

NYILATKOZAT**CRS¹SZERINTI ADÓILLETŐSÉG² MEGÁLLAPÍTÁSÁRA –
JOGI SZEMÉLY ÉS EGYÉB SZERVEZET ÜGYFELEK RÉSZÉRE**

Ügyfél neve:	
Ügyfél azonosítója a Banknál:	
Székhely:	
Székhely országa:	

Tájékoztatjuk, hogy a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXCV. törvény; valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény és azt módosító 2015. évi CXCV. törvény (továbbiakban a fenti jogszabályok együttesen: CRS szabályozás) értelmében a **Raiffeisen Bank Zrt.** (továbbiakban: Bank) **köteles megvizsgálni ügyfelei adóilletőségét.**

A vizsgálat keretében valamennyi – a Banknál számlát nyitó, illetve számlával már rendelkező és személyes adatot módosító – **Ügyfélnek az adóilletősége tekintetében nyilatkozatot kell tennie.**

A Bank köteles a rendszereiben rögzített adatok és rendelkezésre álló dokumentumok alapján megvizsgálni az Ügyfél által tett nyilatkozat helytállóságát, amelyhez nyilvánosan hozzáférhető adatokat is igénybe vehet.

Tájékoztatjuk továbbá, hogy a Bank köteles adatot szolgáltatni a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban: adóhatóság) **felé az adóilletőség-vizsgálat eredményeként megállapított, CRS szabályozásban résztvevő valamennyi olyan államról,** amely akár az Ügyfél nyilatkozatában szerepel, akár a Bank nyilvántartásaiban rögzített vagy nyilvánosan hozzáférhető adatok vizsgálatával került megállapításra.

A Bank adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettsége nem vonatkozik azokra az ügyfelekre, amelyek CRS szabályozás szerinti státusza a következő (továbbiakban: Kivételek):

Pénzügyi Intézmény
Kormányzati Jogalany
Nemzetközi Szervezet
Nyilvánosan működő részvénytársaság vagy Kapcsolt Jogalanya

Az adóhatóság 2016. január 1-jét követően – automatikus információcsere keretében – adott tárgyév január 1-jétől december 31-ig tartó adó-megállapítási időszakokra vonatkozóan a tárgyévét követő év szeptember 30-ig **közi a Bank fenti adatszolgáltatásában megjelölt – a CRS szabályozásban résztvevő – állam(ok) adóhatóságával** a CRS szabályozásban érintett pénzügyi számlákra vonatkozó **információkat.**

ÜGYFÉL CRS SZERINTI ADÓILLETŐSÉGE

A CRS szabályozásban résztvevő országok listáját az 1. számú melléklet tartalmazza.

Tájékoztatjuk, hogy a Kivételek körbe tartozó jogalanyok kizárólag az adóilletőség országát kötelesek kitölteni.

Tájékoztatjuk, hogy a magyar adóilletőséggel rendelkező jogalanyok az adóilletőség országán kívül további adatok megadására nem kötelesek.

Alulírott, mint a Raiffeisen Bank ügyfele kijelentem, hogy a fenti tájékoztatást tudomásul vettem, továbbá kijelentem, hogy **CRS szempontból az alábbi, államban rendelkezem adóilletőséggel:**

Adóilletőség országa			
Adóazonosító szám			
Igazoló dokumentum típusa	<input type="checkbox"/> bírósági nyilvántartásba vétel <input type="checkbox"/> adószámot és statisztikai számjelet igazoló dokumentum	<input type="checkbox"/> cégvonatot vagy bejegyző végzés <input type="checkbox"/> illetőség igazolás <input type="checkbox"/> hivatalos igazolás adószámról	
Igazoló dokumentum érvényesség kezdete		Igazoló dokumentum érvényesség vége	
Igazoló dokumentum kiállító országa			
	<input type="checkbox"/> ügyfél nem nyújt be illetőségigazoló okmányt		

ÜGYFÉL CRS SZABÁLYOZÁS SZERINTI STÁTUSZA

A CRS státuszok meghatározását a nyilatkozat 2. számú melléklete tartalmazza.

