

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:

- a) a) 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;
- b) 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 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.