



HIRDETMÉNY

Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályairól a természetes személynek minősülő ügyfelekre vonatkozóan

Hatályos: 2025. január 14.
Közzététel: 2025. január 14.

E hirdetemény tekintetében természetes személynek minősül: a magánszemély, az egyéni vállalkozó és az őstermelő.

Magyarország 2014. októberben kötelezettséget vállalt az OECD által kialakított, a Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás alkalmazására (Competent Authority Agreement and Common Reporting Standard, továbbiakban: „**CRS**”).

Ezt követően az Európai Unió Tanácsa a tagállamok számára a CRS-hez hasonló szabályok alkalmazását írta elő a 2014/107/EU Irányelvben (továbbiakban: „**DAC2**”), mely a 2011/16/EU Irányelvnek az adózás területére vonatkozó kötelező automatikus információcsere tekintetében történő módosításáról rendelkezik.

Az Aktv. 2016. január 1. napjától hatályos rendelkezései alapján a hazai pénzügyi intézmények kötelesek a CRS alkalmazására kötelezettséget vállaló országok adózóit (azaz a banki ügyfeleket) adóügyi átvilágítás alá vonni és jelentést tenni róluk az adóügyi illetőségük szerinti országok adóhatósága irányába a Nemzeti Adó- és Vámhivatalon (továbbiakban: „**NAV**”) keresztül.

A CRS alkalmazására kötelezettséget vállaló országok (továbbiakban: Érintett államok) – jelen hirdetemény végén is megtalálható – listáját a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló **2015. évi CXC. törvény 1. sz. melléklete** (továbbiakban: „**Megállapodást kihirdető tv.**”) tartalmazza. Az Érintett államok listája évről évre bővíthet, az Új belépő – a Megállapodást kihirdető tv. 1. számú mellékletbe 2017. január 1-jén vagy azt követő hatállyal bekerült – államokkal (továbbiakban: Új belépő Érintett állam).

A fentiekre tekintettel 2016. január 1. napjától kezdődően az OTP Bank minden új ügyfelének adóügyi átvilágítását elvégzi, illetve meglévő ügyfeleinek átvilágítását is teljesíti.

Nyilatkozattétel

I. Új ügyfelek esetén:

Új ügyfélnek minősül az a számlatulajdonos, aki 2015. december 31-én vagy Új belépő Érintett államok esetében a Megállapodást kihirdető tv. 1. számú mellékletbe való bekerülés évét megelőző adóév utolsó napján nem rendelkezett az OTP Banknál élő bankszámlával (fizetési, megtakarítási számla), értékpapírszámlával vagy betétkönyvvvel (továbbiakban együttesen: **számla**).

A számla megnyitásakor az OTP Bank megállapítja az új ügyfél adóügyi illetőségét.

Az új ügyfélnek minden esetben szükséges adóügyi illetőségéről írásbeli nyilatkozatot tenni.

Azokkal az új ügyfelekkel, akik nem tesznek nyilatkozatot az adóügyi illetőségükre; a Bank szerződéses kapcsolatot nem létesít.

Érintett államban / Új belépő Érintett államban adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfél esetén a nyilatkozat kötelező tartalmi eleme az ügyfél – jövedelemadózás során használt – Érintett állambeli / Új belépő Érintett állambeli adóazonosító száma (amennyiben az adott Érintett állam / Új belépő Érintett állam kibocsát ilyet), valamint születési helye és ideje.

Fentiekre tekintettel fokozottan felhívjuk leendő számlatulajdonos ügyfeleink figyelmét arra, hogy amennyiben az OTP Banknál kívánnak számlát nyitni, érintett állambeli adóügyi illetőség(ük) esetén a számlanyitás elengedhetetlen feltétele az Érintett állambeli / Új belépő Érintett állambeli – jövedelemadózás során használt – adóazonosító szám bejelentése.

