

TÁJÉKOZTATÓ a CRS jogszabályban előírt kötelezettségeknek való megfelelésről

Jogszabályi háttér

Magyarországon a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről a **2015. évi CXCV. törvény** rendelkezett (ennek 1. sz melléklete határozza meg a résztvevő államokat), valamint az automatikus információcserére vonatkozó rendelkezéseket az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.) és egyes törvények módosításáról szóló **2015. évi CXCV. törvény** hirdette ki (a CRS szabályozás).

A CRS szabályozás alapján az ügyfelek adóilletőségének vizsgálata a Bank számára kötelező.

A CRS szabályozás célja

- annak megállapítása, hogy a számlatulajdonosok mely CRS résztvevő ország(ok)ban rendelkeznek adóilletőséggel,
- és erről az egyezményben résztvevő országok adóhatóságának (köztük a Nemzeti Adó- és Vámhivatal) tájékoztatása az együttműködés, információcsere keretében.
-

A CRS szabályozás értelmében az információkat a Jelentő Pénzügyi Intézmény - így a **Trive Bank Hungary Zrt.** is (a továbbiakban: Bank) - gyűjti össze és szolgáltatja az adóhatóság részére.

Ennek keretében a Bank a jogszabályban meghatározott átvilágítási szabályoknak megfelelően

- az ügyfeleit és azok számláit átvilágítja,
- és az átvilágítás eredményeként a CRS szabályozásban meghatározott Jelentendő Pénzügyi Számlák tekintetében a jogszabályban meghatározott adatokat az adóévet (január 1. napjától december 31. napjáig terjedő időszak) követő év június 30. napjáig továbbítja az állami adóhatóságnak.

Nyilatkozattétel ügyfelek esetén

A vizsgálat keretében (a Bank adott termékének általános jellemzőit is figyelembe véve releváns) számlát nyitó illetve terméket igénybe vevő Ügyfélnek (új Ügyfél) a CRS szerinti adóilletősége tekintetében nyilatkozatot (a továbbiakban: Nyilatkozat) kell tennie. Az Ügyfél a CRS státusz alapjául szolgáló adatok, információk valóságáért felel, így a Trive Bankra különböző hatóságok által esetlegesen kiszabott összegeket a Trive Bank mindenkor és teljes mértékben továbbháríthatja a nyilatkozatot tevő Ügyfélre.

A Nyilatkozaton meg kell adni, hogy Ügyfél mely államban/államokban rendelkezik adóilletőséggel.

A Nyilatkozatban az Ügyfél köteles megadni a **CRS résztvevő állambeli adóazonosítóját (kivételem magyar adóazonosító jel)** is (amennyiben a résztvevő állam kibocsátja ilyet). Egy számlatulajdonos több államban is rendelkezhet CRS szerinti adóilletőséggel, ezért a Nyilatkozatban több illetőség is megadható.

Nem magánszemély ügyfeleknek továbbá a Nyilatkozatban meg kell jelölniük

- a **CRS szerinti státuszukat** (Aktív Nem Pénzügyi Jogalany, Passzív Nem Pénzügyi Jogalany, Befektetési Jogalany, amely egy Másik Pénzügyi Intézmény Irányítása alatt áll, Pénzügyi Intézmény, Kormányzati Jogalany, Nemzetközi Szervezet, Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, Nyilvánosan Működő Részvénytársaság Kapcsolt Jogalanya),
- illetve **Passzív Nem Pénzügyi Jogalany esetén a tényleges tulajdonos(aik) adóilletőségét és adóazonosítóját (kivételem magyar adóazonosító jel)** is (amennyiben a résztvevő állam kibocsátja ilyet).

A CRS szabályozás előírásai szerint a Bank a releváns termék tekintetében nem nyilatkozó ügyfelekkel nem létesíthet szerződéses kapcsolatot!

