

Ügyféltájékoztató CRS és FATCA szabályozásról

Binx Zrt. H-1031 Budapest, Záhony utca 7. HX épület

A BinX Zrt. a Magyar Nemzeti Bank felügyelete alatt működő,
magyar alapítású intézmény.

MNB Engedélyszámok: H-EN-I-351/2022., H-EN-I-381/2023.

CRS tájékoztatás

Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 86/D. § alapján az alábbiakról tájékoztatjuk:

- a) 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 (továbbiakban a fenti jogszabályok együttesen: CRS szabályozás) értelmében a BinX Zrt. (továbbiakban: Szolgáltató) köteles megvizsgálni Ügyfelei adóilletőségét. A vizsgálat keretében valamennyi – a Szolgáltatónál számlát nyitó – Ügyfélnek az adóilletősége tekintetében nyilatkozatot kell tennie.
- b) A Szolgáltató a rendszereiben rögzített adatok és rendelkezésre álló dokumentumok alapján megvizsgálja az Ügyfél által tett nyilatkozat helytállóságát, amelyhez nyilvánosan hozzáférhető adatokat is igénybe vehet.
- c) Tájékoztatjuk továbbá, hogy a Szolgáltató 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 Szolgáltató nyilvántartásaiban rögzített vagy nyilvánosan hozzáférhető adatok vizsgálatával került megállapításra.
- d) Az adóhatóság 2016. január 1-jét követően – automatikus információcsere keretében – adott tárgyév január 1-jétől december 31-ig tartó adó-megállapítási időszakra vonatkozóan a tárgyévet követő év június 30-ig közli a Szolgáltató fenti adatszolgáltatásában megjelölt – a CRS szabályozásban résztvevő – állam(ok) adóhatóságával a CRS szabályozásban érintett pénzügyi számlákra vonatkozó információkat.

FATCA tájékoztatás

Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 86/B. § alapján az alábbiakról tájékoztatjuk:

- e) a számlanyitás során elvégezzük 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 (a továbbiakban: FATCA-törvény) szerinti adóilletőség vizsgálatot, melynek során az Ügyfél nyilatkozatot köteles tenni;
- f) tájékoztatjuk továbbá, hogy amennyiben az adóilletőség-vizsgálat eredményeként az Ügyfél amerikai egyesült államokbeli adóilletősége megállapításra kerül, akkor - az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 43/B-43/C. §-ai alapján a Szolgáltatónak az adóhatóság felé adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn, melyet a tárgyévet követő év június 30-ig teljesít;

A nyilatkozattétel során felmerülő kategóriák az alábbi jelentéssel bírnak:

- g) **Nem Pénzügyi Jogalany:** olyan Jogalany, amely nem Pénzügyi Intézmény.
- h) **Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy:** bármely egyesült államokbeli személyt jelent kivéve:
 - 1) azt a vállalatot, amelynek a részvényeivel egy vagy több szabályozott értékpapírpiacon rendszeresen kereskednek;
 - 2) bármely vállalatot, amely ugyanannak, az Egyesült Államok Adókodekének 1471(e)(2) szakaszában meghatározott, kibővített kapcsolt csoportnak a tagja, olyan vállalatként, ahogyan azt az i) pont leírja;
 - 3) az Egyesült Államokat, vagy annak bármely teljes tulajdonú ügynökségét vagy szervét;
 - 4) az Egyesült Államok bármely államát, az Egyesült Államok bármely Független Területét, az előzőek bármely politikai alegységét, az előzőek közül egyiknek vagy többnek a teljes tulajdonában lévő ügynökséget vagy szervet;
 - 5) bármely szervezetet, amely az Egyesült Államok Adókodekének 501(a) szakasza alapján az adókötelezettség alól mentesül vagy bármely az Egyesült Államok Adókodekének 7701(a)(37) szakaszában meghatározott egyéni nyugdíj terv;
 - 6) bármely az Egyesült Államok Adókodekének 581. szakaszában meghatározott hitelintézetet;

