ezekről adatot szolgáltatni a NAV részére évente, a tárgyévét követő év június 30. napjáig. Az adatszolgáltatás során a Jelentő Pénzügyi Intézményeknek jelentést kell tenni minden olyan számláról, amelynek közvetlen vagy közvetett tulajdonosa a CRS-ben résztvevő más országban adóügyi illetőséggel rendelkezik, így a jelentéstételi kötelezettség hatálya alá tartoznak – a CRS Szabályozásban meghatározott kiegészítő feltételek fennállása esetén –:

- az Érintett Állambeli adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélyek,
- az Érintett Állambeli adóügyi illetőséggel rendelkező jogalanyok (nem magánszemély ügyfelek),
- a Passzív Nem Pénzügyi Jogalanyok, amelyek egy vagy több, Érintett Állambeli adóügyi illetőséggel rendelkező Ellenőrzést gyakorló személy ellenőrzése alatt állnak (a továbbiakban együtt: Jelentendő Számla).

A fentiek mellett a Sberbank köteles „Nem dokumentált számlaként” jelenteni a NAV felé, ha valamely számlához külföldi „postán maradó” megbízás vagy „kézbesítési megbízott” levelezési cím van hozzárendelve, és a számla tulajdonosa nem tett az illetőségére vonatkozó nyilatkozatot, vagy nem szolgáltatott az illetőségére vonatkozóan okirati bizonyítékot.

A Sberbank Magyarország Zrt. adatszolgáltatási kötelezettsége nem vonatkozik azokra az ügyfelekre, amelyek CRS szabályozás szerinti státusza a következő:

- o Nyilvánosan működő részvénytársaság,
- o Nyilvánosan működő részvénytársaság Kapcsolt Jogalánya,
- o Kormányzati Jogalany,

¹ a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről

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

³ az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól



- Nemzetközi Szervezet,
- Központi Bank, továbbá
- Pénzügyi Intézmény.

A jelentendő információk személyazonosításra alkalmas adatokat (pl. név, adóazonosító szám) és bizonyos pénzforgalmi / számlaforgalmi adatokat is tartalmaznak. A Sberbank Magyarország Zrt. az adatszolgáltatás tényéről a NAV felé történő adatátadást követő 30 napon belül írásban tájékoztatja az ügyfelet.

A NAV minden év szeptember 30-ig közli az Érintett Állam adóhatóságával a CRS szabályozásban érintett pénzügyi számlákra vonatkozó információkat.

Annak eldöntéséhez, hogy egy számlatulajdonos adóügyi szempontból a részes államokbeli illetőségűnek minősül-e, és így fennáll-e vonatkozásában a Sberbank jelentéstételi kötelezettsége, átvilágításra van szükség. Az átvilágítás kiterjed mind a már meglévő, mind az új ügyfelek számláira, legyen szó akár magánszemély, akár jogalany státusszú ügyfélről.

Ebben a körben meglévő ügyfélnek azok minősülnek, akik 2015. december 31. napján élő pénzügyi számla tulajdonosai/társtulajdonosai a Sberbank Magyarország Zrt.-nél. Esetükben az adóügyi illetőség megállapítása 2016. január 01. napját követően történik meg a korábban (a számlanyitás, az esetleges adatmódosítás, a pénzmosás elleni fellépés, illetve az ügyfél-azonosítás kapcsán elvégzendő átvilágítási eljárások során) megadott adatok alapján. Ha a rendelkezésre álló adatok alapján kétség merül fel az adóilletőséget illetően, az ügyfél – a Bank felhívására – köteles az adóilletőség megállapításához szükséges nyilatkozatot (*CRS nyilatkozat*) megtenni, és a kért okirati bizonyítékokat a Bank rendelkezésére bocsátani.

A 2016. január 01. napján vagy azt követően számlát nyitó, vagyis az új ügyfelek esetében a Sberbank Magyarország Zrt.-minden esetben köteles elvégezni számlanyitáskor a számlatulajdonos illetőségvizsgálatát. Ennek során az ügyfélnek minden esetben szükséges adóügyi illetőségéről írásbeli nyilatkozatot (CRS nyilatkozat) tenni. A nyilatkozatot a Sberbank Magyarország Zrt.-nél számlanyitáskor kell kitölteni az *Azonosítási Adatlap* részeként, amennyiben az adatlapon az ügyfél Magyarországon kívüli Érintett Állambeli adóilletőséget jelöl meg.

Természetes személyként egy nyilatkozatot kell tenni. Amennyiben az ügyfél, mint természetes személy a Banknál egyéni vállalkozóként/őstermelőként is szerepel a nyilvántartásban, az esetben az adóügyi illetőségére a természetes személyként megtett nyilatkozata irányadó.

