

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 CX. 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 betétkönyvvvel (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 kibocsátja 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 Külképviselési 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 egyezményvel további információkat kérhet munkatársainktól, valamint keresse honlapunkat www.polgaribank.hu.

ÉRINTETT ALLAMOK:

- | | | |
|--------------------------|---------------------|--|
| 1. Albánia | 26. Franciaország | 51. Marshall-szigetek |
| 2. Anguilla | 27. Ghána | 52. Mauritius |
| 3. Antigua és Barbuda | 28. Gibraltár | 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. Szamoa |
| 14. Chile | 39. Jersey | 64. San Marino |
| 15. Ciprus | 40. Kajmán-szigetek | 65. Seychelle-szigetek |
| 16. Cook-szigetek | 41. Kanada | 66. Sint Maarten |
| 17. Costa Rica | 42. Kolumbia | 67. Spanyolország |
| 18. Curagao | 43. Dél - 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 | |