

**Adó-megfelelési nyilatkozat
számlanyitási szerződésekkel kapcsolatosan**

(kérdések és válaszok)

AZ OTP Bank Romania S.A. az OTP Nyrt. Csoport tagja, az Internal Revenue Service – S.U.A. honlapján került bejegyzésre FATCA Reporting Model 1 FFI státusszal, GIIN azonosítója

GIIN UH5299.00011.ME.642.

2016. január 1-jétől kezdődően, az OTP Bank Romania S.A ügyfeleinek ki kell tölteniük és alá kell írniuk egy adó-megfelelési nyilatkozatot FATCA/CRS (jelentés szükséges/nem szükséges) státuszuk meghatározására, az adóügyi illetőségüket illető egyéb információk bekérése által.

➤ **Mi az Adó-megfelelési nyilatkozat?**

Az adó-megfelelési nyilatkozat a számlanyitási szerződés kötelező melléklete.

Abban az esetben, ha a tényleges tulajdonos eltér a számlatulajdonostól, a nyilatkozat kitöltése kötelező a tényleges tulajdonos személy számára is.

➤ **Miért kell kitölteni az Adó-megfelelési nyilatkozatot?**

A kitöltés célja az adóügyi illetőség azonosítása a jelentésköteles ügyfelek esetében, a pénzügyi intézmények által az Adó- és Pénzügyi Hivatalnak küldött időszakos kimutatások kidolgozása érdekében, a nemzetközi egyezményt aláíró országok között történő adózási információk automatikus cseréjének keretében.

Az adómegfeleléshez kapcsolódó nemzeti jogszabályok:

- A adóügyi perrendtartásról szóló 207/2015. törvény, amely a jelentésköteles intézmények számára kötelezettségeket fogalmaz meg az adóügyek terén történő közigazgatási együttműködés tekintetében;
- Románia és az Amerikai Egyesült Államok közötti megállapodás ratifikálásáról szóló 233/2015. törvény a nemzetközi adó-megfelelés javítása és a FATCA bevezetése tekintetében;
- Többoldalú megállapodás az illetékes hatóságok pénzügyi számlákra vonatkozó automatikus információcseréjének ratifikálásáról szóló 207/2016. törvény;
- A 1939/2016. számú Adó- és Pénzügyi Hivatal Elnöki Rendelete azon pénzügyi intézmények megállapítására, amelyek jelentési kötelezettséggel bírnak, az adófizetők azonosítására alkalmas információ kategóriák megállapítására, valamint a pénzügyi intézményeknél általuk nyitott vagy megszüntetett számlákkal kapcsolatos pénzügyi információkkal, a Romániában lévő nem jelentésköteles pénzügyi intézmények és a nem jelentésre köteles számlák megállapítására, ezen intézmények által alkalmazott megfelelési szabályok a jelentésköteles számlák azonosításának érdekében, valamint ezen információkra irányuló bejelentési eljárások és azon közigazgatási szabályok és eljárások megfogalmazása, amelyek a jelentési eljárások és az adó átvilágítás végrehajtásának bevezetését és betartását biztosítja, a nemzetközi jogi eszközökben megfogalmazottak alapján, amelyekkel szemben Románia kötelezettséget vállalt.

➤ **Mi az automatikus információcsere, amelyre Románia kötelezettséget vállalt?**

Az automatikus csere, az előre meghatározott információk rendszeres közlése a más tagállamok rezidens személyeire vonatkozóan az érintett lakóhelye szerinti tagállam fele, előzetes kérés nélkül, előre meghatározott időközönként.

➤ **Mi az adóügyi információcsere egyezmény célja, amelyhez Románia csatlakozott?**

A nemzetközi egyezmények célja az adók és illetékek begyűjtési eljárásának transzparenciája, adócsalás megelőzése, az adózási megfelelés javítása a megállapodások tagországaiban, a kölcsönös információcsere által.

➤ **Melyek a legfontosabb elemek, amelyeket a Bank a nyilatkozat segítségével begyűjt?**

- adóazonosító szám;
- adóilletőség;
- állampolgárság;
- elérhetőségek;
- telefonszám.

➤ **Melyek azok az információk, amelyeket a Bank jelent az Adó- és Pénzügyi Hivatal felé a jogszabályi kötelezettségek alapján?**

- a számlatulajdonos családi és keresztnéve, állampolgársága, lakcíme (FATCA / CRS);
- adóilletőség - ha CRS;
- adóazonosító szám – TIN, ha FATCA vagy NIF, ha CRS;
- a számlatulajdonos születési dátuma és helye - ha FATCA;
- számlaszám, vagy annak funkcionális ekvivalensét számlaszám hiánya esetén;
- a számla egyenlegét vagy értékét minden naptári év végén;
- a betéti számla esetében: a folyószámlán kifizetett vagy jóváírt bruttó kamat minden jelentési év végén;
- bármilyen folyószámla esetében: a számlatulajdonos számára kifizetett vagy jóváírt teljes bruttó összeg, az adott számlával kapcsolatban, a naptári év során.

➤ **Kinek kell kitöltenie az adó-megfelelési nyilatkozatot?**

Bármilyen ügyfél egyéni számlatulajdonos, a Folyószámla nyitási szerződés aláírója. A belföldi illetőséggel bíró jogi személyek esetében az adó-megfelelési nyilatkozatot a jogalanyok képviselői töltik ki, információkat mutatva be a jogi személy tényleges tulajdonosáról.

