



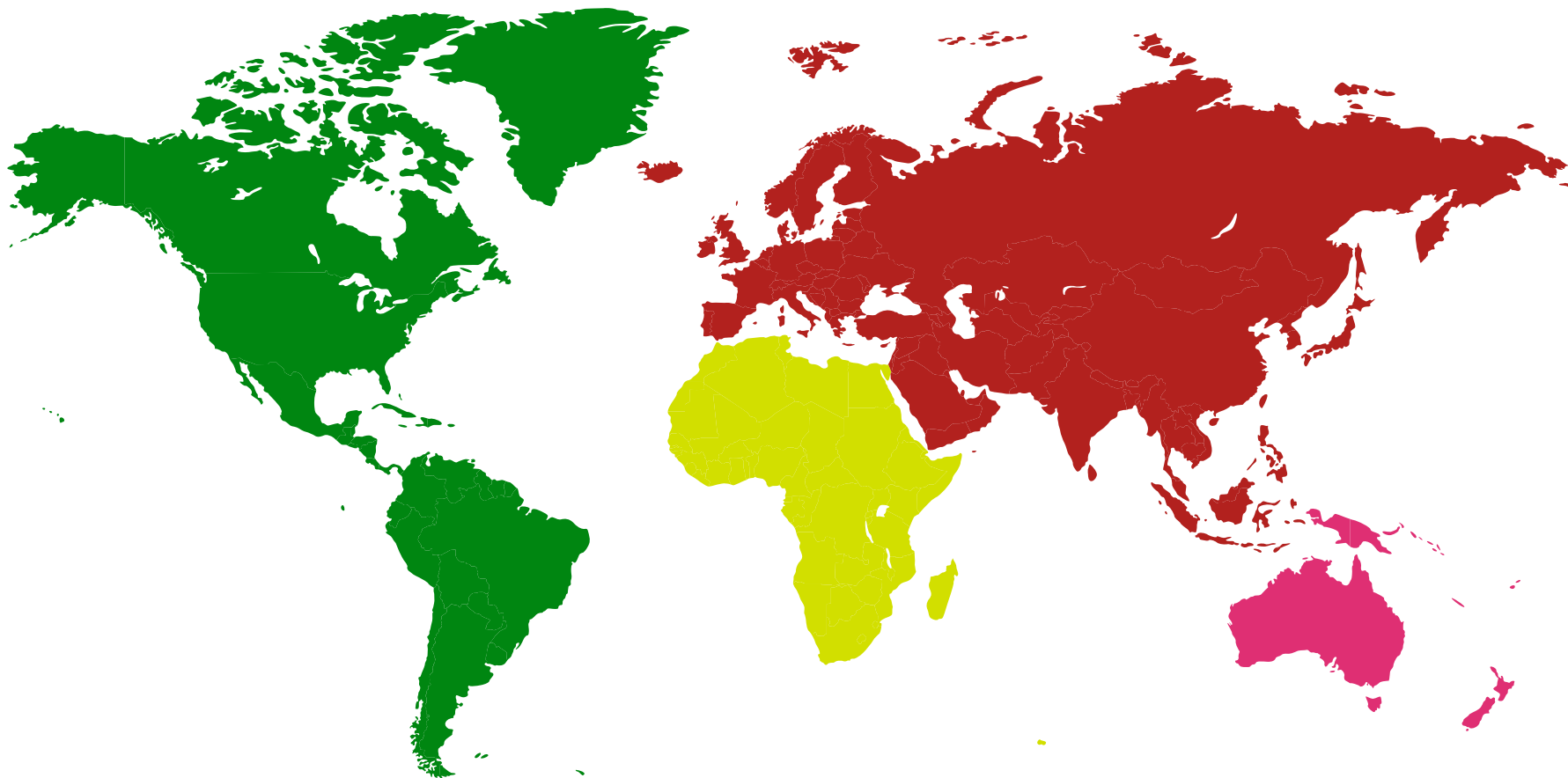
# AZ INFORMÁCIÓCSERE ÉS A BEPS

2018. április



---

# GLOBÁLIS, MÉGIS SZÉTTAGOLT VILÁG



# A PROBLÉMA

BS APPS ▾ BS PRODUCTS ▾ BS SPECIALS ▾ BS E-PAPER

## Business Standard

HOME MARKETS COMPANIES OPINION POLITICS TECHNOLOGY SPECIALS PF PORTFOLIO

TRENDING ON BS

You are here: Home » Current Affairs » News » National

## The Panama Papers: All you need to know about how the tax fraud worked

Mossack Fonseca, a Panamanian legal firm, helped individuals worldwide find ways to move their earnings into secret structures and jurisdictions to avoid paying tax

Shishir Asthana | Mumbai  
April 4, 2016 Last Updated at 16:30 IST

BY ASSOCIATED PRESS Jan 20, 2016 | 36 [Tweet](#) [Share](#)

### Lionel Messi tax fraud trial in Spain set to start in May



The ESPN FC team debate if Barcelona manager Luis Enrique should rest superstar Messi more, even if it's against his will.

# A PROBLÉMA

MAY 21, 9:37 AM EDT

## International Business Times

NATIONAL

### US Tax Evasion Cases: Apple, GE Among American Companies Holding \$2.1 Trillion In Offshore Accounts

BY CLARK MINDOCK  ON 10/06/15 AT 4:07 PM



THE ECONOMIC TIMES

### Panache

Home > Magazines > Panache | ET Wealth | Brand Equity | Corporate Dossier | ET Magazine | Travel

