

HIRDETMÉNY- CRS (Common Reporting Standard) Témakörben

A Common Reporting Standard az adóügyekben történő, országhatárokon átnyúló automatikus információcserét szabályozza. A 2016-os induláskor úgynevezett „Early Adopter“-ként több, mint 50 ország vesz benne részt. Eddig összesen több, mint 90 ország voksolt az országhatárokon átnyúló adójogi átláthatóság mellett.

Az adóelkerülés elleni küzdelemben bevezetésre került automatikus információcsere globális modellje, szerint 2016. január 1-től a pénzügyi intézményeknek minden olyan ügyfél számláját jelenteniük kell, aki az egyezményhez csatlakozott országok valamelyikében adóügyi illetékességgel rendelkezik.

A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2014. október 29. napi Globális Fórumán a résztvevő országok multilaterális közigazgatási egyezményt írtak alá a pénzügyi információk automatikus cseréjéről (Common Reporting Standard, rövidítve: CRS). Ennek az egyezménynek az aláírásával 51 ország kötelezi magát ennek a standardnak a megvalósítására, és a hatóságok közötti (többségében) 2017-ben meginduló adatátadásra. Az Európai Unió szintjén a Common Reporting Standard az EU hivatali jogsegély szolgálati irányelvében került rögzítésre, amelyet minden tagállamban meg kell valósítani.

• Milyen időtávot irányoznak elő?

Az EU tagállamai és több mint 20 harmadik állam – az úgynevezett „Early Adopter“-ek először a 2017. évben fogják jelenteni a 2016-os évet érintő pénzügyi információkat. A résztvevő országok bankjai 2016.1.1. napjától kötelesek az ügyfelek illetőségvizsgálatát elvégezni.

• Mit jelent a CRS a bankok és ügyfelek számára?

A CRS két lényeges feladatra kötelezi a bankokat:

- Az ügyfelek adóügyi illetőségének **vizsgálata**
- Az egy vagy több résztvevő államban adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfelek **automatikus jelentése**.

• Miként történik az ügyfelek adóügyi illetőségének megállapítása?

A 2016. január 1. napjától bankszámlát létesítő új ügyfelek kötelesek nyilatkozni adóügyi illetőségükre vonatkozóan. A 2016. január 1. napját megelőzően is számlavezető, tehát meglévő ügyfelek adóügyi illetőségének megállapítása a jogszabályi előírásoknak megfelelően a banki rendszerben rögzített ügyféladatok alapján történik.

A résztvevő országok arra kötelezték magukat, hogy támogatást nyújtanak az adóköteles személyeknek adóügyi illetőségük megállapításánál. A bankoknak azonban nem szabad ügyfeleiknek azok adójogi illetősége tekintetében tanácsadást nyújtani.

• Mi kerül jelentésre?

- a Jelentendő Pénzügyi Számla tulajdonosának neve, címe, illetőség szerinti állam(ok), adóazonosító szám (ha ilyennel rendelkezik), valamint magánszemély esetében születési helye és ideje;
- a Jelentendő Ellenőrzést gyakorló személy neve, lakcíme, adóazonosító száma, születési helye és ideje;
- Jelentendő Pénzügyi Számla Száma
- Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény neve és azonosító Száma



e) a számlának az adóév utolsó napján fennálló egyenlege (számlaszám, számlaegyenleg, hozamok, értékesítési árbevételek).

• **Sor kerülhet-e jelentésre az ügyfél hozzájárulása nélkül is?**

Minden pénzintézet köteles az információk első alkalommal történő továbbítása előtt általános formában közölni az érintett személyekkel, vagy számukra hozzáférhetővé tenni, hogy az automatikus információcsere keretében banki adatok továbbítására kerül sor. A banktitok alóli felmentésre és a jelentéshez történő adatvédelmi hozzájárulásra nincs szükség.

A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény adatszolgáltatási kötelezettségét az adóévet követő év június 30 napjáig teljesíti az állami adóhatósághoz. Az állami adóhatóság 2016. január 1-től kezdődő adatszolgáltatás alapjául szolgáló időszakot illetően, az adóévet követő szeptember 30-ig közli az Európai Unió tagállama vagy más állam hatáskörrel rendelkező hatóságával a számlatulajdonosra, és a számlára vonatkozó jogszabály szerinti adatokat.

