

Ú T M U T A T Ó

a FATCA – DAC2/CRS közös adóügyi illetőségről szóló nyilatkozat kitöltéséhez

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.

Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok (a továbbiakban „USA”) kormányai között 2014. február 4-én létrejött és 2014. május 15-én kihirdetett megállapodás (a továbbiakban „Egyezmény”) értelmében mindkét ország kötelezettséget vállalt arra, hogy az országában bejegyzett pénzügyi intézmények (bankok, befektetési szolgáltatók, biztosítók stb..) évente adatot szolgáltatnak azokról az ügyfelekről és számláikról, akik a másik ország joga szerint ottani illetőséggel bírnak.

A fentiek alapján az OTP Banknál átvilágítás és azonosítás során a 2013. évi XXXVII. törvény az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól (továbbiakban Aktv.), valamint a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás (**Foreign Account Tax Compliance Act**) 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.

CRS/DAC2 alkalmazása során **Új ügyfélnek** minősül az a számlatulajdonos, aki 2015. december 31-én vagy Új belépő Érintett államok esetében a Megállapodást kihirdető törvény 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.

Az OTP Bank azon ügyfelei adóügyi illetőségét, akik 2015. december 31-én, vagy Új belépő Érintett államok esetében a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény 1. számú mellékletbe való bekerülés évét megelőző adóév utolsó napján rendelkeztek a Banknál számlával (**Meglévő ügyfél**), 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), és a számláihoz tartozó levelezési címei,
- érvényes adóhatósági illetőségigazolása,
- telefonszáma, amennyiben nem rendelkezik magyarországi telefonszámmal,
- meghatalmazottjának lakcíme (mely a bejelentett lakóhelyének, illetve tartózkodási helyének címe)

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.

Érintett állambeli adóügyi illetőség megerősítése céljából is jogosult az OTP Bank a meglévő ügyfelektől bekérni az adóügyi nyilatkozatot.

Az OTP Bank minden év 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 **FATCA** alkalmazása során Magyarországon **Egyesült Államokbeli személynek** minősül az a számlatulajdonos/betét tulajdonos magánszemély (továbbiakban számlatulajdonos) aki

- a) USA állampolgár, vagy
- b) USA illetőséggel rendelkezik (USA illetőségű személy fogalmát a mindenkor hatályos „FATCA hirdetmény magánszemélyek részére” elnevezésű dokumentum tartalmazza, amely elérhető az OTP Bank Nyrt. honlapján az alábbi címen: https://www.otpbank.hu/portal/hu/Kondiciok/crs_dac2_fatca).

Egyesült Államokbeli kapcsolatra, és ezáltal **USA adóügyi illetőségre utalnak** az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban „Bank”) rendelkezésére álló alábbi adatok (**USA indikátor**):

- a) a számlatulajdonos rendelkezik egyesült államokbeli szövetségi adóazonosító számmal (IRS adóazonosító), vagy
- b) állandó lakóhellyel és/vagy levelezési címmel rendelkezik az USA-ban, vagy
- c) születési helye az USA, vagy
- d) telefonszámmal rendelkezik az USA-ban, vagy
- e) a számlatulajdonos olyan állandó meghatalmazottat jelölt meg bármely termékéhez, aki állandó lakóhellyel és / vagy levelezési címmel rendelkezik az USA-ban.

A Bank a FATCA alkalmazása szempontjából USA adóügyi illetőségüként tart nyilván minden olyan számlatulajdonost, aki a fentiek szerint annak minősíthető.

A számlatulajdonos felelőssége, hogy ennek ellenkezőjét hitelt érdemlő dokumentumokkal és az általa tett nyilatkozattal bizonyítsa. A benyújtandó dokumentumok listáját a „FATCA hirdetmény magánszemélyek részére” elnevezésű dokumentum tartalmazza, amely megtekinthető az OTP Bank Nyrt. honlapján az alábbi címen:

https://www.otpbank.hu/portal/hu/Kondiciok/crs_dac2_fatca

Milyen információkat kell kötelezően megadni a nyilatkozaton?

- Nyilatkozattevő neve; születési neve; Anyja családi és utóneve; Születési helye és ideje; Lakcíme,
- Nyilatkozni szükséges arról, hogy a FATCA alapján USA adóügyi illetőséggel rendelkezik-e,
- CRS/DAC2 szempontból releváns adóügyi illetőségéről, és – külföldi illetőség esetén, amennyiben az érintett állam kibocsát ilyet– a külföldi adószámáról. Amennyiben nem rendelkezik adóazonosítóval, annak okát szükséges megjelölni. A DAC2/CRS szempontjából érintett államok listája megtalálható a mindenkor hatályos CRS/DAC2 Lakossági hirdetményben, amely elérhető a https://www.otpbank.hu/portal/hu/Kondiciok/crs_dac2_fatca internetes oldalon.

Egy számlatulajdonos ügyfél több adóügyi illetőséggel is rendelkezhet, tehát a nyilatkozaton több (maximum öt) adóügyi illetőség megadható. 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.

A hiányosan kitöltött nyilatkozat nem tekinthető érvényes adóügyi nyilatkozatnak.

Kiről fog jelenteni az OTP Bank?

A kapcsolódó törvények értelmében az USA adóügyi illetőségre utaló/ illetőséggel rendelkező, valamint a CRS/DAC2 Érintett állambeli / Új belépő Érintett állambeli adóügyi illetőségre utaló / illetőséggel rendelkező Természetes személy adatairól az OTP Bank köteles jelentést tenni a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnak, aki az adatokat továbbítja az illetékes külföldi adóhatóság felé.

Jelentésben érintett a természetes személy akkor, ha az adóügyi illetőségének országa USA, vagy a CRS/DAC2 Lakossági hirdetményben található államok egyike.

A Jelentendő Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettséget a Banknak évente kell teljesíteni minden év június 30-ig, míg a megelőző évre vonatkozó pót-adatszolgáltatást – a hatályos jogszabályokban előírtaknak megfelelően a Bank elektronikus adatbázisában a megelőző év december 31-én, illetve, ha a Jelentendő Pénzügyi Számla a megelőző évben év közben megszűnt, az említett számla zárásának (megszűnésének) napján rendelkezésre álló adóügyi illetőségre vonatkozó adatok alapján.

Az adatkezelés célja a Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos információcsere, amelyet az OTP Bank, mint adatkezelő az előzőekben felsorolt jogszabályok alapján végez.

Az adatkezelésre vonatkozó további információ, a személyes adatok kezelésével kapcsolatosan Önt megillető jogokra vonatkozó részletes tájékoztatás az OTP Bank Nyrt. honlapján közzétett adatkezelési tájékoztatóban elérhető a (https://www.otpbank.hu/portal/hu/Kondiciok/CRS_DAC2_FATCA) honlapon, illetve az OTP bankfiókjaiban, valamint az OTP Bank Általános Üzletszabályzata tartalmazza.