II. Meglévő ügyfelek esetén:

Az OTP Bank azon ügyfelei adóügyi illetőségét, akik 2015. december 31-én, vagy Új belépő Érintett államok esetében a Megállapodást kihirdető tv. 1. számú mellékletbe való bekerülés évét megelőző adóév utolsó napján **rendelkeztek a Banknál** a jelen Hirdetményben meghatározott **számlával** (továbbiakban: **meglévő ügyfelek**), az Érintett állambeli / Új belépő Érintett állambeli adóügyi illetőségre utaló adatainak (továbbiakban: indikátor) ellenőrzésével és az ügyfelek adóügyi nyilatkozatainak beszerzésével **állapítja meg az alábbiak szerint.**

Az OTP Bank a nyilvántartásainak ellenőrzése során megvizsgálja, hogy meglévő ügyfelei közül kinek van Érintett állam(ok)ra / Új belépő Érintett állam(ok)ra utaló adata.

Az ellenőrzés során az alábbi indikátorok kerülnek figyelembevételre:

A meglévő ügyfél

- **lakcíme (mely a bejelentett lakóhelyének, illetve tartózkodási helyének címe), valamint a számláihoz tartozó levelezési címei,**
- **érvényes adóhatósági illetőségigazolása,**
- **telefonszáma, amennyiben nem rendelkezik magyarországi telefonszámmal is,**
- **meghatalmazottjának lakcíme (mely a bejelentett lakóhelyének, illetve tartózkodási helyének címe) (továbbiakban: meghatalmazott lakcíme).**

Az Aktv. előírásai alapján **az OTP Bank lehetőséget ad** meglévő ügyfelei részére, hogy **ellenbizonyítási eljárás keretében** az adóügyi nyilatkozattal és okirati bizonyítékkal (érvényes adóhatósági illetőség igazolás, valamint érvényes azonosító okmány) alátámasztva

a Bank által az indikátorok alapján megállapított adóügyi illetőségtől **eltérő adóügyi illetőségről nyilatkozzanak.**

Amennyiben kizárólag a meglévő ügyfél meghatalmazottjának címe utal Érintett államra, abban az esetben elegendő, ha az ellenbizonyítási eljárás keretében az ügyfél a Bank felé adóügyi nyilatkozatot tesz vagy okirati bizonyítékkal támasztja alá a Bank által az indikátorok alapján megállapított adóügyi illetőségtől eltérő adóügyi illetőségét.

Az OTP Bank jogosult a meglévő ügyfelektől bekérni az adóügyi nyilatkozatot abban az esetben is, ha az a Bank által indikátor alapján megállapított Érintett állambeli / Új belépő Érintett állambeli **adóügyi illetőség megerősítésre** szolgál. Ez esetben az ügyfélnek nem szükséges a nyilatkozatát okirati bizonyítékkal alátámasztania.

Az Érintett államban indikátorral rendelkező ügyfelek **2016. szeptember 1-ig levélben kiértékelésre kerültek**, és **90 (kilencven) napon belül** nyilatkozattal és okirati bizonyítékkal **igazolhatták az indikátoroktól eltérő adóügyi illetőséget.**

Nyilatkozat, illetve okirati bizonyíték hiányában az OTP Bank legkésőbb 2017. január 1-jétől az indikátorok alapján határozta meg a meglévő ügyfelek adóügyi illetőségét, mindaddig, amíg az érintett ügyfél érvényes adóügyi nyilatkozatot nem tesz a Banknál.

Az Új belépő Érintett államok szerinti, a Megállapodást kihirdető tv. 1. számú mellékletbe való bekerülés évét megelőző adóév utolsó napján indikátorral rendelkező ügyfelek tárgyév január 31-ig **levélben kiértékelésre kerülnek**, és **90 (kilencven) napon belül** adóügyi nyilatkozattal és okirati bizonyítékkal **igazolhatják az indikátoroktól eltérő adóügyi illetőséget.**

Nyilatkozat, illetve okirati bizonyíték hiányában az OTP Bank legkésőbb tárgyév május 1-jétől (2017-ben június 1-jétől) az indikátorok alapján határozza meg a meglévő ügyfelek adóügyi illetőségét, mindaddig, amíg az érintett ügyfél érvényes adóügyi nyilatkozatot nem tesz a Banknál.

A Bank nem veheti figyelembe azt a nyilatkozatot vagy Okirati bizonyítékot, amelyről tudja, vagy alappal feltételezi, hogy a nyilatkozat vagy az Okirati bizonyíték hibás vagy nem megalapozott.

A Bank a külföldi magánszemély ügyfelek esetében a fentiek szerint megállapított Érintett állam / Új belépő Érintett állam szerinti adóügyi illetőséget veszi figyelembe az adókötelezettség teljesítése során a külföldi személyek egyes jövedelmei adózásának különös szabályaira tekintettel (mely 2017. december 31-ig az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII törvény 4. sz. mellékletét, 2018. január 1-jétől a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 7. sz. mellékletét képezi).

