

Local Declarations for Hungary

Helyi nyilatkozat – Magyarország

1. Regulatory information on the Bank and on Outsourced Operations

Information on the Bank's legal name and regulatory licence, and also on the operational activities outsourced by the Bank and their service providers are available on the Bank's website (www.citibank.hu) and at the Bank's premise.

2. Notice on FATCA compliance

Pursuant to Section 288/B of Act CCXXXVII of 2013 on Credit Institutions and Financial Enterprises, the Bank is required to check the Customer's tax residency status. The aim of the tax residency status check is to determine whether the Customer and -if applicable - the Customer's Controlling Person (as defined in FATCA) is resident in the United States of America for tax purposes. The basis for the tax residency status check is Form W9 or W8, which must be completed by the account holder. By the day of 30 June of the year following the tax year, Citibank is required to report to the Hungarian State Tax Authority (NAV) about the accounts maintained by U.S. persons defined as such under FATCA. The reporting obligation covers - among others - the provision of the following information:

- The name, address and U.S. taxpayer identification number (TIN) of the U.S. person;
- The data of the given account(s);
- The balance of the given account;
- The total gross amount of interest paid or credited;
- In specified cases, the gross amount of debits and credits.

The information reported by the Bank to NAV will be forwarded to the Internal Revenue Service (IRS) of the United States as part of the automatic exchange of information.

1. Szabályozási információk a Bankról és a kiszervezett tevékenységekről

A Bank hivatalos nevééről és hatósági engedélyéről, valamint a Bank és Bank szolgáltatói által kiszervezett tevékenységekről az információk a Bank honlapján (www.citibank.hu) és a Bank telephelyén érhetőek el.

2. A FATCA szabályozás betartására vonatkozó tájékoztatás

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 288/B bekezdése alapján a Bank köteles elvégezni az Ügyfél adóilletőségvizsgálatát. Az adóilletőségvizsgálat célja megállapítani, hogy az Ügyfél és – ha releváns – az Ügyfél (FATCA-meghatározás szerinti) Ellenőrző személye amerikai egyesült államokbeli adóilletőségű-e. Az adóilletőségi státusz ellenőrzési alapja a W-9-es vagy W-8-as nyomtatvány, amelyet a számlatulajdonos köteles kitölteni. A Citibank a tárgyadóévet követő év június 30-áig köteles adatot szolgáltatni a magyar Nemzeti Adó- és Vámhivatalnak (NAV) a FATCA meghatározása szerint amerikai egyesült államokbeli adóilletőségűnek minősülő személyek számára vezetett számlákról. Az adatszolgáltatási kötelezettség kiterjed többek között a következő adatokra:

- az amerikai egyesült államokbeli személy neve, címe és USA-beli adóazonosító száma (TIN);
- az adott fizetési számla (számlák) adatai;
- az adott fizetési számla egyenlege;
- fizetett vagy jóváírt kamat teljes bruttó összege;
- meghatározott esetekben a terhelések és a jóváírások bruttó összege.

A Bank által a NAV részére átadott adatokat a NAV az automatikus információcsere keretében továbbítja az Egyesült Államok Adóhivatalának (Internal Revenue Service, IRS).

3. Information on the Central Credit Information System ("CCIS")

CCIS is a closed-system database created under Act CXXII of 2011 on Central Credit Information System in order to enable a more differentiated credit rating of customers and to mitigate the credit risks of regulated institutional creditors (including the Bank), which are authorized to access the data in CCIS for the above purposes. In the following cases the Bank is required to provide information about the Customer, if it is registered in Hungary in order to maintain and update the CCIS:

- a) The Customer's payment obligation under a credit/loan agreement or under an indemnity agreement for a letter of guarantee/credit is overdue for more than 30 days;
- b) The Bank terminates or suspends the agreement with the Customer on accepting payment instructions through electronic banking systems or by the use of bank cards due to the Customer's breach of the applicable contractual terms on such payment instruments.
- c) Unsettled debit transactions in excess of one million Hungarian Forints (HUF) are queued on the Customer's account for more than 30 days.

The Bank is required to submit to the CCIS the following data about the Customer in each of the above cases: (i) company name, (ii) registered address, (iii) registration number and (iv) tax number.

