

COMMON REPORTING STANDARD (CRS) tájékoztató

(Pénzügyi számlákkal kapcsolatos adóilletőség vizsgálata)

JOGSZABÁLYI HÁTTER

- 2014/107/EU Irányelv
- 2013. évi XXXVII. törvény az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabály szabályairól (Aktv.)
- 2015. évi CXCV. törvény a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről
- 2015. évi CXCVII. törvény az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabály szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény és egyes törvények módosításáról

ADATSZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSÉRE KÖTELEZETTEK

Az adatszolgáltatás teljesítésére minden Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény kötelezett, aki e minőségét a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz (NAV) bejelentette.

A CODEX Értéktár Zrt. Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményként adatszolgáltatás teljesítésére kötelezett.

A CRS SZABÁLYOZÁS CÉLJA

- a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítása az automatikus információcserére épülő kölcsönös adóügyi segítségnyújtáson keresztül;
- annak megállapítása, hogy a számlatulajdonosok mely CRS Megállapodásban részt vevő országban rendelkeznek adóilletőséggel
- a résztvevő országok adóhatóságának tájékoztatása az együttműködés, információcsere keretében.

JELENTENDŐ PÉNZÜGYI SZÁMLA

- olyan Pénzügyi számla, amelyet egy Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény vezet és tulajdonosa egy vagy több Jelentendő Személy;
- az a pénzügyi számla, amelyet olyan Passzív Nem Pénzügyi Jogalany (beleértve a nem Résztvevő joghatóságbeli meghatározott Befektetési Jogalanyt is) tart fenn, amelyben egy vagy több Ellenőrzést gyakorló személy (természetes személyek, akik ellenőrzést gyakorolnak a jogalany felett) egyúttal Jelentendő Személy is,

feltéve, hogy a számla az Aktv. I. számú mellékletében meghatározott átvilágítási eljárások eredményeként Jelentendő Pénzügyi Számlának minősül.

Nem tartozik adatszolgáltatási kötelezettség alá (Kizárt Pénzügyi Számla): (Bővebb információ: http://nav.gov.hu/nav/adatbazisok/Penzugyi_szamlak_adatszolgaltatas_20160115/Kizart_Penzugyi_S2016011529.html)

- Ügyvédi, közjegyzői letéti számla
- Nyugdíj-előtakarékossági számla

JELENTENDŐ SZEMÉLY

olyan, tagállamban vagy más államban illetőséggel bíró személy, aki vagy amely nem minősül az alábbiaknak:

- a) olyan vállalat, amely részvényeivel egy vagy több szabályozott értékpapír-piacon rendszeresen kereskednek;
- b) olyan vállalat, amely az a) pontban meghatározott vállalat Kapcsolt Jogalanya;
- c) Kormányzati Jogalany;
- d) Nemzetközi Szervezet;
- e) Központi Bank; továbbá
- f) Pénzügyi Intézmény.

ÁTVILÁGÍTÁSI ELJÁRÁS

A CODEX Értéktár Zrt., mint Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény azon átvilágítási eljárásai, amelyeket a rá vonatkozó, a pénzmosás elleni fellépés, illetve az ügyfél-azonosítás kapcsán végzendő átvilágítási eljárások vagy hasonló eljárások alapján végez, s melyek lefolytatásához az Ügyfelei által rendelkezésére bocsátott adatokat, információkat értékeli, illetve ügyfeleitől szükség szerint további adatokat, információkat kér be.

AZ ÁTVILÁGÍTÁSBAN ÉRINTETT ÜGYFELEK

A CODEX Értéktár Zrt. – eleget téve jogszabályi kötelezettségének – meglévő, valamint új Ügyfelei vonatkozásában egyaránt köteles az átvilágítási eljárás lefolytatására és a 2015. december 31. napján már meglévő, valamint az azt követően megnyitott Pénzügyi Számlák közül a Jelentendő Pénzügyi Számlák, illetve a Jelentendő Személyek tekintetében köteles adatszolgáltatásra.

A 2015. december 31. napját megelőzően létrejött szerződések esetében a CODEX Értéktár Zrt. az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott adatok, információk, nyilatkozatok alapján ellenőrzi, hogy az adott Ügyfél vonatkozásában áll-e fenn adatszolgáltatási kötelezettsége, míg a 2016. január 1. napját követően megnyitásra kerülő értékpapírszámlák esetében kifejezetten az adóilletőség megállapítására vonatkozó nyilatkozattételre hívja fel a leendő Ügyfeleket.

ÜGYFÉLNYILATKOZAT

2016. január 1. napjától a számlát nyitó Ügyfeleknek (új Ügyfél) a CRS szerinti adóilletőség tekintetében írásban nyilatkozniuk kell és meg kell jelölniük, hogy mely államban rendelkeznek adóilletőséggel, illetve amennyiben az adóilletőségük szerinti állam ilyet kiad, úgy kötelesek megadni az adóilletőségük szerinti adóazonosítójukat.

Új Jogalanyi számlák esetében a CODEX Értéktár Zrt. a CRS szerinti státusz, valamint a Passzív Nem Pénzügyi Jogalany esetében a tényleges tulajdonos(ok) adóilletőségének megállapítása céljából ugyancsak ügyfélnyilatkozatot kér, valamint az azonosítás során jogosult a pénzmosás elleni fellépés, illetve az ügyfél-azonosítás kapcsán végzendő átvilágítási eljárások eredményeként rendelkezésére álló adatokat figyelembe venni.

