

AZ OTP BANKCSOPORT ADÓPOLITIKÁJA



I. Bevezetés

Jelen adópolitika (a továbbiakban: Adópolitika) az OTP Bankcsoport által az adózással kapcsolatban követett elveket és gyakorlatot mutatja be.

Az Adópolitika készítése során az OTP Bank Nyrt. figyelemmel volt a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (a továbbiakban: OECD) és az Európai Unió által a multinacionális vállalatcsoportokra vonatkozóan megfogalmazott adózási sztenderdekre és elvárásokra, valamint az ESG átláthatósági kritériumokra.

Az Adópolitika a teljes OTP Bankcsoportra, a csoporttagok valamennyi vezető testületi tagjára, valamint munkavállalójára, szakértői, tanácsadói megbízásokat, ügynöki tevékenységet ellátó természetes és jogi személyekre (továbbiakban együttesen „megbízottak”) egyaránt kiterjed.

Az Adópolitika az Etikai Kódexen alapul¹, annak elveivel összhangban áll, amelynek való nem megfelelés esetén etikai bejelentés tehető. Az OTP Bankcsoport az adójogi megfelelést a cégkultúra részének tekinti. Az Adópolitikát az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága hagyja jóvá, és legalább évente felülvizsgálja, különös figyelemmel a jogszabályi környezet, adóhatósági és bírósági gyakorlatok változására, a nemzetközi adópolitikát alakító nemzetközi szervezetek iránymutatásaira, a nemzetközi gyakorlatok változására.

II. Jogszabályi megfelelés és kockázatviselési hajlandóság

Az OTP Bankcsoport az adókötelezettségekre vonatkozó jogszabályoknak való legmagasabb szintű megfelelésre törekszik, és ennek megfelelően teljesíti az azok által előírt összegű adófizetési kötelezettségét és egyéb adókötelezettségeit (pl. adatszolgáltatás) minden országban, ahol tevékenységet folytat vagy bármilyen más okból egy ország adójogi szabályainak hatálya kiterjed rá. A cégkultúra szilárd eleme az adóelkerülés és a joghézagoknak a jogszabály céljával ellenkező módon történő kihasználásának szigorú tiltása. Az OTP Bankcsoport így jár el „közvetítői” szerepe esetén is (pl. a FATCA, CRS, DAC6).

Az OTP Bankcsoport nem vesz részt adóelkerülésben és semmilyen módon nem bátorítja, ösztönzi vagy segíti azt sem ügyfelei, sem harmadik felek kapcsán. Kizárólag a jogszabályok által biztosított lehetőségeket alkalmazza, azok céljával összhangban. Erre az alapelvre figyelemmel az adójogszabályok által megengedett keretek között törekszik az adóterhek csökkentésére, ezen belül nemzetközi viszonylatban különösen a kettős adóztatás csökkentésére, elkerülésére, figyelemmel a vonatkozó nemzetközi egyezményekre és egyéb jogi előírásokra. Az OTP Bankcsoport nem vesz részt olyan ügyletekben, amelyeknek fő célja vagy egyik fő célja adóelőny elérése.

Az OTP Bankcsoport nem csoportosítja át nyereségét adótervezési céllal különböző országok között. A határon átnyúló ügyletekre megalapozott üzleti indokkal kerül sor, azaz azok legfőbb vagy egyik fő motivációja nem lehet adóelőny elérése. Az OTP Bankcsoport nem alapít vagy szerez tulajdonrészt adózási szempontból nem együttműködő államban bejegyzett cégekben (az Európai Unió által közzétett listát és a helyi szabályokat tekintve irányadónak), és nem bonyolít le ügyleteket ilyen államokon keresztül adóelőny elérése céljából. Az OTP Bankcsoport nem csoportosít át jövedelmet alacsony adókulcsú országokba adóelőny elérése céljából.

Az OTP Bankcsoport sem az OTP Bankcsoporton belül, sem üzleti partnerei, ügyfelei számára nem ajánl és nem működik közre adómotivált, adatszolgáltatás vagy információcsere hiányán alapuló tranzakciók végrehajtásában, amennyiben erről tudomása van. Az OTP Bankcsoport a vonatkozó jogszabályoknak (pl.

