

Globális Lakossági Bank

CRS kérdések és válaszok

A jelen dokumentum célja, hogy ügyfeleink számára áttekintő tájékoztatást nyújtsunk az ún. közös jelentéstételi szabályokról (Common Reporting Standard, a továbbiakban: CRS). Kérjük, vegye figyelembe, hogy a Citibank nem nyújt ügyfelei számára adótanácsadást. A CRS Önt érintő további részleteiről érdeklődjön adótanácsadójánál.

A CRS ÁTTEKINTÉSE

1. Mi a CRS?

A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) által kidolgozott közös jelentéstételi szabályrendszer (CRS) az automatikus információcsere új, globális szabványát jelenti. A helyi jogszabályok keretében szabályozott CRS alapján a CRS-ben résztvevő országokban működő pénzügyi intézeteknek - így a Citibanknak is - az adott ország adóhatósága felé jelentést kell tenniük azokról a számlákról, amelyek közvetlen vagy közvetett tulajdonosa olyan ügyfelük, aki a CRS-ben résztvevő más országokban adóügyi illetőséggel rendelkezik. Az adott ország adóhatósága ezek után az ügyfelekre vonatkozóan szolgáltatott információkat megosztja más résztvevő országokkal.

A CRS-szel kapcsolatos részletes szabályokat az automatikus adóügyi információcseréhez és közös jelentéstételi szabályozáshoz kapcsolódó, a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény és az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény és egyes törvények módosításáról szóló és CXCI. törvények tartalmazzák.

2. Engem hogyan érint a CRS?

A CRS a Citibank minden olyan ügyfelét érinti, aki a CRS-ben résztvevő valamely országban számlát nyit. Amennyiben Ön a Citibank ügyfele, a számlanyitás alkalmával ki kell töltenie a Citibank CRS Nyilatkozat című nyomtatványát, amelyen meg kell adnia az adóügyi illetőségét (vagy illetőségeit) és egyéb, az azonosítást szolgáló adatokat.

3. Mikor lépnek életbe a CRS követelményei?

A CRS alkalmazásának kezdő napja 2016. január 1-je. A CRS-re vonatkozó jogszabályi feltételeket az automatikus adóügyi információcseréhez és közös jelentéstételi szabályozáshoz kapcsolódó, a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény és az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény és egyes törvények módosításáról szóló és CXCI. törvény adja. 2016. január 1-ével tehát a CRS-t alkalmazó országokban a pénzügyi intézeteknek, így a Citibanknak is el kell kezdenie a CRS — szel kapcsolatos azonosítási eljárásrendet alkalmazni az új magánszemély és jogi személy számlatulajdonosok esetében.

4. A CRS felváltja a jelenlegi adóügyi rendszert?

A CRS olyan új jelentéstételi szabályhalmazt tartalmaz, amely a jelentéstételre jelenleg vonatkozó szabályokkal párhuzamosan alkalmazandó. A CRS-nek nem célja, hogy bármilyen, jelenleg alkalmazott adóügyi jelentéstételi követelményrendszert felváltson.

5. A CRS-ben mi az adóügyi illetőség jelentése?

Az adóügyi illetőség jelentése nem definiált általánosan a CRS-ben, az inkább az egyes országok jogrendjében kerül meghatározásra. Például Ön adóügyi illetőséggel rendelkezhet egy olyan országban, ahol kötelessége jövedelemadó-bevallást benyújtani.

Globális Lakossági Bank **CRS kérdések és válaszok**

További információért látogasson el az OECD automatikus információcserével foglalkozó portáljára, amelynek elérhetősége alább, a forrásokat említő részben található.

6. Akkor is tudok számlát nyitni, ha a számlanyitáskor nincs nálam minden szükséges dokumentum?

A Citibank jelenleg is szabályozza a számlanyitáskor szükséges dokumentációs követelményeket, így Citibank csak a számlanyitáshoz szükséges dokumentumok megléte esetén nyit számlát ügyfeleinek. 2016. Január 1-től kezdődően ezeknek a dokumentumoknak része a CRS Nyilatkozat című nyomtatvány is. Amennyiben a számlanyitáshoz szükséges dokumentumokkal kapcsolatban további információra lenne szüksége, érdeklődjön bankfiókjainkban vagy a telefonos ügyfélszolgálaton keresztül.

7. Amennyiben adataimban a számlanyitást követően változás áll be, milyen kötelezettségeim vannak és mennyi idő áll rendelkezésemre, hogy a szükséges dokumentációt benyújtsam?

A számlanyitást követően Önnek a számlához kapcsolódó adataiban bekövetkezett minden olyan változást is be kell jelentenie a Citibanknak, amely befolyásolhatja a számlája CRS szerinti adóügyi illetőségének érvényességét, valamint be kell nyújtania az azt alátámasztó legfrissebb dokumentumokat is. Ilyen változás lehet az, ha a számlatulajdonos adóügyi illetőség szerinti országa megváltozik. Általánosságban elmondható, hogy a Citibanknak a CRS alapján a változás tudomására jutását követően 90 nap áll rendelkezésére ahhoz, hogy a legfrissebb dokumentumokat beszerezze és jóváhagyja.

8. Milyen adatok kerülnek jelentésre?

Amennyiben egy adott számla valamely naptári év végével a CRS szerint jelentendőnek minősül, a számlára vonatkozó információk jelentésre kerülhetnek az adott ország adóhatósága részére. A jelentendő információk személyazonosításra alkalmas adatokat (pl. név, adóazonosító szám) és bizonyos pénzforgalmi / számlaforgalmi adatokat is tartalmaznak.

9. Mikor kerülnek jelentésre az adatok?

A jelentéstételre évente kerül sor. Az első jelentéstétel időpontja: 2017. Június 30.

FORRÁSOK

Hol találok további információt a CRS-re vonatkozóan?

Amennyiben a jelen tájékoztatóban nem tárgyalt kérdése van, kérjük látogasson el a <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/> oldalra.