- 7) bármely, az Egyesült Államok Adókodekének 856. szakaszában meghatározott ingatlanbefektetési trust-ot;
- 8) bármely, az Egyesült Államok Adókodekének 851. szakaszában meghatározott szabályozott befektetési vállalatot, vagy bármely olyan jogalanyt, amely az 1940-es A Befektetési Vállalatokról szóló törvény (15 U.S.C. 80a-64) értelmében az Egyesült Államok Értékpapír- és Tőzsdelügyeleténél nyilvántartásban szerepel;
- 9) bármely, az Egyesült Államok Adókodekének 584(a) szakaszában meghatározott közös trust alapot;
- 10) bármely trust-ot, amely az Egyesült Államok Adókodekének 664(c) szakasza értelmében az adókötelezettség alól mentesül, vagy amelyet az Egyesült Államok Adókodekének 4947(a)(1) szakasza meghatároz;
- 11) bármely olyan értékpapírral, áruval vagy derivatív pénzügyi eszközzel (beleértve a kamat SWAP és deviza SWAP ügyleteket, határidős, forward és opciós ügyleteket) kereskedő személyt, akit az Egyesült Államok vagy bármely államának jogszabályai szerint ilyen címen tartanak nyilván;
- 12) az Egyesült Államok Adókodekének 6045(c) szakaszában meghatározott brókert, vagy
- 13) bármely, az Egyesült Államok Adókodekének 403(b) vagy 457(g) szakaszában meghatározott terv alá eső adómentes trust-ot.

i) Magyar Pénzügyi Intézmény jelenti

- 1) azt a pénzügyi intézményt, amely Magyarországon belföldi illetőségű, kivéve az ilyen pénzügyi Intézmény Magyarországon kívül elhelyezkedő bármely fióktelepét, és
- 2) a Magyarországon illetőséggel nem bíró pénzügyi intézmény bármely fióktelepét, ha ezen fióktelep Magyarországon helyezkedik el.

j) Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye kifejezés jelenti

- 1) azt a pénzügyi intézményt, amelyet egy partner joghatóságban hoztak létre, kivéve az ilyen pénzügyi intézmény bármely, a partner joghatóságon kívül elhelyezkedő fióktelepét, és
- 2) a pénzügyi intézmény bármely fióktelepét, amelyet nem a partner joghatóságban hoztak létre, ha ezen fióktelep a partner joghatóságon belül helyezkedik el.

k) **Résztvevő Külföldi Pénzügyi Intézmény:** olyan pénzügyi intézményt jelent, amely beleegyezett, hogy teljesíti a külföldi pénzügyi intézményekre vonatkozó megállapodásban meghatározott követelményeket, beleértve a 2-es Modell Kormányközi Megállapodásban leírt pénzügyi intézményt, amely hozzájárult, hogy teljesíti a külföldi pénzügyi intézményekre vonatkozó megállapodásban meghatározott követelményeket.

l) **Együttműködőnek tartott Külföldi Pénzügyi Intézmény:** jelenti azokat a pénzügyi intézményeket, amelyeket az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó mindenkorai rendeletei ilyenként meghatároznak.

m) **Mentesített haszonhúzó:** jelenti azokat a személyeket, amelyeket az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó mindenkorai rendeletei ilyenként meghatároznak.

n) **Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany** minden olyan nem pénzügyi külföldi jogalany, amely a következő feltételek bármelyikét teljesíti:

- 1) Az előző naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany bruttó jövedelmének kevesebb, mint 50 százaléka passzív jövedelem és az előző naptári évben vagy más megfelelő beszámolási időszakban a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany birtokában lévő vagyon kevesebb, mint 50 százaléka áll olyan eszközökből, amelyek passzív bevételt eredményeznek, vagy azért tartják őket, hogy passzív bevételt eredményezzenek;
- 2) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany részvényeivel egy szabályozott értékpapír-piacon rendszeresen kereskednek vagy a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany egy olyan Jogalany Kapcsolt Jogalanya, amelynek részvényeivel egy szabályozott értékpapír-piacon rendszeresen kereskednek;
- 3) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyt az Egyesült Államok Független Területein hozták létre és annak minden tulajdonosa az adott Egyesült Államok Független Területének a valóságos lakosa;
- 4) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany egy kormány, (kivéve az Egyesült Államok Kormányát), egy ilyen kormány politikai alegysége (amely az egyértelműség kedvéért lehet egy állam, tartomány, megye vagy város) vagy ezen kormány vagy politikai alegység feladatainak ellátását végző köztisztviselő, az Egyesült Államok Független Területei egyikének kormánya, nemzetközi szervezet, egy nem egyesült államokbeli központi jegybank, illetve egy vagy több fent említett teljes birtokában lévő Jogalany;
- 5) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany lényegében minden tevékenysége egy vagy több olyan leányvállalat meglévő tőkéjének (részben vagy egészben történő) kezeléséhez vagy az ezek számára biztosított finanszírozáshoz és szolgáltatás-nyújtáshoz köthető, amelyek egy pénzügyi