Tech and Gadgets | Worklife | Cars & Bikes | Lifestyle | Health | People | Entertainment | Books | City Life | Hum

You are here: ET Home > Magazines > Panache

04:05 PM   20 MAY	<b>EOD</b>	SENSEX	NIFTY 50	GOLD (MCX) (Rs/10g.)	EUR/INR
MARKET STATS		25,301	7,749	29,688.00	75.46
		▼ -97.82	▼ -33.70	▼ -109.00	▼ -0.0299

### Fashion designer Karl Lagerfeld involved in alleged tax evasion scandal

Business Insider | 11 Jan, 2016, 02:25PM IST



(Image: AFP)

These could be taxing times for haute couturier Karl Lagerfeld . The 82-year-old creative director and designer of Chanel, Fendi, and his namesake brand is reportedly being probed by French authorities. At stake is close to \$22 million allegedly stashed away by the designer through companies based in the US, Ireland, and the British Virgin Islands, according to French paper L'Express.

# ALAPVETÉS

- „Önmagában nem az alacsony adózás a probléma, hanem amikor mesterségesen elválasztják az adóköteles jövedelmet a tevékenységtől, amely keletkezteti.”

## •BEPS Action Plan



---

# TARTALOMJEGYZÉK (1)

1. Történeti áttekintés
2. Kérelemre történő információcsere
  1. Kérelemre történő információcsere esetek
  2. Kérelemre történő információcsere egyezmények
3. Automatikus információcsere
  1. FATCA
  2. Jogszabályok
  3. OECD
  4. Európai Unió
  5. Magyarország