Kérjük, válasszon! A CRS szabályozás szerinti státuszom:

- AKTÍV NEM PÉNZÜGYI JOGALANY
- PASSZÍV NEM PÉNZÜGYI JOGALANY
- BEFEKTETÉSI JOGALANY, AMELY EGY MÁSIK PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY IRÁNYÍTÁSA ALATT ÁLL
- PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY
- KORMÁNYZATI JOGALANY
- NEMZETKÖZI SZERVEZET
- NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG VAGY KAPCSOLT JOGALANYA

Amennyiben az Ön CRS szabályozás szerinti státusza Passzív Nem Pénzügyi Jogalany, kérjük, hogy nyilatkozzon a tényleges tulajdonos(ok) illetőségéről is. Amennyiben nem állapítható meg a szervezet tényleges tulajdonosa, ez esetben a vezető tisztségviselő(k) nyilatkozata szükséges.

Kérjük, hogy minden tényleges tulajdonos/vezető tisztségviselő státuszáról nyilatkozzon!

TÉNYLEGES TULAJDONOS/VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐ CRS SZERINTI ADÓILLETŐSÉGE			
Nyilatkozó személy családi és utóneve (1.):		Születési családi és utónév név:	
Lakcíme:			

Alulírott, mint a Raiffeisen Bank ügyfele kijelentem, hogy a fenti tájékoztatást tudomásul vettem, továbbá kijelentem, hogy a **Tényleges tulajdonos/Vezető tisztségviselő CRS szempontból az alábbi államban rendelkezik adóilletőséggel:**

Adóilletőség országa	
Adóazonosító szám	

TÉNYLEGES TULAJDONOS/VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐ CRS SZERINTI ADÓILLETŐSÉGE

Nyilatkozó személy családi és utóneve (2.):		Születési családi és utónév név:	
Lakcíme:			

Alulírott, mint a Raiffeisen Bank ügyfele kijelentem, hogy a fenti tájékoztatást tudomásul vettem, továbbá kijelentem, hogy a **Tényleges tulajdonos/Vezető tisztségviselő CRS szempontból az alábbi államban rendelkezik adóilletőséggel:**

Adóilletőség országa	
Adóazonosító szám	

TÉNYLEGES TULAJDONOS/VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐ CRS SZERINTI ADÓILLETŐSÉGE

Nyilatkozó személy családi és utóneve (3.):		Születési családi és utónév név:	
Lakcíme:			

Alulírott, mint a Raiffeisen Bank ügyfele kijelentem, hogy a fenti tájékoztatást tudomásul vettem, továbbá kijelentem, hogy a **Tényleges tulajdonos/Vezető tisztségviselő CRS szempontból az alábbi államban rendelkezik adóilletőséggel:**

Adóilletőség országa	
Adóazonosító szám	

TÉNYLEGES TULAJDONOS/VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐ CRS SZERINTI ADÓILLETŐSÉGE

Nyilatkozó személy családi és utóneve (4.):		Születési családi és utónév név:	
Lakcíme:			

Alulírott, mint a Raiffeisen Bank ügyfele kijelentem, hogy a fenti tájékoztatást tudomásul vettem, továbbá kijelentem, hogy a **Tényleges tulajdonos/Vezető tisztségviselő CRS szempontból az alábbi államban rendelkezik adóilletőséggel:**

Adóilletőség országa	
Adóazonosító szám	

Helység: _____ Dátum: _____

Ügyfél aláírása

Tájékoztató

¹CRS: Common Reporting Standards

A határokon átnyúló adócsalás és adókijátszás elleni hatékony együttműködés elősegítése érdekében az Európai Unió Miniszterek Tanácsa a 2014/107/EU irányelvvel módosította a 2011/16/EU irányelvét, amely által már korábban bevezetett automatikus adóügyi információcserét az adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó pénzügyi számlákra vonatkozó egyes információkra is kiterjeszti.

Magyarország adóharmonizációs kötelezettségéből fakadóan a CRS szabályozás magyar jogba történő beillesztése a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXCV. törvény, valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény és azt módosító 2015. évi CXCVII. törvény alapján történik. A szabályozás eredményeként **a magyar adóhatóság a pénzügyi intézmények által szolgáltatott számlainformációk a CRS szabályokhoz csatlakozó uniós (illetve azon kívüli) partnerhatóság részére történő automatikus továbbításával hatékonyan részt vesz az európai uniós és azon kívüli nemzetközi adó-együttműködésben** és a partnerhatóságok részéről történő információk fogadásával az adókikerülés és adócsalás elleni fellépés hatékonyabb eszközeivel élhet.

² A nyilatkozatban adóilletőség alatt Ügyfél CRS szabályozás szerinti adóilletőségét értjük minden esetben.

Amennyiben Ön amerikai adóilletőséggel (is) rendelkezik, az erről szóló nyilatkozatát az erre szolgáló külön nyomtatványon (W9) is meg kell tennie!