¹ https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf

DAC6, FATCA, CRS) megfelelően, ha ilyen tranzakcióra utaló körülmények felmerülnek, teljesíti a rá vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettséget az adóhatóságok felé.

Az OTP Bankcsoport kapcsolt vállalkozásai közötti ügyletekre vonatkozóan alkalmazza az OECD transzferárazási elveit, figyelemmel a helyi szabályozásokra is.

Az OTP Bankcsoport tagjai által ügyfeleknek kínált szolgáltatások is a fentiek figyelembevételével kerülnek kialakításra.

III. Kapcsolat az adóhatóságokkal

Az OTP Bankcsoport nyitott, transzparens és kölcsönös bizalmon alapuló kapcsolat kialakítására és fenntartására törekszik az adóhatóságokkal. Az OTP Bankcsoport az adókötelezettségek ellenőrzéséhez szükséges információkat a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően az adóhatóságok rendelkezésére bocsátja, a rá vonatkozó határidőket betartja. Az OTP Bankcsoport előzetes megállapodásra törekszik az adóhatóságokkal, ahol a vonatkozó jogszabályok ezt lehetővé teszik és az ügylet jellege ezt indokolja (pl. szokásos piaci ár előzetes megállapítása).

IV. Az adókockázatok kezelése

Az OTP Bankcsoport működése során az adózással összefüggésben különféle kockázatok (a továbbiakban: Adókockázatok) merülnek fel, így különösen pénzügyi kockázat (pl. adóhiány, bírságok, pótlékok), működési kockázat (pl. valamely tevékenység korlátozása), reputációs kockázat.

Az adózási szabályok komplexitása és az adóhatósági és bírósági gyakorlat folyamatos változása miatt az Adókockázatok nem zárhatók ki teljesen. Az OTP Bankcsoport ugyanakkor törekszik arra, hogy az Adókockázatok a lehetséges legkisebb szintre szorítsa. Az OTP Bankcsoport nem alkalmaz előre meghatározott, az OTP Bankcsoport által elfogadott Adókockázati szintet, hanem az azonosított Adókockázatok kezelésének módját egyedileg, szakmai megítélés és tapasztalat alapján határozza meg. Ahol lehetséges, az OTP Bankcsoport tagjai arra törekszenek, hogy a vállalatirányítási rendszerek részeként automatizálják az adózási folyamatokat, ezzel is biztosítva a folyamatba épített kontrollokat. Az OTP Bankcsoport ezen túl az adózási folyamatokba épített kockázatazonosítási, kockázatkezelési és monitorozási folyamatokat működtet.

Jogértelmezési bizonytalanság esetén az Adókockázatok kezelésének eszközei közé tartozik többek között külső tanácsadó szakmai véleményének beszerzése vagy az illetékes adóhatóságok állásfoglalásának kérése, ahol erre a jogszabály vagy az adóhatóság gyakorlata lehetőséget biztosít (pl. szakmai állásfoglalás, feltételes adómegállapítás, a szokásos piaci ár megállapítása iránti kérelem).

V. Adózási megfelelés biztosítása

Az OTP Bankcsoport csoportszintű és helyi belső szabályokban meghatározott folyamatok révén biztosítja az Adópolitika végrehajtását, amelynek felelőse az adózási szakterületet vezető ügyvezető igazgató.

Az adózási szakterület független az üzleti területektől. Az ügyletek, szolgáltatások jövedelmezősége nem befolyásolhatja azok adóvonzatának az OTP Bankcsoport általi megítélését. Az OTP Bankcsoport adóbevallásai és egyéb adózással összefüggő dokumentumai (pl. adatszolgáltatás az adóhatóságok részére) az ügyletek, termékek adóvonzatait objektív szakmai vélemény alapján tartalmazzák.

Az adózási szakterület bevonása kiemelten szükséges a határon átnyúló ügyleteknek, a jelentős összegű és a nem szokásos ügyleteknek a megtervezése, megvalósítása és dokumentálása során.