Az automatikus információcsere rendszere – OECD – EU

---

# TARTALOMJEGYZÉK (2)

## Ügyfél

- Természetes személy – Egyéni számla

- Jogalanyok

- Loopholes – avagy a jogi kiskapuk – TJN észrevételei alapján

## Jelentendő adatok

## Határidők

## EU – Automatikus információcsere

- EU DAC III. irányelv – A szabályozás indoka

- EU DAC III. irányelv – A szabályozás tárgya

- EU DAC III. irányelv – A szabályozás hatálya

## Jogi problémák az információcserével kapcsolatosan

- Titoktartási kérdések: banktitok, ügyvédi és adótanácsadói titok

- A „lopott információ” felhasználása

## BEPS

## A jövő

- Következtetések

- Egységes világ



---

# TÖRTÉNETI ÁTTEKINTÉS

- Első információcserére vonatkozó szabályok kettős adózási egyezményekben (francia-belga egyezmény 1843-ban)
- OECD Modellegyezmény 26. cikke lett az általános szabály
- A szerződő államok illetékes hatóságai szükség szerint tájékoztatják egymást az információkról az egyezmény végrehajtása során
- Global Forum létrehozása 2000-ben az adózási átláthatóság és információcsere érdekében a káros adóverseny elleni harc miatt
- Adóügyi Információcsere Modellegyezmény – 2002-ben publikálták
- OECD Modellegyezmény 2005-ös módosítása – nem lehet megtagadni az információcsere iránti kérelmet kizárólag azért mert az banki információra vagy magánszemély tulajdoni érdekelttségére vonatkozik
- Párhuzamosan az EU Megtakarítási irányelve (2003/48/EC) hatályba lépett
- G20 Londoni Csúcs 2009 – közös fellépés az adóparadicsomok ellen a pénzügyi rendszer védelme érdekében. „A banktitkok *korának vége!*”



---

# TÖRTÉNETI ÁTTEKINTÉS

- OECD a Global Forum keretében meghatározta azon országok listáit, amelyek nem teljesítik az információcserére vonatkozó nemzetközi sztenderdeket (fekete, szürke és fehér listák)
  - Feketelista: pl. Irán, Észak-Korea, Algéria, Törökország
  - Szürkelista: jellemzően adóparadicsomok, de pl. Ausztria is
- 2009. márciusában: Svájc, Ausztria, Belgium és Luxemburg elfogadja az OECD Modellegyezmény 26. cikkének alkalmazását
- Információcsere egyezmények száma szaporodik (több, mint 800)
- Kettős adózási egyezmények újratárgyalása (26. cikk kiterjesztése)
- FATCA elfogadása USA-ban 2010-ben
- OECD Multilaterális Közigazgatási Együttműködési Egyezmény módosítása és kiterjesztése 2011. júniusban
- Új EU irányelv 2011/16/EU, a közigazgatási együttműködésről (DAC irányelv) (2011. február)
- OECD kommentár módosítás 2012-ben – „csoportos kérelem” és információ felhasználás tekintetében

---

# TÖRTÉNETI ÁTTEKINTÉS

- Európai FATCA javaslat 2013-ban, IGA megállapodások aláírása
- Közös, ill. egyidejű adóhatósági ellenőrzések egyre gyakrabban
- OECD és G20 új globális sztenderdet fejleszt az automatikus információcsere érdekében (2013)
- OECD BEPS akcióterv – átláthatóság és információcsere fejlesztése
- 2014 szeptemberében több, mint 50 ország csatlakozott az automatikus információcsere standardjához, mint korai alkalmazók (2017 szeptemberétől vállalva az információcsere)
- 2014-ben a DAC irányelv módosítása, kiterjesztve az irányelv hatályát a pénzügyi számlainformációkra is

---

# JELENLÉGI KÖRNYEZET

## 1. Kérelemre történő információcsere

- **Kettős adóztatási egyezmények:**
  - Egyezmények célja és struktúrája
  - Többnyire külön fejezet információcseréről (26. cikk)
  - Egyezmények újratárgyalása – előreláthatólag fontos információ, banki információ
  - Új 26. cikk lehetővé teszi az adózók csoportjára vonatkozó információk megkeresését – de nem vezethet adathalászathoz

