



Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályairól a természetes személynek minősülő ügyfelekre vonatkozóan

**Hatályos: 2019. január 1.
Közzététel: 2019. január 1.**

E hirdetés tekintetében természetes személynek minősül: a magánszemély, az egyéni vállalkozó és az őstermelő.

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, továbbiakban: „**CRS**”).

Ezt követően az Európai Unió Tanácsa a tagállamok számára a CRS-hez hasonló szabályok alkalmazását írta elő a 2014/107/EU Irányelvben (továbbiakban: „**DAC2**”), mely a 2011/16/EU Irányelvnek az adózás területére vonatkozó kötelező automatikus információcsere tekintetében történő módosításáról rendelkezik.

Az Aktv. 2016. január 1. napjától hatályos rendelkezései alapján a hazai pénzügyi intézmények kötelesek a CRS alkalmazására kötelezettséget vállaló országok adózóit (azaz a banki ügyfeleket) 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 (továbbiakban: Érintett államok) – jelen hirdetés 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** (továbbiakban: „**Megállapodást kihirdető tv.**”) tartalmazza. Az Érintett államok listája évről évre bővíthet, az Új belépő – a Megállapodást kihirdető tv. 1. számú mellékletbe 2017. január 1-jén vagy azt követő hatállyal bekerült – államokkal (továbbiakban: Új belépő Érintett állam).

A fentiekre tekintettel 2016. január 1. napjától kezdődően az OTP Bank minden új ügyfelének adóügyi átvilágítását elvégzi, illetve meglévő ügyfeleinek átvilágítását is teljesíti.

Nyilatkozattétel

I. Új ügyfelek esetén:

Új ügyfélnek minősül az a **számlatulajdonos**, aki 2015. december 31-én vagy Új belépő Érintett államok esetében a Megállapodást kihirdető tv. 1. számú mellékletbe való bekerülés évét megelőző adóév utolsó napján nem rendelkezett az OTP Banknál élő bankszámlával (fizetési, megtakarítási számla), értékpapírszámlával vagy betétkönyvvel (továbbiakban együttesen: **számla**).

A számla megnyitásakor az OTP 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 / Új belépő Érintett államban adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfél esetén a nyilatkozat kötelező tartalmi eleme az ügyfél – jövedelemadózás során használt – Érintett állambeli / Új belépő Érintett állambeli adóazonosító száma (amennyiben az adott Érintett állam / Új belépő Érintett állam kibocsát ilyet), valamint születési helye és ideje.

Fentiekre tekintettel fokozottan felhívjuk leendő számlatulajdonos ügyfeleink figyelmét arra, hogy amennyiben az OTP Banknál kívánnak számlát nyitni, érintett állambeli adóügyi illetőség(ük) esetén a számlanyitás elengedhetetlen feltétele az Érintett állambeli / Új belépő Érintett állambeli – jövedelemadózás során használt – adóazonosító szám bejelentése.

II. Meglévő ügyfelek esetén:

Az OTP Bank azon ügyfelei adóügyi illetőségét, akik 2015. december 31-én, vagy Új belépő Érintett államok esetében a Megállapodást kihirdető tv. 1. számú mellékletbe való bekerülés évét megelőző adóév utolsó napján **rendelkeztek a Banknál** a jelen Hirdetményben meghatározott **számlával** (továbbiakban: **meglévő ügyfelek**), az Érintett állambeli / Új belépő Érintett állambeli adóügyi illetőségre utaló adatainak (továbbiakban: indikátor) ellenőrzésével és az ügyfelek adóügyi nyilatkozatainak beszerzésével **állapítja meg az alábbiak szerint.**

Az OTP Bank a nyilvántartásainak ellenőrzése során megvizsgálja, hogy meglévő ügyfelei közül kinek van Érintett állam(ok)ra / Új belépő Érintett állam(ok)ra utaló adata.

Az ellenőrzés során az alábbi indikátorok kerülnek figyelembevételre:

A meglévő ügyfél

- **állandó lakóhelyének címe, szokásos tartózkodási helyének címe, valamint a számláihoz tartozó levelezési címei,**
- **érvényes adóhatósági illetőségigazolása,**
- **telefonszáma, amennyiben nem rendelkezik magyarországi telefonszámmal is,**
- **meghatalmazottjának állandó lakóhelyének címe, valamint szokásos tartózkodási helyének címe** (továbbiakban: meghatalmazott címe).