A Bank köteles a rendszereiben rögzített adatok és rendelkezésre álló dokumentumok alapján megvizsgálni az Ügyfél által tett Nyilatkozat helytállóságát, amelyhez nyilvánosan hozzáférhető adatokat is igénybe vehet. Amennyiben a Bank tudomására jut vagy okkal feltételezi, hogy az Ügyfél által tett nyilatkozat vagy okirati bizonyíték hibás vagy megalapozatlan az Ügyfelet felszólíthatja a nyilatkozat újbóli megtételére vagy újabb okirati bizonyíték benyújtására.

Meglévő ügyfelek adóilletőségének megállapítása, illetve nyilatkozattétele

A Bank saját döntése alapján a fenti **Nyilatkozat megtételére szólíthatja fel az Ügyfelet**, illetve az **Ügyfélnek is lehetősége van arra, hogy** a Bank nyilvántartásaiban szereplő ügyféladatokat alapján megállapított adóilletőségtől/adóilletőségektől **eltérő nyilatkozatot tegyen**, illetve szükség esetén ezt okirati bizonyítékkal is alátámassza. A Nyilatkozatban az Ügyfél köteles megadni a **CRS résztvevő állambeli adóazonosítóját** (kivételem magyar adóazonosító jel) is (amennyiben a résztvevő állam kibocsátja ilyet).

Amennyiben a Bank tudomására jut vagy okkal feltételezi, hogy az Ügyfél által tett nyilatkozat vagy okirati bizonyíték hibás vagy megalapozatlan az Ügyfelet felszólíthatja a nyilatkozat újbóli megtételére vagy újabb okirati bizonyíték benyújtására.

A Bank és az adóhatóság adatszolgáltatása

A Bank minden év június 30-ig köteles jelentést küldeni a magyar adóhatóság felé az érintett pénzügyi számlák tekintetében az adóilletőség-vizsgálat eredményeként megállapított, CRS



szabályozásban résztvevő valamennyi olyan államról, amely akár az ügyfél nyilatkozatában szerepel, akár a Bank nyilvántartásaiban rögzített, vagy nyilvánosan hozzáférhető adatok vizsgálatával került megállapításra.

Meglévő ügyfelek esetén nyilatkozat, illetve okirati bizonyíték hiányában a Bank a nyilvántartásaiban rögzített ügyféladatok alapján határozza meg az ügyfelek adóilletőségét/adóilletőségeit mindaddig, amíg az érintett ügyfél érvényes adóügyi nyilatkozatot nem tesz a Banknál.

Adatszolgáltatás alóli kivételek

A Bank adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettsége nem vonatkozik azokra az ügyfelekre, amelyek CRS szabályozás szerinti státusza a következő:

Pénzügyi Intézmény

Kormányzati Jogalany

Nemzetközi Szervezet

Nyilvánosan működő részvénytársaság

Nyilvánosan működő részvénytársaság Kapcsolt Jogalanya

A Bank írásban vagy elektronikus úton tájékoztatja az érintett Ügyfeleket az adatszolgáltatást követő 30 napon belül az adatszolgáltatás tényéről.

Az adóhatóság az automatikus információcsere keretében minden év szeptember 30-ig közli a CRS szabályozásban résztvevő állam adóhatóságával a CRS szabályozásban érintett pénzügyi számlákra vonatkozó információkat.

Az információcsere keretében az adóhatóságok a következő információkat osztják meg egymással: számlatulajdonos azonosító adatai, adóazonosító száma (ha ilyennel rendelkezik) vagy adószáma, számla száma, egyenlege és a CRS szabályozásban felsorolt további adatok; így Passzív Nem Pénzügyi Jogalany esetén a tényleges tulajdonos(ok) CRS szerinti adóilletősége.