Az adókötelezettséggel kapcsolatos részletes rendelkezéseket a mindenkor hatályos „*A lakossági betétek után fizetendő adókról, valamint az Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban*” című tájékoztatók tartalmazzák.

A nyilatkozattétel általános szabályai

Az OTP Banknál átvilágítás és azonosítás során az Aktv., valamint a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (továbbiakban: FATCA tv.) rendelkezései alapján mind a meglévő, mind az új ügyfélnek **összevont adóügyi nyilatkozatot kell tennie.**

2016. január 1-jétől minden egyes új nyilatkozat felvétele során egy – közös FATCA és DAC2/CRS – adóügyi illetőségre vonatkozó nyilatkozat aláírását kérjük az ügyfelektől, nincs lehetőség külön a FATCA és külön a DAC2/CRS vonatkozásában nyilatkozni.

Egy számlatulajdonos ügyfél több adóügyi illetőséggel is rendelkezhet, tehát a nyilatkozaton több adóügyi illetőség is megadható. Amennyiben a természetes személy adóügyi illetőségei között USA is szerepel, abban az esetben kérjük, hogy szíveskedjen a FATCA tájékoztatót (is) áttekinteni és az abban foglaltak szerint eljárni.

Természetes személyenként egy adóügyi nyilatkozatot kell tenni. Amennyiben a természetes személy egyéni vállalkozóként és/vagy őstermelőként is szerepel a Bank nyilvántartásában, abban az esetben adóügyi illetőségére a természetes személyként megtett nyilatkozata az irányadó.

Az OTP Banknál tett nyilatkozat vonatkozik az ügyfélnek az OTP Bank által a Merkantil Bank megbízásából vezetett Merkantil Mobil Betétszámlájára is.

Amennyiben az OTP Bank 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.

Az adóügyi illetőség megállapításánál figyelembe vett indikátorokra vonatkozó adatmódosításkor (pl. címváltozás nem Érintett államról Érintett államra) – ideértve az OTP Direkten keresztül végzett adatmódosítást is - mind az új ügyfelek, mind a meglévő ügyfelek esetén új adóügyi nyilatkozat felvétele szükséges.

Az ügyfél a változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 (öt) munkanapon belül a Bankot értesíteni.

Az OTP Bank honlapjáról letöltött nyilatkozat megküldésével is lehet nyilatkozatot tenni. A nyilatkozat az alábbi elérhetőségen található:

https://www.otpbank.hu/portal/hu/Kondiciok/CRS_DAC2_FATCA

A nyilatkozatot bármelyik fiókban leadhatja, vagy az alábbi címre kérjük elküldeni: OTP Bank Nyrt., 8901 Zalaegerszeg, Pf.: 1026.

Az adóügyi illetőségre vonatkozó nyilatkozatot teljes bizonyító erejű magánokirati formában – két tanú aláírásával ellátva – szükséges megtenni és eljuttatni a Bankhoz postai úton (függetlenül attól, hogy az ügyfél Magyarországon vagy külföldön tartózkodik).

A nem Magyarország területén, illetve nem Magyarország joghatósága alatt kiállított okirat esetében az OTP Bank kérheti az Ügyfelet közokirat, illetve Apostille záradékkal vagy Magyarország Külképviseleti hatóságának hitelesítésével vagy felülhitelesítésével ellátott okirat benyújtására.

Jelentéstétel az Érintett államok Adóhatósága részére

Amennyiben a számlatulajdonos Érintett állambeli adóügyi illetőségűnek minősül az OTP Bank 2016. évtől kezdődően évente adatszolgáltatást teljesít a NAV felé, az adott adóévre vonatkozóan az adóévet követő év június 30-ig, az Aktv. -ben meghatározott adattartalommal.