ADATSZOLGÁLTATÁS

A CODEX Értéktár Zrt. első alkalommal a 2016. évre vonatkozóan 2017. június 30. napjáig köteles adatot szolgáltatni a magyar adóhatóság, azaz a NAV felé.

A CODEX Értéktár Zrt. az adatszolgáltatásról a Számlatulajdonost a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 123/E. § (2) bekezdésében foglaltak alapján 30 napon belül írásban tájékoztatja.

A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény valamennyi általa vezetett Pénzügyi Jelentendő Számlával kapcsolatban az alábbi adatokat köteles az adóhatósághoz bejelenteni:

1. az adott számla Számlatulajdonosaként minden Jelentendő Személy neve, címe, illetőség szerinti joghatósága(i), adóazonosító száma(i), születési helye és ideje (magánszemély esetén), valamint - Jogalany Számlatulajdonos esetén, amelyben egy vagy több Ellenőrzést Gyakorló Személyt az átvilágítási eljárás során Jelentendő Személyként azonosítottak - a Jogalany neve, címe, illetőség szerinti joghatósága(i) és adószáma(i), továbbá minden Jelentendő Személy neve, címe, illetőség szerinti joghatósága(i), adóazonosító száma(i), valamint születési helye és ideje;

2. a számla száma (ennek hiányában annak funkcionális megfelelője);

3. a Jelentő Pénzügyi Intézmény neve és azonosító száma (adott esetben);

4. a számlának az adott naptári év vagy egyéb megfelelő jelentéstételi időszak végén, illetve ha

a számlát évközben lezárták a záraskor fennálló egyenlege vagy értéke (Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés vagy Járadékbiztosítási Szerződés esetében beleértve a Készpénz Egyenértéket vagy visszavásárlási értéket is);

5. bármely Letétkezelői Számla esetében:

a) az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban a számlára (vagy a számlával összefüggésben) 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

b) 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 Jelentő Pénzügyi Intézmény letétkezelőként, brókerként, meghatalmazottként vagy más módon a Számlatulajdonos megbízottjaként járt el;

6. bármely Betéti Számla esetében az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban a számlára befizetett vagy azon jóváírt teljes bruttó kamat összege; továbbá

7. az 5. vagy 6. pontban nem említett bármely számla esetében az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban a Számlatulajdonos részére a számlával összefüggésben befizetett vagy jóváírt teljes bruttó összeg, amelynek tekintetében a Jelentő Pénzügyi Intézmény a kötelezett vagy az adós, beleértve a Számlatulajdonos részére az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban teljesített visszaváltási kifizetések összegét is.

A jelentett információk részeként meg kell nevezni az egyes összegek pénznemét.

Az Adóhatóság az automatikus információcsere keretében minden év szeptember 30. napjáig a CRS szabályozásban résztvevő állam(ok) adóhatóságával a CRS szabályozásban érintett pénzügyi számlákra vonatkozó információkat.

A jelen Ügyféltájékoztató mellékletében található a CRS országok listája.

Tisztelt Meglévő és Leendő Ügyfeleink együttműködését ezúton is köszönjük!

CODEX Értéktár Zrt.

CRS ORSZÁGOK LISTÁJA

1. Albánia
- 1a. Andorra
2. Anguilla
3. Antigua és Barbuda
4. Argentína
5. Aruba
6. Ausztrália
7. Ausztria
8. Barbados
9. Belgium
10. Belize
11. Bermuda
- 11a. Brazília
12. Brit Virgin-szigetek
13. Bulgária
14. Chile
15. Ciprus
16. Cook-szigetek
17. Costa Rica
18. Curaçao
19. Csehország
20. Dánia
21. Dél-Afrika
22. Egyesült Királyság
23. Észtország
24. Feröer-szigetek
25. Finnország
26. Franciaország
27. Ghána
28. Gibraltár
29. Görögország
30. Grenada
- 30a. Grönland
31. Guernsey
32. Hollandia
33. Horvátország
34. India
35. Indonézia
36. Írország
37. Izland
- 37a. Izrael
38. Japán
39. Jersey
40. Kajmán-szigetek
41. Kanada
- 41a. Kína
42. Kolumbia
43. Korea
- 43a. Kuvait
44. Lengyelország
45. Lettország
46. Liechtenstein
47. Litvánia
48. Luxemburg
- 48a. Malajzia
49. Málta
50. Man-sziget
51. Marshall-szigetek
52. Mauritius
53. Mexikó
- 53a. Monaco
54. Montserrat
- 54a. Nauru
55. Németország
56. Niue
57. Norvégia
58. Olaszország
- 58a. Orosz Föderáció
59. Portugália
60. Románia
- 60a. Saint Kitts és Nevis
61. Saint Lucia
62. Saint Vincent és a Grenadine-szigetek
63. Samoa
64. San Marino
65. Seychelle-szigetek
66. Sint Maarten
67. Spanyolország
68. Svájc
69. Svédország
70. Szlovák Köztársaság
71. Szlovénia
72. Turks és Caicos-szigetek
73. Új-Zéland