Külföldi illetőséggel bíró jogi személyek esetében a számlatulajdonos Jogi személyre vonatkozó információkat kell kitölteni.

➤ **Ha román természetes vagy jogi személy vagyok, kötelességem az adó-megfelelési nyilatkozatot kitöltenem?**

Az említett nemzetközi szabályok szerint (FATCA/CRS) a hitelintézetek kötelesek egyes sajátos elemeket begyűjteniük, amelyek segítségével azonosítható a jelentés kötelezettséggel bíró személyt.

Ezért az OTP Bank Romania S.A. munkatársa, aki segíti az ügyfelet a folyószámlanyitással kapcsolatos dokumentumok kitöltésében, köteles azonosítani ezen elemeket és bármely ügyfél, aki folyószámlanyitást igényel, köteles kitölteni az adó-megfelelési nyilatkozatot.

➤ **Melyek a következményei az OTP BANK Romania S.A. ügyfelei esetében, az adó-megfelelési nyilatkozat kitöltésének megtagadásakor?**

Az adóilletőség meghatározása az ügyfél saját felelősségű nyilatkozata alapján történik, ennek következtében **a személy felelős a bankkal szemben és értelmezés szerint az adóhatóság részére közölt/ nem közölt információkért.**

Az adó-megfelelési nyilatkozat kitöltése lehetővé teszi, hogy az OTP Bank Romania S.A. elkerülje egyes adatok vagy információk pontatlan jelentését, amelyek kellemetlen helyzeteket okozhatnak mind a Bank, mind az ügyfél számára (a Bank részéről utólagos felkeresés a fiókba való megjelenés érdekében, az ügyfél által az adóhatóság fele történő magyarázatok stb.).

A jogi keret értelmében a hitelintézeteknek kötelességük jelenteni bármely ügyfelet, aki FATCA/CRS elemeket mutat.

Figyelembe véve a Bank jogi kötelezettségét az említett információk továbbítása tekintetében, a Bank fenntartja a jogát az ügyfelekkel történő üzleti kapcsolat kialakításának megakadályozására/ üzleti kapcsolat megszüntetésére azon ügyfelekkel, akik megtagadják a nyilatkozat kitöltését.

- **Mi a teendő, ha ügyfélként a személyes adatok szerint azonosított jelek alapján úgy véljük, hogy NINCS adóilletőségünk abban az országban (országokban) amelyek e jelekből eredményezhető?**

Az ügyfél dokumentumokat mutathat be a lakóhely szerinti ország megállapítása érdekében. Az adózási illetőséget igazoló ország által kibocsátott dokumentum döntő tényező lehet az adóilletőség meghatározásában.

„Abban az esetben, ha az adóilletőség állapotát nehéz meghatározni, a Bank javasolja az ügyfeleknek, hogy forduljon adószakértőhöz.”

- **Az azonosító adatok rendszeres frissítése magába foglalja az adó-megfelelési nyilatkozat frissítését is?**

Igen, az azonosító adatok rendszeres frissítése magába foglalja az adó-megfelelési nyilatkozat létezésének ellenőrzését, vagy az adó-megfelelési nyilatkozat frissítését.

Az ügyfél köteles frissíteni a nyilatkozatot, ha változás következik be a lakóhely/ adóilletőség tekintetében.

- **Az OTP Bank Romania S.A. igényel az ügyfelektől információkat, vagy vannak további követelmények más pénzügyi intézményekkel szemben az adó-megfelelés tekintetében?**

Nem, az OTP Bank Romania S.A. nem igényel az adó-megfelelésre vonatkozó további információkat az ügyfelektől. Ez egy, minden pénzügyi intézmény által egységesen alkalmazott jogi követelmény, a FATCA/CRS megállapodást aláíró minden államban.

A személyek oltalmáról a személyes adatok feldolgozása és a szabad forgalom terén szóló 677/2001. törvény megállapítja az Ön jogát a személyes adatok vonatkozásában: információhoz való jog, adatokhoz való hozzáférés, beavatkozási jog, kifogásolási jog, jog, hogy ne legyen kitéve egyéni döntésnek, jog, hogy felvegye a kapcsolatot a személyes adatok feldolgozási és felügyeleti nemzeti hatósággal.

A jogi keret, amely alapján a Bank továbbítja az Adó- és Pénzügyi Hivatal a fenti adatokat, meghatározza, hogy a személyes adatok átadása a jelentési kötelezettség esetében nem ellentétesek a 677/2001. törvény rendelkezéseivel.

A jelen dokumentumban említett célokra vonatkozóan a személyes adatok feldolgozásának megtagadása esetében a Bank kénytelen a folyószámlákat bezárni és/vagy egy új folyószámla megtagadásával kapcsolatos eljáráshoz folyamodni.



Ha aggályai vannak a jelen dokumentumban bemutatott információkkal kapcsolatban, bővebb információkért írásban forduljon a Bankhoz a fiókhálózaton keresztül vagy emailben az OTP Bank Romania S.A. Compliance és Biztonsági Igazgatóság keretében működő Compliance Osztályhoz a generalcompliance@otpbank.ro címen.