Az adatszolgáltatás az Aktv. 1. sz. melléklet I. Általános adatszolgáltatási szabályok fejezetének A. pontja értelmében a Pénzügyi Számla tulajdonosa, illetve a számla tekintetében a következő adatokat tartalmazza:

- a Jelentendő Pénzügyi Számla tulajdonosának neve, címe, illetősége szerinti állam, adóazonosító száma (ha ilyennel rendelkezik), születési helye és ideje;
- a Jelentendő Pénzügyi Számla száma (ennek hiányában azzal egyenértékű azonosító), valamint a számlaszám (vagy azonosító) típusa;
- a számla egyenlege vagy értéke az adóév végén, illetve, ha a számlát évközben lezárták, a számla lezárásának ténye;

- Letétkezelői Számla esetében: a kamat és az osztalék bruttó összege, valamint a számlán tartott eszközökhöz kapcsolódóan keletkező, az adóévben a számlára (vagy a számlához kapcsolódóan) befizetett vagy azon jóváírt egyéb bevétel bruttó összege, valamint a pénzügyi eszközök értékesítéséből vagy visszaváltásából származó, az adóévben a számlára befizetett vagy azon jóváírt bruttó bevétel, amely tekintetében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény letétkezelőként, befektetési vállalkozásként, meghatalmazottként vagy egyéb módon a Számlatulajdonos megbízottjaként működött közre;
- Betéti Számla esetében az adóévben a számlára befizetett vagy azon jóváírt kamat bruttó összege;
- Egyéb számláknál (melyek nem minősülnek Letétkezelői, illetve Betéti Számlának) az adóévben a Számlatulajdonos részére a számlával kapcsolatban kifizetett vagy jóváírt bruttó összeg, amelynek a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény a kötelezettje vagy adósa, ideértve az adóévben a visszaváltásokból származó, a Számlatulajdonos részére teljesített kifizetések összevont összegét.

Az adatszolgáltatásban lévő ügyfelek adatait a NAV automatikus információcsere keretében az adóügyi illetőség szerinti érintett állam(ok) adóhatósága felé jelenti (továbbítja).

A Bank az adatszolgáltatásról a Számlatulajdonost a NAV felé történő adatszolgáltatás teljesítését követő 30 (harminc) napon belül írásban tájékoztatja a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 288/D. § (2) bekezdése alapján.

A tájékoztató levél nem használható fel jövedelem-, és adóigazolásként.

Az alábbi számlák mentesülnek az adatszolgáltatás alól:

- Stabilitás Megtakarítási számla,
- Nyugdíj-előtakarékossági számla,
- Start betét- és értékpapírszámla,
- Lakástakarékpénztári számla,
- Gyámhatósági forint, deviza és értékpapírszámla, valamint gyámhatósági betétkönyv.

Jelen hirdetés hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2021. január 1-jén közzétett, 2021. január 1-jétől hatályos „Az adó- és egyéb közterhekkal kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályairól” szövegű Hirdetés.

A Hirdetés módosítását az érintett országok körének 2024. január 1-jétől bővülése, valamint a jogszabályok változása indokolja.

2016. január 1-től érintett állam

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

2017. január 1-től érintett állam

1 Andorra
2 Brazília
3 Grönland
4 Izrael
5 Kínai Népköztársaság
6 Kuvait
7 Malajzia
8 Monaco
9 Nauru
10 Orosz Föderáció
11 Saint Kitts és Nevis

2018. január 1-től érintett állam

1 Azerbajdzsán	9 Saint-Barthelemy
2 Bahrein	10 Bonaire, Sint Eustatius és Saba
3 Egyesült Arab Emírségek	11 Libanon
4 Francia Guyana	12 Nigéria
5 Guadeloupe	13 Pakisztán
6 Martinique	14 Szaúd-Arábia
7 Mayotte	15 Szingapúr
8 Réunion	16 Törökország

2019. január 1-től érintett állam	2021. január 1-től érintett állam	2023. január 1-től érintett állam
1 Bahama-szigetek	1 Brunei	1 Jamaica
2 Hong-Kong	2 Dominikai Közösség	2 Kenya
3 Katar	3 Ecuador	3 Maldív szigetek
4 Kazahsztán	4 Omán	4 Marokkó
5 Libéria	5 Új-Kaledónia	5 Moldova
6 Makaó	6 Vanuatu	6 Montenegró
7 Panama		7 Peru
8 Uruguay		8 Thaiföld
		9 Uganda
2024. január 1-től érintett állam	2025. január 1-től belépő új állam	
1 Georgia	1 Kamerun	
2 Ruanda	2 Örményország	
3 Ukrajna	3 Szenegál	