intézmény tevékenységétől eltérő kereskedelmet vagy üzleti tevékenységet folytatnak, kivéve, hogy a Jogalany nem kaphatja meg a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany besorolást abban az esetben, ha a Jogalany olyan befektetési alapként működik (vagy annak tartja magát), mint például magántőke alap, kockázati tőkealap, hitelből történő kivásárlásra szakosodott alap vagy bármely olyan befektetési eszköz, amelynek célja, hogy vállalatokat vásároljon fel vagy finanszírozzon és ezáltal ezekben a vállalatokban befektetési célú tőkerészesedés formájában tulajdonrészt szerezzen;

- 6) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany még nem végez tevékenységet, és nincs előzetes működési története, de tőkét fektet be vagyonelemekbe azzal a szándékkal, hogy egy pénzügyi intézménytől eltérő tevékenységet végezzen, feltéve, ha a Nem Pénzügyi Külföldi Intézmény erre a kivételre nem jogosult a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany elsődleges megalapítását követő 24 hónap után;
- 7) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany az elmúlt öt évben nem volt pénzügyi intézmény, és folyamatban van az eszközeinek a felszámolása vagy éppen átszerveződik azért, hogy folytassa vagy újraindítsa a pénzügyi intézménytől eltérő tevékenységet;
- 8) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany elsősorban finanszírozási és fedezeti ügyleteket folytat olyan kapcsolódó szervezetekkel vagy azok részére, amelyek nem pénzügyi intézmények, és nem biztosít finanszírozási vagy fedezeti szolgáltatást olyan Jogalanyban, amely nem egy kapcsolódó szervezet, feltéve, hogy az ilyen kapcsolódó szervezetek csoportja elsősorban a pénzügyi intézménytől eltérő tevékenységet folytat;
- 9) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany egy „mentesített Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany”, ahogy azt az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei meghatározzák; vagy
- 10) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany megfelel az alábbi követelményeknek:
 - i. Az illetőségének államában kizárólag vallási, jótékonyági, tudományos, művészeti, kulturális, atlétikai vagy oktatási célokra alapították és működik; vagy olyan, az illetőségének államában alapított és működtetett szakmai szervezet, üzleti szövetség, kereskedelmi kamara, munkaügyi szervezet, mezőgazdasági vagy kertészeti szervezet, civil szövetség vagy olyan szervezet, mely kizárólag a szociális jólét előmozdításának céljából működik;
 - ii. Az illetőségének államában mentes a jövedelemadó alól;
 - iii. Nincsenek olyan részvényesek vagy tagok, melyeknek a Jogalany jövedelmében vagy az eszközeiben haszonélvezeti vagy kedvezményezetti érdekeltségük van;
 - iv. A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany az illetőségének államában érvényes törvények vagy a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany alapító okiratai nem teszik lehetővé a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany számára semmilyen jövedelem vagy vagyonelem elosztását, illetve egy magánszemély vagy nem jótékonyági Jogalany javára fordítását, kivéve a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany közhasznú tevékenységéből adódóakat, a nyújtott szolgáltatásokért fizetett jogos ellentételezést, vagy a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany által vásárolt ingatlanok valós piaci értékének kifizetését; és
 - v. a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany az illetőségének államában érvényes törvények vagy a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany alapító okiratai előírják, hogy a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany felszámolása vagy végelszámolása esetén annak összes vagyonelemét egy kormányzati szerv vagy más non-profit szervezet részére át kell adni, vagy azokat vissza kell szolgáltatni a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany illetőségének állama kormányának vagy annak bármely politikai alegységének.
- o) **Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany** bármely olyan Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany, amely nem (i) Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany vagy (ii) forrásadó-levonó külföldi társulás, illetve forrásadó-levonó külföldi trust az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei szerint.

**a FATCA-törvény alapján Szolgáltatónak az adóhatóság felé
jelentéstételi kötelezettsége áll fenn, mely adatot
az adóhatóság az Amerikai Egyesült Államok adóhatósága felé továbbít.**

Köszönjük ügyfeleink együttműködését a CRS és FATCA szabályozás végrehajtásában.