---

# JELENLÉGI KÖRNYEZET

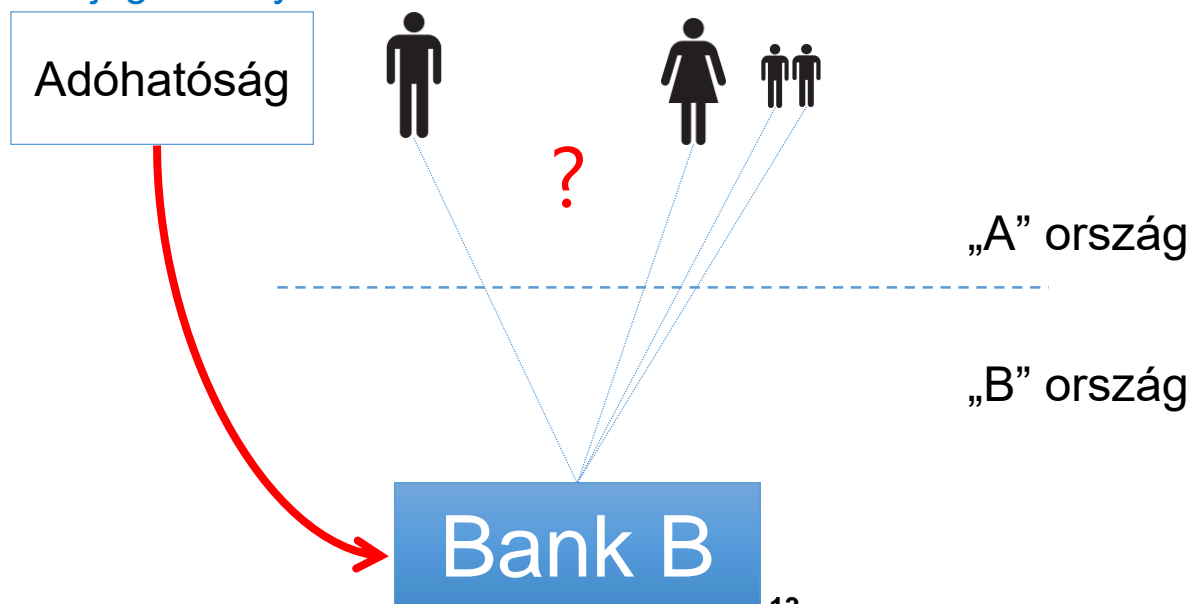
## 1. Kérelemre történő információcsere

- Osztrák-magyar kettős adóztatási egyezmény (1976)
  - „A Szerződő Államok illetékes hatóságai ki fogják cserélni a jelen Egyezmény végrehajtásához szükséges tájékoztatásokat. A Szerződő Államok illetékes hatóságai azonban *nincsenek arra kötelezve, hogy olyan felvilágosítást adjanak, amelyhez irat a pénzügyi hatóságoknak nem áll rendelkezésre*, hanem külön kutatásra lenne szükség. Az így kicserélt valamennyi információt titokban kell tartani és csak olyan személyeknek vagy hatóságoknak lehet hozzáférhetővé tenni, amelyek az Egyezmény alá eső adók kivetésével vagy beszedésével foglalkoznak.”
- Svájci-magyar kettős adóztatási egyezmény (2013)
  - „A Szerződő Államok illetékes hatóságai tájékoztatni fogják egymást a jelen Egyezmény rendelkezéseinek végrehajtásához, vagy [...] adóra vonatkozó belső jogszabályi rendelkezések végrehajtásához és érvényesítéséhez előreláthatóan fontos információról [...]
  - [...] a kapott információt akkor lehet más célokra használni, ha ilyen információ felhasználható ilyen más célokra mindkét állam jogszabályai alapján [...]
  - [...]a 3. bekezdés rendelkezései semmilyen esetben nem értelmezhetők úgy, hogy a Szerződő Állam számára megengedik az információszolgáltatás megtagadását kizárólag azért, mert az információ banknak, más pénzügyi intézetnek, kijelölt személynek vagy képviselői vagy bizalmi minőségben eljáró személynek áll rendelkezésére, vagy mert az egy személyben lévő tulajdonosi érdekeltségre vonatkozik.”