Az Aktv. előírásai alapján **az OTP Bank lehetőséget ad** meglévő ügyfelei részére, hogy **ellenbizonyítási eljárás keretében** az adóügyi nyilatkozattal és okirati bizonyítékkal (érvényes adóhatósági illetőség igazolás, valamint érvényes azonosító okmány) alátámasztva a Bank által az indikátorok alapján megállapított adóügyi illetőségtől **eltérő adóügyi illetőségről nyilatkozzanak.**

Amennyiben kizárólag a meglévő ügyfél meghatalmazottjának címe utal Érintett államra, abban az esetben elegendő, ha az ellenbizonyítási eljárás keretében az ügyfél a Bank felé adóügyi nyilatkozatot tesz vagy okirati bizonyítékkal támasztja alá a Bank által az indikátorok alapján megállapított adóügyi illetőségtől eltérő adóügyi illetőségét.

Az OTP Bank jogosult a meglévő ügyfelektől bekérni az adóügyi nyilatkozatot abban az esetben is, ha az a Bank által indikátor alapján megállapított Érintett állambeli / Új belépő Érintett állambeli **adóügyi illetőség megerősítésre** szolgál. Ez esetben az ügyfélnek nem szükséges a nyilatkozatát okirati bizonyítékkal alátámasztania.

Az Érintett államban indikátorral rendelkező ügyfelek **2016. szeptember 1-ig levélben kiértékelésre kerültek, és 90 (kilencven) napon belül** nyilatkozattal és okirati bizonyítékkal **igazolhatták az indikátoroktól eltérő adóügyi illetőséget.**

Nyilatkozat, illetve okirati bizonyíték hiányában az OTP Bank legkésőbb 2017. január 1-jétől az indikátorok alapján határozta meg a meglévő ügyfelek adóügyi illetőségét, mindaddig, amíg az érintett ügyfél érvényes adóügyi nyilatkozatot nem tesz a Banknál.

Az Új belépő Érintett államok szerinti, a Megállapodást kihirdető tv. 1. számú mellékletbe való bekerülés évét megelőző adóév utolsó napján indikátorral rendelkező ügyfelek tárgyév január 31-ig **levélben kiértékelésre kerülnek, és 90 (kilencven) napon belül adóügyi** nyilatkozattal és okirati bizonyítékkal **igazolhatják az indikátoroktól eltérő adóügyi illetőséget.**

Nyilatkozat, illetve okirati bizonyíték hiányában az OTP Bank legkésőbb tárgyév május 1-jétől (2017-ben június 1-jétől) az indikátorok alapján határozza meg a meglévő ügyfelek adóügyi illetőségét, mindaddig, amíg az érintett ügyfél érvényes adóügyi nyilatkozatot nem tesz a Banknál.

A Bank a külföldi magánszemély ügyfelek esetében a fentiek szerint megállapított Érintett állam / Új belépő Érintett állam szerinti adóügyi illetőséget veszi figyelembe az adókötelezettség teljesítése során a külföldi személyek egyes jövedelmei adózásának különös szabályaira tekintettel (mely 2017. december 31-ig az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII törvény 4. sz. mellékletét, 2018. január 1-jétől a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 7. sz. mellékletét képezi).

Az adókötelezettséggel kapcsolatos részletes rendelkezéseket a mindenkor hatályos „*A lakossági betétek után fizetendő adókról, valamint az Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban*” című tájékoztatók tartalmazzák.

A nyilatkozattétel általános szabályai

Az OTP Banknál átvilágítás és azonosítás során az Aktv., valamint a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (továbbiakban: FATCA tv.) rendelkezései alapján mind a meglévő, mind az új ügyfélnek **összevont adóügyi nyilatkozatot kell tennie.**

2016. január 1-jétől minden egyes új nyilatkozat felvétele során egy – közös FATCA és DAC2/CRS – adóügyi illetőségre vonatkozó nyilatkozat aláírását kérjük az ügyfelektől, nincs lehetőség külön a FATCA és külön a DAC2/CRS vonatkozásában nyilatkozni.

