



ÉRTESÍTÉS A CRS/DAC-2 ELŐÍRÁSOK BETARTÁSÁRA VONATKOZÓAN

Magyarország aláírta a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú megállapodást (a továbbiakban: a Megállapodás), és az aláírást a 2015. CX. törvény kihirdette. A 2011/16/EU irányelvnek az adózás területére vonatkozó kötelező automatikus információcsere tekintetében történő módosításáról szóló 2014/107/EU TANÁCSI IRÁNYELV (2014. december 9.) (a továbbiakban: „Tanácsi irányelv”) értelmében a magyar jog átvette a Megállapodás feltételeit a 2015. évi CXII. törvény keretében.

Az új rendszer hatálybalépésével számos új kötelezettséget ír elő mind a bankok, mind pedig az ügyfelek részére.

Az aláíró államok között létrejött Megállapodás és a Tanácsi irányelv célja biztosítani, hogy mindegyik érintett állam megfelelő tájékoztatást kapjon az adott országbeli illetékességű adóalanyokról, és ezek a személyek befizessék az illetőségük szerinti ország által a külföldön tartott pénzügyi eszközökre kivetett adót.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 288. paragrafusának D bekezdése alapján a Citibank az alábbiakról tájékoztatja Önt:

- (a) A 2016. január 1. napján vagy azt követően újonnan nyitott számlák esetében a Citibank köteles elvégezni a számlatulajdonos illetőségvizsgálatát. A Citibanknak azon már meglévő számlák esetében is el kell végeznie az adóügyi illetőségvizsgálatot, amelyek egyenlege a 2015. december 31-i állapot szerint eléri vagy meghaladja a 250 000 USD-t. Az illetőségvizsgálat célja annak megállapítása, hogy a számlatulajdonos adóügyi szempontból a Megállapodáshoz csatlakozó államokbeli illetőségűnek minősül-e (a jogszabályban meghatározott esetek alapján a vizsgálat a számlatulajdonos illetőségének megállapításán túl Szervezetek felett Ellenőrzést gyakorló személyek illetőségvizsgálatára is kiterjedhet). Az új számlák esetében az illetőségvizsgálat céljára külön nyomtatvány szolgál, amelyet a számlatulajdonosnak, ill. (ha van ilyen) a Szervezetek felett Ellenőrzést gyakorló személynek kell kitöltenie.
- (b) Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 43. paragrafusának H és I bekezdése értelmében a Citibank a tárgyévét követő év június 30. napjáig köteles az állami adóhatóság (NAV) felé adatot szolgáltatni a jelentendő személyként meghatározott, és valamely EU-tagállamban és/vagy a Megállapodást aláíró partnerországok valamelyikében adóilletőséggel rendelkező személyek számára vezetett számlákról. Az adatszolgáltatási kötelezettség kiterjed többek között a következő adatokra:
 - a. a jelentendő számlatulajdonos és a jelentendő Ellenőrzést gyakorló személy (ha van ilyen) neve, címe és adóazonosító száma;
 - b. az adott számla (számlák) adatai;
 - c. az adott számla egyenlege;
 - d. fizetett vagy jóváírt kamat vagy osztalék teljes bruttó összege;
 - e. meghatározott esetekben a terhelések és a jóváírások bruttó összege.
- (c) A Citibank által a NAV-nak szolgáltatott adatok az automatikus információcserére vonatkozó egyezmény keretében továbbításra kerülnek az illetékes EU-tagállamoknak és/vagy a Megállapodást aláíró partnerországoknak.

A CRS/DAC-2-vel kapcsolatban további információt talál az alábbi honlapon angol nyelven: https://www.citi.com/tts/sa/taxinitiatives/docs/CRS_FAQ.pdf.

Tájékoztatjuk, hogy adóilletősége megváltozása esetén köteles a személyes adataiban beálló változásokról 30 (harminc) munkanapon belül tájékoztatni a Citibankot. A Bank nem vállal semmilyen felelősséget a fenti bejelentési kötelezettség elmulasztásából származó esetleges károkért.