CRS résztvevő országok listája

1. számú melléklet

(2024. január 1-től)

1 Albánia	44 Guadeloupe	87 Montenegró
2 Andorra	45 Guernsey	88 Montserrat
3 Anguilla	46 Hollandia	89 Nauru
4 Antigua és Barbuda	47 Hong-Kong	90 Németország
5 Argentína	48 Horvátország	91 Nigéria
6 Aruba	49 India	92 Niue
7 Ausztrália	50 Indonézia	93 Norvégia
8 Ausztria	51 Írország	94 Olaszország
9 Azerbajdzsán	52 Izland	95 Omán
10 Bahama-szigetek	53 Izrael	96 Orosz Föderáció
11 Bahrein	54 Jamaica	97 Pakisztán
12 Barbados	55 Japán	98 Panama
13 Belgium	56 Jersey	99 Peru
14 Belize	57 Kajmán-szigetek	100 Portugália
15 Bermuda	58 Kanada	101 Réunion
16 Bonaire, Sint Eustatius és Saba	59 Katar	102 Románia
17 Brazília	60 Kazahsztán	103 Ruanda
18 Brit Virgin-szigetek	61 Kenya	104 Saint-Barthélemy
19 Brunei	62 Kína	105 Saint Kitts és Nevis
20 Bulgária	63 Kolumbia	106 Saint Lucia
21 Chile	64 Korea	107 Saint Vincent és a Grenadine szigetek
22 Ciprus	65 Kuvait	108 San Marino
23 Cook-szigetek	66 Lengyelország	109 Seychelle-szigetek
24 Costa Rica	67 Lettország	110 Sint Maarten
25 Curaçao	68 Libanon	111 Spanyolország
26 Csehország	69 Libéria	112 Svájc
27 Dánia	70 Liechtenstein	113 Svédország
28 Dél-Afrika	71 Litvánia	114 Szamoa
29 Dominikai Közösség	72 Luxemburg	115 Szaúd-Arábia
30 Ecuador	73 Magyarország	116 Szingapúr
31 Egyesült Arab Emírségek	74 Makaó	117 Szlovák Köztársaság
32 Egyesült Királyság	75 Maldív-szigetek	118 Szlovénia
33 Észtország	76 Malajzia	119 Thaiföld
34 Feröer-szigetek	77 Málta	120 Törökország
35 Finnország	78 Man-szigetek	121 Turks és Caicos-szigetek

36 Franciaország	79 Marokkó	122 Uganda
37 Francia Guyana	80 Marshall-szigetek	123 Ukrajna
38 Ghána	81 Martinique	124 Uruguay
39 Gibraltár	82 Mauritius	125 Új-Kaledónia
40 Görögország	83 Mayotte	126 Új-Zéland
41 Grenada	84 Mexikó	127 Vanuatu
42 Grönland	85 Moldova	
43 Grúzia	86 Monaco	

NYILATKOZAT CRS SZERINTI ADÓILLETŐSÉG MEGÁLLAPÍTÁSÁRA JOGI SZEMÉLY ÉS EGYÉB
SZERVEZET ÜGYFELEK RÉSZÉRE

2. számú melléklet

A melléklet a CRS szabályozás szerinti adóilletőség megállapítására – jogi személy, egyéb szervezet ügyfelek részére szóló nyilatkozat elválaszthatatlan részét képezi.

Az Ügyfél CRS szabályozás szerinti státuszának meghatározása:

Aktív Nem Pénzügyi Jogalany: minden olyan Nem Pénzügyi Jogalany, amely teljesíti a következő feltételek valamelyikét:

