

CRS Tájékoztató

Tisztelt Ügyfelünk!

Alábbiakban rövid tájékoztatót nyújtunk a Közös Jelentéstételi Szabályrendszer (Common Reporting Standards – CRS) szabályozásról.

Magyarország aláírta a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú megállapodást (a továbbiakban: a Megállapodás), és az aláírást a 2015. CXCV. törvény kihirdette illetve az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvényt kiegészítette. A 2011/16/EU irányelvnek az adózás területére vonatkozó kötelező automatikus információcsere tekintetében történő módosításáról szóló 2014/107/EU TANÁCSI IRÁNYELV (2014. december 9.) (a továbbiakban: „Tanácsi irányelv”) értelmében a magyar jog átvette a Megállapodás feltételeit.

Az új rendszer hatálybalépésével számos új kötelezettséget ír elő mind a Nyugdíjpénztár, mind pedig az ügyfelek részére.

Az aláíró államok között létrejött Megállapodás és a Tanácsi irányelv célja biztosítani, hogy mindegyik érintett állam megfelelő tájékoztatást kapjon az saját adóilletőségű adóalanyairól, és ezek az adóalanyok megfelelően befizessék az adóilletőségük szerinti ország által a külföldön tartott pénzügyi eszközeikre kivetett adót.

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 intézményeknek - így az Alfa Nyugdíjpénztárnak 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. Fentiek alapján az alábbiakról tájékoztatjuk:

(a) A 2016. január 1. napján vagy azt követően újonnan kötött nyugdíjpénztári szerződések esetében a Nyugdíjpénztár köteles elvégezni a pénztártag (számlatulajdonos) illetőségvizsgálatát. A Nyugdíjpénztárnak azon már meglévő tagok esetében is el kell végeznie az adóügyi illetőségvizsgálatot, akik a 2015. december 31-i állapot szerint nyugdíjpénztári szerződéssel rendelkeztek. Az illetőségvizsgálat célja annak megállapítása, hogy a pénztártag adóügyi szempontból a Megállapodáshoz csatlakozó államokbeli illetőségűnek minősül-e. Az új tagok esetében az illetőségvizsgálatra vonatkozó nyilatkozatot a belépési nyilatkozat tartalmazza, amelyet a belépő pénztártagnak ki kell töltenie.

(b) Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 43/H – 43/I §-ai értelmében a Nyugdíjpénztár a tárgyévét követő év június 30. napjáig köteles az állami adóhatóság (NAV) felé adatot szolgáltatni a jelentendő személyként meghatározott, és valamely EU-tagállamban és/vagy a Megállapodást aláíró partnerországok valamelyikében adóilletőséggel rendelkező személyek számára vezetett számlákról. Az adatszolgáltatási kötelezettség kiterjed többek között a következő adatokra:

- a. jelentendő számlatulajdonos neve, címe, születési helye (ország, város) és ideje, adóügyi illetősége és adóazonosító száma;
- b. az adott számla (számlák) száma és adatai;
- c. az adott számla egyenlege;
- d. fizetett vagy jóváírt kamat vagy osztalék teljes bruttó összege;
- e. a számlára történő kifizetések vagy jóváírások összege;
- f. Nyugdíjpénztár neve és azonosítószáma.

(c) A Nyugdíjpénztár által a NAV-nak szolgáltatott adatok az automatikus információcserére vonatkozó egyezmény keretében továbbításra kerülnek az illetékes EU-tagállamoknak és/vagy a Megállapodást aláíró partnerországoknak.

CRS-szel kapcsolatban további információt talál az alábbi honlapon angol nyelven: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>

Tájékoztatjuk, hogy adóilletősége megváltozása esetén köteles a személyes adataiban beálló változásokról 30 (harminc) munkanapon belül tájékoztatni az Alfa Nyugdíjpénztárt. A Nyugdíjpénztár nem vállal semmilyen felelősséget a fenti bejelentési kötelezettség elmulasztásából származó esetleges károkért.