NYILATKOZAT
CRS SZERINTI ADÓILLETŐSÉG MEGÁLLAPÍTÁSÁRA
JOGI SZEMÉLY ÉS EGYÉB SZERVEZET ÜGYFELEK RÉSZÉRE

1. számú melléklet

A melléklet a CRS szabályozás szerinti adóilletőség megállapítására – jogi személy, egyéb szervezet ügyfelek részére szóló nyilatkozat elválaszthatatlan részét képezi.

CRS résztvevő országok listája elérhető az alábbi weboldalon:

https://www.raiffeisen.hu/crs/crs_orzaglista

NYILATKOZAT

CRS SZERINTI ADÓILLETŐSÉG MEGÁLLAPÍTÁSÁRA
JOGI SZEMÉLY ÉS EGYÉB SZERVEZET ÜGYFELEK RÉSZÉRE

2. számú melléklet

A melléklet a CRS szabályozás szerinti adóilletőség megállapítására – jogi személy, egyéb szervezet ügyfelek részére szóló nyilatkozat elválaszthatatlan részét képezi.

Az Ügyfél CRS szabályozás szerinti státuszának meghatározása:

Aktív Nem Pénzügyi Jogalany: minden olyan Nem Pénzügyi Jogalany, amely teljesíti a következő feltételek valamelyikét:

- a) az előző adóévben bruttó jövedelmének kevesebb mint 50 %-a volt passzív jövedelem, és az előző adóévben a Nem Pénzügyi Jogalany eszközeinek kevesebb mint 50 %-a állt olyan eszközökből, amelyekből passzív bevétel származott, vagy passzív bevétel szerzés céljából tartották őket;
- b) részvényeivel rendszeresen kereskednek szabályozott értékpapír-piacon, vagy olyan Jogalany Kapcsolt Jogalanya, amelynek részvényeivel rendszeresen kereskednek szabályozott értékpapír-piacon;
- c) Kormányzati Jogalany, Nemzetközi Szervezet, Központi Bank, vagy olyan Jogalany, amely teljes egészében az említett egy vagy több Szervezet/Jogalany tulajdonában van;
- d) tevékenysége egy vagy több olyan leányvállalat jegyzett tőkéjének (részben vagy egészben történő) birtoklásához vagy az ezek számára biztosított finanszírozáshoz és szolgáltatásnyújtáshoz köthető, amelyek a Pénzügyi Intézmények tevékenységétől eltérő üzleti tevékenységet folytatnak, azzal, hogy a Jogalany nem tekinthető Aktív Nem Pénzügyi Jogalanyban abban az esetben, ha a Jogalany befektetési alapként, vagy ilyen elnevezéssel működik, ideértve a magántőke-alapot, a kockázati tőke-alapot, a hitelből történő kivásárlásra szakosodott alapot vagy bármely olyan befektetési eszközt, amelynek célja, hogy vállalatokat vásároljon fel vagy finanszírozzon, és így ezekben a vállalatokban – befektetési céllal – tőkeeszközök formájában részesedéssel rendelkezzen;
- e) jelenleg nem végez és korábban sem végzett tevékenységet, de a Pénzügyi Intézményekétől eltérő tevékenység finanszírozása céljából tőkét fektet be eszközökbe, feltéve, hogy alapítását követő 24 hónap elteltével már nem teljesíti ezt a feltételt;
- f) az adóévet megelőző öt évben nem volt Pénzügyi Intézmény és eszközeinek felszámolása vagy tevékenységének átszervezése a Pénzügyi Intézményekétől eltérő tevékenység folytatása vagy újraindítása érdekében folyamatban van;
- g) elsősorban finanszírozási és fedezeti ügyleteket folytat nem Pénzügyi Intézménynek minősülő Kapcsolt Jogalanyokkal, vagy azok javára, feltéve, hogy az említett Kapcsolt Jogalanyok csoportja elsősorban a Pénzügyi Intézmények tevékenységétől eltérő tevékenységet folytat; vagy
- h) az alábbi követelmények mindegyikének megfelel:
 - ha) az e szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban kizárólag vallási, jótékonyági, tudományos, művészeti, kulturális, sport- vagy oktatási céllal hozták létre és működtetik, vagy az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hozták létre és ott működtetik, és szakmai szervezet, ipari egyesület, kereskedelmi kamara, munkavállalói szervezet, mezőgazdasági vagy kertészeti szervezet, polgári szervezet vagy kizárólag a társadalmi jólét előmozdítása érdekében tevékenykedő szervezet;
 - hb) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban mentes a jövedelemadó alól;
 - hc) nincs olyan részvényese vagy tagja, akinek vagy amelynek a Jogalany jövedelmében vagy az eszközeiben tulajdonosi vagy kedvezményezett érdekeltsége van;
 - hd) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hatályos jogszabály vagy a létesítő okirata nem teszi lehetővé, hogy jövedelmét vagy eszközét magánszemélynek vagy nem jótékonyági Jogalanyban juttassa vagy annak javára fordítsa, kivéve, ha erre az általa folytatott jótékonyági tevékenység keretében vagy a nyújtott szolgáltatásokért fizetett ésszerű ellentételezéseként, vagy az általa beszerzett ingatlan valós piaci értékének megfelelő kifizetésként kerül sor; és
 - he) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hatályos jogszabály vagy a létesítő okirata előírja, hogy felszámolása vagy megszüntetése esetén teljes eszközállománya egy Kormányzati Jogalanyt vagy más nonprofit szervezetet, vagy az illetősége szerinti tagállam, más állam vagy az illetősége szerinti más joghatóság kormányát vagy annak bármely közigazgatási alegységét illeti meg.

