

**K&H Bank Zrt.**

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
telefon: (06 1/20/30/70) 335 3355
fax: (06 1) 328 9696
Budapest 1851
www.kh.hu • bank@kh.hu

Nemzetközi adó adatszere hirdetmény

Kedves Ügyfeleink!

A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2014-ben jelentette meg ajánlását, amely magában foglal egy országok közötti automatikus információcsere egyezmény modellét, a bankok és hasonló intézmények számára információgyűjtési és jelentési kötelezettségeket. Ennek keretében valamennyi magyarországi pénzintézet köteles részt venni az előírás szerinti automatikus adatszereben.

Mi a Nemzetközi adó adatszere?

Nemzetközi szinten is egyre erősebbé vált a törekvés az adóbeszedés hatékonyságának és eredményességének fokozására, amelynek fontos eszköze az adó és egyéb közterhekkal kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség.

A kormányközi megállapodás magyar jogba történő átültetése érdekében az országgyűlés törvényt alkotott (2015. évi CXCI).

A törvény értelmében, Bankunknak új átvilágítási és nyilvántartási rendszert kellett bevezetnie annak érdekében, hogy azonosítani tudja a Banknál nemzetközi adózók által vezetett számlákat és azokról az adóhatóság felé az szükséges információkat továbbítani tudja.

Az új átvilágítási folyamatok mind az új, mind pedig a törvény hatályba lépését megelőzően (2016. január 1-e előtt) megnyitott számlákra alkalmazandók, ami azzal is jár, hogy a jogszabály által felállított kritériumrendszer szerint nemzetközi adózónak minősített ügyfelektől Bankunknak be kell szereznie a szükséges adóügyi nyilatkozatokat is.

A jelentési kötelezettséget Bankunknak a Nemzeti Adó és Vámhivatalon (NAV) keresztül kell teljesítenie. A szükséges adatok az egyes országok adóhatóságai felé történő tényleges továbbítása a NAV által történik majd. A NAV felé történő adattovábbítás tényéről ügyfeleinket írásban tájékoztatni fogjuk, az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül.

A Nemzetközi adó adatszere működése a K&H Banknál

2016. január 1-től az ügyfél befogadási folyamataink módosulnak az adatszere követelményrendszernek történő megfelelés biztosítása érdekében, ami a következő változásokkal, többlet kötelezettségekkel jár.

Új ügyfelek vonatkozásában: minden ügyfél az adóügyi rezidenciájáról nyilatkozni köteles, amennyiben az adatszere egyezmény aláíró országok valamelyikében adózik, úgy az adó számát is igazolnia kell Bankunk felé. A Nyilatkozatok aláírásának és az adószám igazolásának megtagadása esetén Bankunk az ügyfélkapcsolatot nem hozza létre.

Meglévő ügyfeleink tekintetében központi szűrést fogunk végezni a potenciálisan érintett ügyfeleink azonosításához. Az érintettek minősített ügyfeleinktől ugyancsak kérni fogjuk a nyilatkozatot és az adó szám igazolását.

Felhívjuk ügyfeleink szíves figyelmét, hogy amennyiben a körülmények megváltozása következtében egy nemzetközi adózó nyilatkozaton vagy más dokumentumon szereplő adat helytelené válik, akkor köteles a változásról a változás bekövetkeztét követő 30 napon belül a Bankot értesíteni, továbbá köteles új nyilatkozatot, új írásos bejelentést, illetve új okirati bizonyítékot benyújtani.

A Nemzetközi adózással kapcsolatos kérdéseikre kollégáink is szívesen válaszolnak mind bankfiókjainkban, mind a Telecenteren keresztül.

Együttműködésüket köszönjük!

Üdvözlettel,

K&H Bank