**HIRDETMÉNY- CRS (Common Reporting Standard) Témakörben**

**A Common Reporting Standard az adóügyekben történő, országhatárokon átnyúló automatikus információcserét szabályozza. A 2016-os induláskor úgynevezett „Early Adopter“-ként több, mint 50 ország vesz benne részt. Eddig összesen több, mint 90 ország voksolt az országhatárokon átnyúló adójogi átláthatóság mellett.**

Az adóelkerülés elleni küzdelemben bevezetésre került automatikus információcsere globális modellje, szerint 2016. január 1-től a pénzügyi intézményeknek minden olyan ügyfél számláját jelenteniük kell, aki az egyezményhez csatlakozott országok valamelyikében adóügyi illetékességgel rendelkezik.

 A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2014. október 29. napi Globális Fórumán a résztvevő országok multilaterális közigazgatási egyezményt írtak alá a pénzügyi információk automatikus cseréjéről (Common Reporting Standard, rövidítve: CRS). Ennek az egyezménynek az aláírásával 51 ország kötelezi magát ennek a standardnak a megvalósítására, és a hatóságok közötti (többségében) 2017-ben meginduló adatátadásra. Az Európai Unió szintjén a Common Reporting Standard az EU hivatali jogsegély szolgálati irányelvében került rögzítésre, amelyet minden tagállamban meg kell valósítani.

* **Milyen időtávot irányoznak elő?**

Az EU tagállamai és több mint 20 harmadik állam – az úgynevezett „Early Adopter"-ek először a 2017. évben fogják jelenteni a 2016-os évet érintő pénzügyi információkat. A résztvevő országok bankjai 2016.1.1. napjától kötelesek az ügyfelek illetőségvizsgálatát elvégezni.

* **Mit jelent a CRS a bankok és ügyfeleik számára?**

A CRS két lényeges feladatra kötelezi a bankokat:

– Az ügyfelek adóügyi illetőségének **vizsgálata**

– Az egy vagy több résztvevő államban adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfelek **automatikus jelentése**.

* **Miként történik az ügyfelek adóügyi illetőségének megállapítása?**

A 2016. január 1. napájától bankszámlát létesítő új ügyfelek kötelesek nyilatkozni adóügyi illetőségükre vonatkozóan. A 2016. január 1. napját megelőzően is számlavezető, tehát meglévő ügyfelek adóügyi illetőségének megállapítása a jogszabályi előírásoknak megfelelően a banki rendszerben rögzített ügyféladatok alapján történik.

A résztvevő országok arra kötelezték magukat, hogy támogatást nyújtanak az adóköteles személyeknek adóügyi illetőségük megállapításánál. A bankoknak azonban nem szabad ügyfeleiknek azok adójogi illetősége tekintetében tanácsadást nyújtani.

* **Mi kerül jelentésre?**
1. a Jelentendő Pénzügyi Számla tulajdonosának neve, címe, illetőség szerinti állam(ok), adóazonosító szám (ha ilyennel rendelkezik), valamint magánszemély esetében születési helye és ideje;
2. a Jelentendő Ellenőrzést gyakorló személy neve, lakcíme, adóazonosító száma, születési helye és ideje;
3. Jelentendő Pénzügyi Számla Száma
4. Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény neve és azonosító Száma
5. a számlának az adóév utolsó napján fennálló egyenlege (számlaszám, számlaegyenleg, hozamok, értékesítési árbevételek).
* **Sor kerülhet-e jelentésre az ügyfél hozzájárulása nélkül is?**

Minden pénzintézet köteles az információk első alkalommal történő továbbítása előtt általános formában közölni az érintett személyekkel, vagy számukra hozzáférhetővé tenni, hogy az automatikus információcsere keretében banki adatok továbbítására kerül sor. A banktitok alóli felmentésre és a jelentéshez történő adatvédelmi hozzájárulásra nincs szükség.

A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény adatszolgáltatási kötelezettségét az adóévet követő év június 30 napjáig teljesíti az állami adóhatósághoz. Az állami adóhatóság 2016. január 1-től kezdődő adatszolgáltatás alapjául szolgáló időszakot illetően, az adóévet követő szeptember 30-ig közli az Európai Unió tagállama vagy más állam hatáskörrel rendelkező hatóságával a számlatulajdonosra, és a számlára vonatkozó jogszabály szerinti adatokat.