- a) az előző adóévben bruttó jövedelmének kevesebb mint 50 %-a volt passzív jövedelem, és az előző adóévben a Nem Pénzügyi Jogalany eszközeinek kevesebb mint 50 %-a állt olyan eszközökből, amelyekből passzív bevétel származott, vagy passzív bevétel szerzés céljából tartották őket;
- b) részvényeivel rendszeresen kereskednek szabályozott értékpapír-piacon, vagy olyan Jogalany Kapcsolt Jogalánya, amelynek részvényeivel rendszeresen kereskednek szabályozott értékpapír-piacon;
- c) Kormányzati Jogalany, Nemzetközi Szervezet, Központi Bank, vagy olyan Jogalany, amely teljes egészében az említett egy vagy több Szervezet/Jogalany tulajdonában van;
- d) tevékenysége egy vagy több olyan leányvállalat jegyzett tőkéjének (részben vagy egészben történő) birtoklásához vagy az ezek számára biztosított finanszírozáshoz és szolgáltatásnyújtáshoz köthető, amelyek a Pénzügyi Intézmények tevékenységétől eltérő üzleti tevékenységet folytatnak, azzal, hogy a Jogalany nem tekinthető Aktív Nem Pénzügyi Jogalanynak abban az esetben, ha a Jogalany befektetési alapként, vagy ilyen elnevezéssel működik, ideértve a magántőke-alapot, a kockázati tőke-alapot, a hitelből történő kivásárlásra szakosodott alapot vagy bármely olyan befektetési eszközt, amelynek célja, hogy vállalatokat vásároljon fel vagy finanszírozzon, és így ezekben a vállalatokban – befektetési céllal – tőkeeszközök formájában részesedéssel rendelkezzen; e) jelenleg nem végez és korábban sem végzett tevékenységet, de a Pénzügyi Intézményekétől eltérő tevékenység finanszírozása céljából tőkét fektet be eszközökbe, feltéve, hogy alapítását követő 24 hónap elteltével már nem teljesíti ezt a feltételt;
- f) az adóévet megelőző öt évben nem volt Pénzügyi Intézmény és eszközeinek felszámolása vagy tevékenységének átszervezése a Pénzügyi Intézményekétől eltérő tevékenység folytatása vagy újraindítása érdekében folyamatban van;
- g) elsősorban finanszírozási és fedezeti ügyleteket folytat nem Pénzügyi Intézménynek minősülő Kapcsolt Jogalanyokkal, vagy azok javára, feltéve, hogy az említett Kapcsolt Jogalanyok csoportja elsősorban a Pénzügyi Intézmények tevékenységétől eltérő tevékenységet folytat; vagy
- h) az alábbi követelmények mindegyikének megfelel:
- ha) az e szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban kizárólag vallási, jótékonyági, tudományos, művészeti, kulturális, sport- vagy oktatási céllal hozták létre és működtetik, vagy az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hozták létre és ott működtetik, és szakmai

szervezet, ipari egyesület, kereskedelmi kamara, munkavállalói szervezet, mezőgazdasági vagy kertészeti szervezet, polgári szervezet vagy kizárólag a társadalmi jólét előmozdítása érdekében tevékenykedő szervezet;

hb) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban mentes a jövedelemadó alól;

hc) nincs olyan részvényese vagy tagja, akinek vagy amelynek a Jogalany jövedelmében vagy az eszközeiben tulajdonosi vagy kedvezményezett érdekeltsége van;

hd) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hatályos jogszabály vagy a létesítő okirata nem teszi lehetővé, hogy jövedelmét vagy eszközét magánszemélynek vagy nem jótékonyági Jogalanynak juttassa vagy annak javára fordítsa, kivéve, ha erre az általa folytatott jótékonyági tevékenység keretében vagy a nyújtott szolgáltatásokért fizetett ésszerű ellentételezésként, vagy az általa beszerzett ingatlan valós piaci értékének megfelelő kifizetésként kerül sor; és

he) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hatályos jogszabály vagy a létesítő okirata előírja, hogy felszámolása vagy megszüntetése esetén teljes eszközállománya egy Kormányzati Jogalanyt vagy más nonprofit szervezetet, vagy az illetősége szerinti tagállam, más állam vagy az illetősége szerinti más joghatóság kormányát vagy annak bármely közigazgatási alegységét illeti meg.