Nem magánszemély ügyfeleknek a nyilatkozatban meg kell jelölniük továbbá:

- a CRS szerinti státuszukat, melyek a következők lehetnek
 - o Pénzügyi Intézmény
 - o Aktív Nem Pénzügyi Jogalany
 - o Passzív Nem Pénzügyi Jogalany, valamint
- Passzív Nem Pénzügyi Jogalany esetén a tényleges tulajdonos(aik) CRS szerinti adóilletőségét is.

Egy számlatulajdonos több államban is rendelkezhet CRS szerinti adóilletőséggel, ezért a nyilatkozatban több illetőség is megadható.

A Sberbank Magyarország Zrt. a számlanyitáshoz bekért adatok (köztük a pénzmosás elleni fellépés, illetve az ügyfélazonosítás kapcsán elvégzendő átvilágítási eljárások eredményeként rendelkezésre álló dokumentumok tartalmának) mérlegelése útján megállapítja a nyilatkozat helytállóságát. A mérlegelés során a Bank rendelkezésére álló adatok vizsgálata a mérvadó. Amennyiben a Sberbank Magyarország Zrt.- tudomására jut vagy okkal feltételezheti, hogy az eredeti nyilatkozat hibás vagy nem megalapozott, abban az esetben a Bank olyan érvényes nyilatkozatot szerez be az ügyféltől, amelyből az ügyfél adóügyi illetősége megállapítható. A nem nyilatkozó ügyfelekkel a Bank a szerződéses kapcsolat létesítését megtagadhatja.

Köszönjük ügyfeleink együttműködését a CRS szabályozás végrehajtásában.

Fogalomtár:

Pénzügyi intézmény - bármely olyan szervezet, mely

- a) szokásos banki vagy hasonló üzleti tevékenysége részeként betétet fogad,
- b) üzleti tevékenysége meghatározó részeként mások számláján pénzügyi eszközök rendelkezésre tartásával foglalkozik,
- c) Biztosítóként (vagy biztosító holdingtársaságaként) visszavásárlási értékkel rendelkező biztosítási szerződést vagy járadékbiztosítási szerződést bocsát ki vagy ilyen szerződés keretében kifizetési kötelezettséggel tartozik, vagy
- d) olyan Jogalany,

- a) amelynek üzleti tevékenységét az ügyfelei részére vagy azok megbízásából elsősorban az alábbi tevékenységek, illetve műveletek jelentik:

- aa) pénzügyi eszközökkel, külföldi devizával, árfolyam-, kamatláb- és indexalapú instrumentumokkal, átruházható értékpapírokkal való kereskedés; vagy árutőzsdei határidős ügyletek végzése;

- ab) egyéni vagy csoportos portfóliókezelés; vagy

- ac) megbízás alapján pénzügyi eszközökbe való egyéb befektetés, illetve azok kezelése; vagy

- b) amelynek bruttó bevétele elsősorban pénzügyi eszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből származik, feltéve, hogy a jogalany a fentiek szerinti Pénzügyi Intézmény irányítása alatt áll.

- e) az alábbi törvények valamelyikének hatálya alá tartozik, illetve tevékenységét Magyarországon – jogszerűen – az alábbi törvények hatálya alatt végezhetné,

- 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól

- 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról

Aktív Nem Pénzügyi Jogalany - minden olyan Nem Pénzügyi Jogalany, amely teljesíti a következő feltételek valamelyikét:

- a) az előző adóévben bruttó jövedelmének kevesebb mint 50 %-a volt passzív jövedelem, és az előző adóévben a Nem Pénzügyi Jogalany eszközeinek kevesebb mint 50 %-a állt olyan eszközökből, amelyekből passzív bevétel származott, vagy passzív bevétel szerzés céljából tartották őket;

- b) részvényeivel rendszeresen kereskednek szabályozott értékpapír-piacon, vagy olyan Jogalany Kapcsolt Jogalanya, amelynek részvényeivel rendszeresen kereskednek szabályozott értékpapír-piacon;

- c) Kormányzati Jogalany, Nemzetközi Szervezet, Központi Bank, vagy olyan Jogalany, amely teljes egészében az említett egy vagy több Szervezet/Jogalany tulajdonában van;

- d) tevékenysége egy vagy több olyan leányvállalat jegyzett tőkéjének (részben vagy egészben történő) birtoklásához vagy az ezek számára biztosított finanszírozáshoz és szolgáltatásnyújtáshoz köthető, amelyek a Pénzügyi Intézmények tevékenységétől eltérő üzleti tevékenységet folytatnak, azzal, hogy a Jogalany nem tekinthető Aktív Nem Pénzügyi Jogalanyban abban az esetben, ha a Jogalany befektetési alapként, vagy ilyen elnevezéssel működik, ideértve a magántőke-alapot, a kockázati tőke-alapot, a hitelből történő kivásárlásra szakosodott alapot vagy bármely olyan befektetési eszközt, amelynek célja, hogy vállalatokat vásároljon fel vagy finanszírozzon, és így ezekben a vállalatokban – befektetési céllal – tőkeeszközök formájában részesedéssel rendelkezzen;