Egy számlatulajdonos ügyfél több adóügyi illetőséggel is rendelkezhet, tehát a nyilatkozaton több adóügyi illetőség is megadható. Amennyiben a természetes személy adóügyi illetőségei között USA is szerepel, abban az esetben kérjük, hogy szíveskedjen a FATCA tájékoztatót (is) áttekinteni és az abban foglaltak szerint eljárni.

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

Az OTP Banknál tett nyilatkozat vonatkozik az ügyfélnek az OTP Bank által a Merkantil Bank megbízásából vezetett Merkantil Mobil Betétszámlájára is.

Amennyiben az OTP 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.

Az adóügyi illetőség megállapításánál figyelembe vett indikátorokra vonatkozó adatmódosításkor (pl. címváltozás nem Érintett államról Érintett államra) – ide értve az OTP Direkten keresztül végzett adatmódosítást is - mind az új ügyfelek, mind a meglévő ügyfelek esetén új adóügyi nyilatkozat felvétele szükséges.

Az ügyfél a változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 (öt) munkanapon belül a Bankot értesíteni.

Az OTP Bank honlapjáról letöltött nyilatkozat megküldésével is lehet nyilatkozatot tenni. A nyilatkozat az alábbi elérhetőségen található: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Kondiciok>

A két tanú aláírásával ellátott nyilatkozatot a számlavezető fióknak kell elküldeni. A számlavezető fiók címét a bankszámlakivonat tartalmazza.

Az adóügyi illetőségre vonatkozó nyilatkozatot teljes bizonyító erejű magánokirati formában – két tanú aláírásával ellátva – szükséges megtenni és eljuttatni 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 az OTP Bank kérheti 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 az OTP Bank 2017. június 30-ától kezdődően évente adatszolgáltatást teljesít a NAV felé, az Aktv.-ben meghatározott adattartalommal. Ezen adatszolgáltatásban lévő ügyfelek adatait a NAV automatikus információcsere keretében az adóügyi illetőség szerinti érintett állam(ok) adóhatósága felé jelenti (továbbítja).

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

Az alábbi számlák mentesülnek az adatszolgáltatás alól:

- Stabilitás Megtakarítási számla,
- Nyugdíj-előtakarékossági számla,
- Start betét- és értékpapírszámla,
- Lakástakarékpénztári számla,
- Gyámhatósági forint, deviza és értékpapírszámla, valamint gyámhatósági betétkönyv.

Jelen hirdetés hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2018. január 1-jén közzétett, 2018. január 1-jétől hatályos „Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályairól” szóló Hirdetés.

A hirdetés módosítását az érintett országok körének 2019. január 1-jétől bővülése, valamint az adójogszabályok módosítása indokolja.

ÉRINTETT ÁLLAMOK:

2016. január 1-jétől:

- | | | |
|--------------------------|---------------------|-------------------------------------------|
| 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. Curaçao | 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 | |

2017. január 1-jétől:

- | | | |
|-------------|-------------------------|--------------------------|
| 1. Andorra | 5. Kínai Népköztársaság | 9. Nauru |
| 2. Brazília | 6. Kuvait | 10. Orosz Föderáció |
| 3. Grönland | 7. Malajzia | 11. Saint Kitts és Nevis |
| 4. Izrael | 8. Monaco | |

2018. január 1-jétől:

- | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|------------------|
| 1. Azerbajdzsán | 7. Mayotte | 13. Pakisztán |
| 2. Bahrein | 8. Réunion | 14. Szaúd-Arábia |
| 3. Egyesült Arab Emírségek | 9. Saint-Barthelemy | 15. Szingapúr |
| 4. Francia Guyana | 10. Bonaire, Sint Eustatius és Saba | 16. Törökország |
| 5. Guadeloupe | 11. Libanon | |
| 6. Martinique | 12. Nigéria | |

2019. január 1-jétől:

1. Bahama-szigetek
2. Hong-Kong
3. Katar
4. Kazahsztán
5. Libéria
6. Makaó
7. Panama
8. Uruguay