

HIRDETMÉNY

(Kiegészítés a „CRS - Common Reporting Standard szabályzás Pénzügyi számlákkal kapcsolatos adóilletőség vizsgálata” tájékoztatóhoz)

Törvényi háttér

Az Európai Unió Tanácsa által bevezetett 2014/107/EU Irányelv nemzetközi közigazgatási együttműködést, automatikus információcserét hozott létre az egyezményben résztvevő országok (EU tagállamai, illetve az együttműködéshez csatlakozott más államok) között.

Az EU irányelvet a magyar jogalkotás a következő jogszabályokkal illesztette be a magyar jogrendszerbe: a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXCV. törvény, valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény és egyes törvények módosításáról szóló 2015. évi CXCVII. törvény (a **CRS szabályozás**).

A CRS szabályozás célja

- **annak megállapítása, hogy a számlatulajdonosok mely CRS résztvevő országban rendelkeznek adóilletőséggel,**
- és arról 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 **Raiffeisen Bank Zrt.** is (a továbbiakban: Bank) - gyűjti össze és szolgáltatja az adóhatóság (Nemzeti Adó- és Vámhivatal) részére.

A Bank a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 288/D.§-a értelmében köteles az Ügyfeleit tájékoztatni a CRS szabályozás szerinti illetőségvizsgálat elvégzéséről, illetve az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről.

Fentiekre tekintettel a Bank – a törvényi kötelezettségeinek eleget téve – jelen Hirdetmény útján tájékoztatja az Ügyfeleit, hogy

- az illetőségvizsgálatot a Bank minden új ügyfelének a CRS szabályozás szerinti adóügyi átvilágítását – az Ügyfél erre vonatkozó nyilatkozatásával - a számlanyitás során elvégzi, valamint azon Ügyfelek adóilletőségének vizsgálatát, akik 2015. december 31. napján már rendelkeztek a Banknál élő számlával (meglévő Ügyfelek), a Bank nyilvántartásában szereplő adatok alapján, ill. esetleges adatmódosítás alkalmával lefolytatott ügyfél-átvilágítási eljárás során bekért nyilatkozat és okiratok alapján elvégezte.
- a CRS szabályozás alapján a Bank köteles az együttműködésben részt vevő országban adóilletőséggel rendelkező ügyfelekre vonatkozó, a CRS szabályozásban meghatározott adatokat évente a Nemzeti Adó- és Vámhivatal rendelkezésére bocsátani - első alkalommal 2017. június 30-ig -, mely ezen adatokat továbbítja az illetékes adóhatóságok számára.

Amennyiben további kérdése merül fel, a CRS szabályozásról az alábbi weboldalunkon olvashatja bővebb tájékoztatónkat (<https://www.raiffeisen.hu/crs>), vagy hívja a Raiffeisen Direkt 06-40-48-48-48-as telefonszámát.

Köszönjük ügyfeleink további együttműködését a CRS szabályozás végrehajtásában.