- e) jelenleg nem végez és korábban sem végzett tevékenységet, de a Pénzügyi Intézményekétől eltérő tevékenység finanszírozása céljából tőkét fektet be eszközökbe, feltéve, hogy alapítását követő 24 hónap elteltével már nem teljesíti ezt a feltételt;

- f) az adóévet megelőző öt évben nem volt Pénzügyi Intézmény és eszközeinek felszámolása vagy tevékenységének átszervezése a Pénzügyi Intézményekétől eltérő tevékenység folytatása vagy újraindítása érdekében folyamatban van;

g) elsősorban finanszírozási és fedezeti ügyleteket folytat nem Pénzügyi Intézménynek minősülő Kapcsolt Jogalanyokkal, vagy azok javára, feltéve, hogy az említett Kapcsolt Jogalanyok csoportja elsősorban a Pénzügyi Intézmények tevékenységétől eltérő tevékenységet folytat; vagy

h) az alábbi követelmények mindegyikének megfelel:

ha) az e szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban kizárólag vallási, jótékonyági, tudományos, művészeti, kulturális, sport- vagy oktatási céllal hozták létre és működtetik, vagy az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hozták létre és ott működtetik, és szakmai szervezet, ipari egyesület, kereskedelmi kamara, munkavállalói szervezet mezőgazdasági vagy kertészeti szervezet, polgári szervezet vagy kizárólag a társadalmi jólét előmozdítása érdekében tevékenykedő szervezet;

hb) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban mentes a jövedelemadó alól;

hc) nincs olyan részvényese vagy tagja, akinek vagy amelynek a Jogalany jövedelmében vagy az eszközeiben tulajdonosi vagy kedvezményezett érdekeltsége van;

hd) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hatályos jogszabály vagy a létesítő okirata nem teszi lehetővé, hogy jövedelmét vagy eszközét magánszemélynek vagy nem jótékonyági Jogalanynak juttassa vagy annak javára fordítsa, kivéve, ha erre az általa folytatott jótékonyági tevékenység keretében vagy a nyújtott szolgáltatásokért fizetett ésszerű ellentételezésként, vagy az általa beszerzett ingatlan valós piaci értékének megfelelő kifizetésként kerül sor; és

he) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hatályos jogszabály vagy a létesítő okirata előírja, hogy felszámolása vagy megszüntetése esetén teljes eszközállománya egy Kormányzati Jogalanyt vagy más nonprofit szervezetet, vagy az illetősége szerinti tagállam, más állam vagy az illetősége szerinti más joghatóság kormányát vagy annak bármely közigazgatási alegységét illeti meg.

Passzív Nem Pénzügyi Jogalany - minden olyan szervezet, amely:

a) olyan Nem Pénzügyi Jogalany, amely nem Aktív Nem Pénzügyi Jogalany; vagy

b) olyan, meghatározott Befektetési Jogalany, amely nem valamely Részvevő joghatóság Pénzügyi Intézménye.

Érintett Államok:

Albania Andorra Anguilla Antigua and Barbuda Argentina Aruba Australia Austria Azerbaijan The Bahamas Bahrain Barbados Belgium Beliza Bermuda Brazil British Virgin Islands Brunei Darussalam Bulgaria Canada Cayman Islands Chile China Colombia Cook Islands Costa Rica Croatia Curaçao Cyprus Czech Republic Denmark Dominica Ecuador Estonia Faroe Islands Finland France Germany Ghana Gibraltar Greece Greenland Grenada Guernsey Hong Kong (China) Hungary Iceland India Indonesia Ireland Isle of Man Israel Italy Japan Jersey Kazakhstan Korea Kuwait Latvia Lebanon Liechtenstein Lithuania Luxembourg Macao (China) Malaysia Maldives Malta Marshall Islands Mauritius Mexico Monaco Montserrat Nauru Netherlands New Zealand Nigeria Niue Norway Oman Pakistan Panama Peru Poland Portugal Qatar Romania Russia Saint Kitts and Nevis Saint Lucia Saint Vincent and the Grenadines Samoa San Marino Saudi Arabia Seychelles Singapore Sint Maarten Slovak Republic Slovenia South Africa Spain Sweden Switzerland Trinidad and Tobago Turkey Turks and Caicos Islands United Arab Emirates United Kingdom Uruguay Vanutu.