Passzív Nem Pénzügyi Jogalany:

a) olyan Nem Pénzügyi Jogalany, amely nem Aktív Nem Pénzügyi Jogalany; vagy

b) olyan, az Aktv. VIII. A/6. b) pontban meghatározott Befektetési Jogalany, amely nem valamely Résztvevő joghatóság Pénzügyi Intézménye.

Befektetési Jogalany, amely egy másik Pénzügyi Jogalany irányítása alatt áll: olyan Jogalany amelynek bruttó bevétele elsősorban Pénzügyi Eszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből származik, feltéve, hogy a Jogalany olyan Jogalany irányítása alatt áll, amely Betéti Intézmény, Letétkezelő Intézmény, Meghatározott biztosító Társaság vagy a Befektetési Jogalany lenti definíciójának a) alpontjában említett Befektetési Jogalany.

Pénzügyi Intézmény: bármely Letétkezelő intézmény, Betéti Intézmény, Befektetési Jogalany vagy Meghatározott biztosító Társaság.

Letétkezelő intézmény: olyan Jogalany, amely üzleti tevékenysége meghatározó részeként mások számláján Pénzügyi Eszközök rendelkezésre tartásával foglalkozik. Erre a tevékenységre akkor kerül sor, ha a Jogalany Pénzügyi Eszközök tartásából és ehhez kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó bruttó bevételeinek legalább 20 százaléka a következő két időtartam közül a rövidebb során keletkezik:

a) a tevékenység minősítésének időpontja szerinti adóévet megelőző év december 31-ével záruló hároméves időszak; vagy

b) a Jogalany fennállási időtartama. Betéti Intézmény: olyan Jogalany, amely szokásos banki vagy hasonló üzleti tevékenysége részeként betéteket fogad.

Befektetési Jogalany: olyan Jogalany,

a) amelynek üzleti tevékenységét az ügyfelei részére vagy azok megbízásából elsősorban az alábbi tevékenységek, illetve műveletek jelentik:

aa) pénzügyi eszközökkel (csekk, váltó, letéti jegy, származtatott eszközök, stb.), külföldi devizával, árfolyam-, kamatláb- és indexalapú instrumentumokkal, átruházható értékpapírokkal való kereskedelem; vagy árutőzsdei határidős ügyletek végzése;

ab) egyéni vagy csoportos portfóliókezelés; vagy

ac) megbízás alapján pénzügyi eszközökbe való egyéb befektetés, illetve azok kezelése; vagy

b) amelynek bruttó bevétele elsősorban Pénzügyi Eszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből származik, feltéve, hogy a Jogalany olyan Jogalany irányítása alatt áll, amely Betéti Intézmény, Letétkezelő Intézmény, Meghatározott biztosító Társaság vagy a fenti a) alpontban említett Befektetési Jogalany.

Egy Jogalany üzleti tevékenységét akkor alkotja a fenti a) alpontban említett tevékenység, illetve a fenti b) alpont alkalmazásában egy Jogalany bruttó bevétele akkor származik elsősorban Pénzügyi Eszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből, ha a Jogalannak az érintett tevékenységből származó bruttó bevétele a következő két időszak közül a rövidebb időszak alatt keletkező teljes bruttó bevételenek legalább az 50 %-át teszi ki:

a) a tevékenység minősítésének időpontja szerinti adóévet megelőző adóév december 31-ével záruló hároméves időszak; vagy

b) a Jogalany fennállásának időtartama.

A Befektetési Jogalany fogalma nem foglalja magában az Aktív Nem Pénzügyi Jogalany meghatározásában szereplő d)-g) pontokban foglalt bármely feltételnek megfelelő Aktív Nem Pénzügyi Jogalanyt.

Meghatározott biztosító Társaság: olyan Jogalany, amely biztosítóként (vagy biztosító holdingtársaságként) Visszavásárlási értékkel rendelkező Biztosítási Szerződést vagy Járadékbiztosítási Szerződést bocsát ki vagy ilyen szerződés keretében kifizetési kötelezettséggel tartozik. A Pénzügyi Intézmény e pontban való meghatározását a Gazdasági Együttműködési Szervezet (OECD) Pénzügyi Akció Munkacsoportjának ajánlásaiban foglalt rendelkezésekkel összhangban kell értelmezni.