Passzív Nem Pénzügyi Jogalany:

- a) olyan Nem Pénzügyi Jogalany, amely nem Aktív Nem Pénzügyi Jogalany; vagy
- b) olyan, az Aktív VIII. A/6. b) pontban meghatározott Befektetési Jogalany, amely nem valamely Részrtvevő joghatóság Pénzügyi Intézménye.

Befektetési Jogalany, amely egy másik Pénzügyi Jogalany irányítása alatt áll: olyan Jogalany, amelynek bruttó bevétele elsősorban Pénzügyi Eszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből származik, feltéve, hogy a Jogalany olyan Jogalany irányítása alatt áll, amely Betéti Intézmény, Letétkezelő Intézmény, Meghatározott biztosító Társaság vagy a Befektetési Jogalany lenti definíciójának a) alpontjában említett Befektetési Jogalany.

Pénzügyi Intézmény: bármely Letétkezelő intézmény, Betéti Intézmény, Befektetési Jogalany vagy Meghatározott biztosító Társaság.

Letétkezelő intézmény: olyan Jogalany, amely üzleti tevékenysége meghatározó részeként mások számláján Pénzügyi Eszközök rendelkezésre tartásával foglalkozik. Erre a tevékenységre akkor kerül sor, ha a Jogalany Pénzügyi Eszközök tartásából és ehhez kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó bruttó bevételének legalább 20 százaléka a következő két időtartam közül a rövidebb során keletkezik:

- a) a tevékenység minősítésének időpontja szerinti adóévet megelőző év december 31-ével záruló hároméves időszak? vagy
- b) a Jogalany fennállási időtartama.

Betéti Intézmény: olyan Jogalany, amely szokásos banki vagy hasonló üzleti tevékenysége részeként betéteket fogad.

Befektetési Jogalany: olyan Jogalany,

a) amelynek üzleti tevékenységét az ügyfelei részére vagy azok megbízásából elsősorban az alábbi tevékenységek, illetve műveletek jelentik:

aa) pénzügyi eszközökkel (csekk, váltó, letéti jegy, származtatott eszközök stb.), külföldi devizával, árfolyam-, kamatláb- és indexalapú instrumentumokkal, átruházható értékpapírokkal való kereskedés; vagy árutőzsdei határidős ügyletek végzése;

ab) egyéni vagy csoportos portfóliókezelés; vagy

ac) megbízás alapján pénzügyi eszközökbe való egyéb befektetés, illetve azok kezelése;

vagy

b) amelynek bruttó bevétele elsősorban Pénzügyi Eszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből származik, feltéve, hogy a Jogalany olyan Jogalany irányítása alatt áll, amely Betéti Intézmény, Letétkezelő Intézmény, Meghatározott biztosító Társaság vagy a fenti a) alpontban említett Befektetési Jogalany.

Egy Jogalany üzleti tevékenységét akkor alkotja a fenti a) alpontban említett tevékenység, illetve a fenti b) alpont alkalmazásában egy Jogalany bruttó bevétele akkor származik elsősorban Pénzügyi Eszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből, ha a Jogalany az érintett tevékenységből származó bruttó bevétele a következő két időszak közül a rövidebb időszak alatt keletkező teljes bruttó bevételének legalább az 50 %-át teszi ki:

a) a tevékenység minősítésének időpontja szerinti adóévet megelőző adóév december 31-ével záruló hároméves időszak; vagy

b) a Jogalany fennállásának időtartama.

