

CRS és FATCA szabályozás

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 az azt módosító 2015. évi CXCVII. 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 – 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.

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

CRS szabályozás kapcsán bővebb információ megtalálható honlapunkon:

<https://www.raiffeisen.hu/hasznos/adoilletoseg/crs>

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 126/A. §-a értelmében tájékoztatjuk Önt arról, hogy

- a) a számlanyitáskor elvégezzük az Ön 2014. évi XIX. törvény szerinti adóilletőségének vizsgálatát;
- b) tájékoztatjuk továbbá, hogy amennyiben az adóilletőség-vizsgálat eredményeként az Ön amerikai adóilletősége megállapításra kerül;
- c) az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 43/B-43/C. §-ai alapján Bankunknak az adóhatóság felé adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn;
- d) 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 alapján Bankunknak jelentéstételi kötelezettsége áll fenn.

FATCA szabályozás kapcsán bővebb információ megtalálható honlapunkon:

<https://www.raiffeisen.hu/hasznos/adoilletoseg/fatca-usa>