HIRDETMÉNY

Magánszemélyek (természetes személy, egyéni vállalkozó, őstermelő részére)

Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyfél átvilágítási és jelentéstételi szabályairól

Hatályos: 2016. január 01.

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, a továbbiakban: **„CRS").**

Ezt követően az Európai Unió Tanácsa a tagállamok számára irányelv formájában (2014/107/EU Irányelv a 2011/16/EU Irányelvnek az adózás területére vonatkozó kötelező automatikus információcsere tekintetében történő módosításáról, továbbiakban: **„DAC2")** előírta a CRS-hez hasonló szabályok alkalmazását.

Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló **2013. évi XXXVII. törvény** (Aktv.) 2016. január 1. napjától hatályos rendelkezései alapján a hazai pénzügyi intézmények kötelesek a CRS alkalmazására kötelezettséget vállaló országok adózóit 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 (a továbbiakban: Érintett államok) - jelen tájékoztató 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** tartalmazza.

Fentiekre tekintettel 2016. január 01. napjától kezdődően a Polgári Bank Zrt. minden új ügyfelének adóügyi átvilágítását elvégzi, illetve megkezdi meglévő ügyfeleinek átvilágítását.

Új ügyfélnek minősül az a számlatulajdonos, aki 2015. december 31-én nem rendelkezett a Banknál élő bankszámlával (fizetési, megtakarítási számla), értékpapírszámlával vagy betétkönyvvel (továbbiakban együttesen: számla).

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

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

A nem nyilatkozó ügyfelekkel a Bank szerződéses kapcsolatot nem létesít.

Érintett államban adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfél esetén a nyilatkozat kötelező tartalmi eleme az ügyfél Érintett állambeli adóazonosítója (amennyiben az adott Érintett állam kibocsát ilyet) valamint születési helye és ideje.

Fentiekre tekintettel felhívjuk leendő számlatulajdonos ügyfeleink figyelmét arra, hogy amennyiben a Polgári Bank Zrt.nél kíván számlát nyitni, érintett állambeli adóügyi illetőség esetén, a számlanyitás elengedhetetlen feltétele az érintett állambeli adóazonosító bejelentése.

A Bank azon ügyfelek adóügyi illetőségét, akik 2015. december 31-én már rendelkeztek a Banknál a jelen Tájékoztatóban meghatározott számlával, 2016. január 1-ét követően állapítja meg.

Egy számlatulajdonos ügyfél több adóügyi illetőséggel is rendelkezhet, tehát a nyilatkozaton több adóügyi illetőség is megadható.

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

Amennyiben a 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.

A Polgári Bank Zrt. honlapjáról letöltött nyilatkozat megküldésével is lehet nyilatkozatot tenni. A nyilatkozat az alábbi elérhetőségen érhető el: http://www.polgaribank.hu/dokumentumok

Okiratok formai követelménye

Az adóügyi illetőségre vonatkozó nyilatkozatok teljes bizonyító erejű magánokirati formában beérkezhetnek 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 kérheti a Bank 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 nyilatkozata alapján, a Bank 2017. június 30-át követően évente jelentést küld a NAV-nak, az Aktv-benmeghatározott adattartalommal.

A Bank, az adatszolgáltatás tényéről a Számlatulajdonost a NAV felé történő adatátadást követő 30 napon belül tájékoztatja.

A FATCA egyezménnyel további információkat kérhet munkatársainktól, valamint keresse honlapunkat www.polgaribank.hu.

ÉRINTETT ALLAMOK:

1. Albánia
2. Anguilla
3. Antigua és Barbuda
4. Argentína
5. Aruba
6. Ausztrália
7. Ausztria
8. Barbados
9. Belgium
10. Belize
11. Bermuda
12. Brit Virgin-szigetek
13. Bulgária
14. Chile
15. Ciprus
16. Cook-szigetek
17. Costa Rica
18. Curagao
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
31. Guernsey
32. Hollandia
33. Horvátország
34. India
35. Indonézia
36. Írország
37. Izland
38. Japán
39. Jersey
40. Kajmán-szigetek
41. Kanada
42. Kolumbia
43. Dél - Korea
44. Lengyelország
45. Lettország
46. Liechtenstein
47. Litvánia
48. Luxemburg
49. Málta
50. Man-sziget
51. Marshall-szigetek
52. Mauritius
53. Mexikó
54. Montserrat
55. Németország
56. Niue
57. Norvégia
58. Olaszország
59. Portugália
60. Románia
61. Saint Lucia
62. Saint Vincent és a Grenadine- szigetek
63. Szamoa
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