A Befektetési Jogalany fogalma nem foglalja magában az Aktív Nem Pénzügyi Jogalany meghatározásában szereplő d)-g) pontokban foglalt bármely feltételnek megfelelő Aktív Nem Pénzügyi Jogalanyt.

Meghatározott biztosító Társaság: olyan Jogalany, amely biztosítóként (vagy biztosító holdingtársaságként)

Visszavásárlási értékkel rendelkező Biztosítási Szerződést vagy Járadékbiztosítási Szerződést bocsát ki vagy ilyen szerződés keretében kifizetési kötelezettséggel tartozik.

A Pénzügyi Intézmény e pontban való meghatározását a Gazdasági Együttműködési Szervezet (OECD) Pénzügyi Akció Munkacsoportjának ajánlásaiban foglalt rendelkezésekkel összhangban kell értelmezni.

Kormányzati Jogalany:

Magyarország Kormánya, Magyarország bármely politikai alegysége (amely magába foglalja az államot, megyét vagy önkormányzatot), vagy Magyarország, illetve az előzőek közül egynek vagy többnek a teljes tulajdonában levő ügynökséget vagy szervet (ezek mindegyike egy Magyar Kormányzati Jogalany) valamely politikai egység tulajdonában álló hivatal vagy szerv. Ez a kategória Magyarország szerves részeit, ellenőrzött jogalanyait és politikai alegységeit foglalja magában.

a) Magyarország szerves része minden olyan személy, ügynökség, hivatal, iroda, alap, szerv vagy más testület – megnevezésétől függetlenül –, amely Magyarország kormányzó hatóságának minősül. A kormányzó hatóság nettó bevételét a saját vagy Magyarország más számláin kell jóváírni, és az nem tartalmazhat olyan részt, amely bármely magánszemély hasznára száll át. Nem minősül Magyarország szerves részének az a természetes személy, aki független állami minőségben hivatalnokként vagy ügyintézőként, mint magánszemély jár el.

b) Ellenőrzött Jogalany: olyan Jogalany, amely formailag Magyarországtól elkülönül, vagy külön jogi személynek minősül, feltéve, hogy:

ba) egy vagy több Kormányzati Jogalany teljes tulajdonában és irányítása alatt áll, akár közvetlenül, akár egy vagy több ellenőrzött Jogalanyon keresztül;

bb) nettó bevételét a saját számláján, illetve egy vagy több Magyar Kormányzati Jogalany számláján írják jóvá, és az nem tartalmazhat olyan bevételrészt, amely bármely magánszemély hasznára száll át; továbbá

bc) megszűnése esetén a vagyona egy vagy több Kormányzati Jogalanyra száll át.

c) a bevétel akkor nem száll át magánszemély hasznára, ha az adott személy kormányzati program célzott kedvezményezettje, és a programra a közjólét érdekében, a közszolgáltatásban kerül sor, vagy azok a kormányzati igazgatás valamelyik funkciójához kapcsolódnak. Ha a bevétel valamely Magyar Kormányzati Jogalany kereskedelmi jellegű tevékenységének – például pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó kereskedelmi banki tevékenység – eredményeként keletkezett, akkor azt magánszemély hasznára átszállt bevételnek kell tekinteni.

Nemzetközi Szervezet: bármely Nemzetközi Szervezet vagy annak kizárólagos tulajdonában álló ügynökség vagy szerv. Ide tartoznak azok a kormányközi szervezetek (beleértve a nemzetek feletti szervezetet is), amelyet

a) elsősorban kormányok alkotnak;

b) amelyeknek székhely-megállapodása van hatályban Magyarországgal; és

c) amelyek bevétele nem száll át magánszemély hasznára.

Nyilvánosan működő részvénytársaság: olyan vállalat, amely részvényeivel egy vagy több szabályozott értékpapír-piacon rendszeresen kereskednek.

Kapcsolt Jogalany:

a) a Jogalany egy másik Jogalany ellenőrzése alatt áll;

b) két Jogalany közös ellenőrzés alatt áll; vagy

c) két Jogalany a Befektetési Jogalany fent írt definíciójának b) alpontjában meghatározott Befektetési Jogalanynak minősül, közös vezetéssel rendelkezik és a közös vezetés eleget tesz a két Befektetési Jogalany átvilágítási kötelezettségeinek. E rendelkezés alkalmazásában ellenőrzés a Jogalanyban gyakorolt szavazati jogoknak és a szervezet értékének több mint 50%-ával való közvetett vagy közvetlen rendelkezés.