The following additional information shall be submitted in respect of case a): the type and identification (number) of the underlying agreement; the date of execution and expiry or termination of the underlying agreement; the legal basis for the termination; the amount and currency of the debt, the amount of instalments and the payment method and the frequency of the instalments; the trigger date for the CCIS reporting obligation (as defined in clause a) above); the amount of the overdue and payable indebtedness on the trigger date; the maturity date and termination method of the overdue and payable indebtedness; and reference to an assignment of the indebtedness to another financial institution or to any litigation.

3. Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszerről („KHR”)

A Központi Hitelinformációs Rendszer egy zárt rendszerű adatbázis, amely a Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény alapján jött létre azzal a céllal, hogy lehetővé tegye az ügyfelek hitelképességének differenciáltabb megítélését, továbbá (a Bankot is magukban foglaló) olyan szabályozott intézményi hitelnyújtók hitelezési kockázatainak csökkentését, amelyek jogosultak az említett célokból hozzáférni a KHR-ben elérhető adatokhoz. A Bank köteles az alábbi esetekben a KHR adatainak karbantartása és aktualizálása érdekében adatot szolgáltatni a Magyarországon bejegyzett Ügyfelekre vonatkozóan:

- a) *az Ügyfél 30 napot meghaladó késedelemben van egy hitel/kölcsönszerződés, garancia vagy akkreditív kibocsátására vonatkozó megbízás alapján fennálló fizetési, illetve megtérítési kötelezettsége teljesítésével;*
- b) *a Bank azért mondja vagy függeszti fel az Ügyféllel elektronikus banki szolgáltatásra vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására vonatkozóan kötött szerződését, mert az Ügyfél megszegte az ilyen szerződésben vállalt kötelezettségeit;*
- c) *fedezethiány miatt harminc napot meghaladóan, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorbaállított követelést tart a Bank nyilván.*

A Banknak a fenti esetekben a következő adatokat kell továbbítania az Ügyfélre vonatkozóan a KHR felé: (i) Ügyfél nevét, (ii) székhelyét, (iii) cégjegyzékszámát és (iv) adószámát.

Az a) alpontban ismertetett esetben a következő kiegészítő adatokat kell átadni: a szerződés típusát és azonosítóját; a szerződés érvénybe lépésének és lejáratának – vagy felmondásának – időpontját; a felmondás jogcímét; a tartozás összegét és pénznemét, a törlesztőrészek összegét és a fizetés módját, valamint a törlesztőrészek gyakoriságát; a KHR adatszolgáltatási kötelezettség életbe lépésének időpontját (a fenti a) pontban meghatározottak szerint); a lejárt és fizetendő tartozás összegét a jelzett életbe lépés időpontjában; a lejárt és fizetendő tartozás fizetési határidejét és az esedékessé válás (felmondás) módját; annak jelzését, ha a tartozást másik pénzintézetre engedményezték, vagy peresítették.

The following additional information shall be submitted in respect of case b): the date of execution and termination or suspension of the agreement on electronic banking or bank card; and comments on any litigation.

The following additional information shall be submitted in respect of case c): the identification number of the payment account agreement; the amounts and currencies of the debits queued; the start and end date of debt queuing; and comments on any litigation.

4. Changes to Customer Information

Pursuant to the Act LIII of 2017 on the Prevention and Combating of Money Laundering and Terrorist Financing, during the life of the business relationship, the customer is required to notify the Bank within five business days on any change in the customer due diligence and beneficial owner.

A b) alpontban ismertetett esetben a következő kiegészítő adatokat kell átadni: az elektronikus banki szolgáltatás vagy bankkártya igénybe vételére vonatkozó szerződés érvénybe lépésének, felmondásának vagy felfüggesztésének időpontját; az esetleges peresítéssel kapcsolatos megjegyzéseket.

A c) alpontban ismertetett esetben a következő kiegészítő adatokat kell átadni: a Fizetésiszámla-szerződés azonosítószámát; a számlán sorba állított követelések összegét és pénznemét; a követelések sorba állításának kezdő és záró időpontját; az esetleges peresítéssel kapcsolatos megjegyzéseket.

4. Változás az ügyfél adatokban

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. Évi LIII. törvénynek megfelelően az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a szolgáltatót az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.