Kormányzati Jogalany: Magyarország Kormánya, Magyarország bármely politikai alegysége (amely magába foglalja az államot, megyét vagy önkormányzatot), vagy Magyarország, illetve az előzőek közül egynek vagy többnek a teljes tulajdonában levő ügynökséget vagy szervet (ezek mindegyike egy Magyar Kormányzati Jogalany) valamely politikai egység tulajdonában álló hivatal vagy szerv. Ez a kategória Magyarország szerves részeit, ellenőrzött jogalanyait és politikai alegységeit foglalja magában.

a) Magyarország szerves része minden olyan személy, ügynökség, hivatal, iroda, alap, szerv vagy más testület – megnevezésétől függetlenül –, amely Magyarország kormányzó hatóságának minősül. A kormányzó hatóság nettó bevétele a saját vagy Magyarország más számláin kell jóváírni, és az nem tartalmazhat olyan részt, amely bármely magánszemély hasznára száll át. Nem

minősül Magyarország szerves részének az a természetes személy, aki független állami minőségben hivatalnokként vagy ügyintézőként, mint magánszemély jár el.

b) Ellenőrzött Jogalany: olyan Jogalany, amely formailag Magyarországtól elkülönül, vagy külön jogi személynek minősül, feltéve, hogy:

ba) egy vagy több Kormányzati Jogalany teljes tulajdonában és irányítása alatt áll, akár közvetlenül, akár egy vagy több ellenőrzött Jogalanyon keresztül;

bb) nettó bevételét a saját számláján, illetve egy vagy több Magyar Kormányzati Jogalany számláján írják jóvá, és az nem tartalmazhat olyan bevételrész, amely bármely magánszemély hasznára száll át; továbbá

bc) megszűnése esetén a vagyona egy vagy több Kormányzati Jogalanyra száll át.

c) a bevétel akkor nem száll át magánszemély hasznára, ha az adott személy kormányzati program célzott kedvezményezettje, és a programra a közjólét érdekében, a közszolgáltatásban kerül sor, vagy azok a kormányzati igazgatás valamelyik funkciójához kapcsolódnak. Ha a bevétel valamely Magyar Kormányzati Jogalany kereskedelmi jellegű tevékenységének – például pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó kereskedelmi banki tevékenység – eredményeként keletkezett, akkor azt magánszemély hasznára átszállt bevételnek kell tekinteni.

Nemzetközi Szervezet: bármely Nemzetközi Szervezet vagy annak kizárólagos tulajdonában álló ügynökség vagy szerv. Ide tartoznak azok a kormányközi szervezetek (beleértve a nemzetek feletti szervezetet is), amelyet a) elsősorban kormányok alkotnak; b) amelyeknek székhely-megállapodása van hatályban Magyarországgal; és c) amelyek bevétele nem száll át magánszemély hasznára.

Nyilvánosan működő részvénytársaság: olyan vállalat, amely részvényeivel egy vagy több szabályozott értékpapír-piacon rendszeresen kereskednek.

Kapcsolt Jogalany:

a) a Jogalany egy másik Jogalany ellenőrzése alatt áll;

b) két Jogalany közös ellenőrzés alatt áll; vagy

c) két Jogalany a Befektetési Jogalany fent írt definíciójának b) alpontjában meghatározott Befektetési Jogalanynak minősül, közös vezetéssel rendelkezik és a közös vezetés eleget tesz a két Befektetési Jogalany átvilágítási kötelezettségeinek.

E rendelkezés alkalmazásában ellenőrzés a Jogalanyban gyakorolt szavazati jogoknak és a szervezet értékének több mint 50%-ával való közvetett vagy közvetlen rendelkezés.