# JELENLÉGI KÖRNYEZET

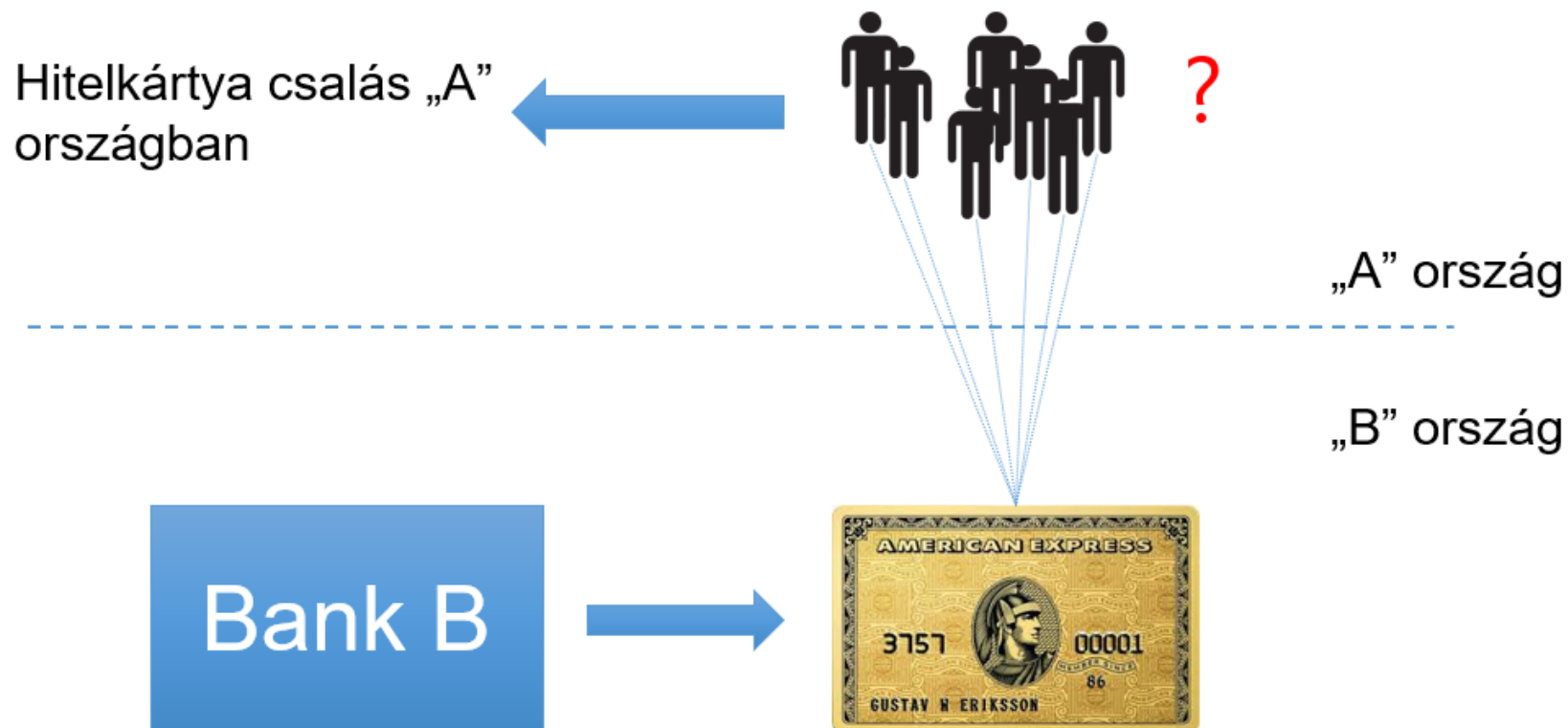
## 1. Kérelemre történő információcsere

- **Csoportos információ kérés – OECD Kommentár**
  - Adófizetők egy csoportjára vonatkozik
  - Előrelátható fontosságnak teljesülnie kell
  - Nem vezethet adathalászathoz
  - Kérelmező államnak részletes leírást kell adnia a csoportról, a körülményekről, az indokokról, a jogi háttérrel, hogy miért kér adatokat
  - Bemutatni, hogy a kért adatok hogyan szolgálják az adott csoport vonatkozásában a jogszabályok betartatását



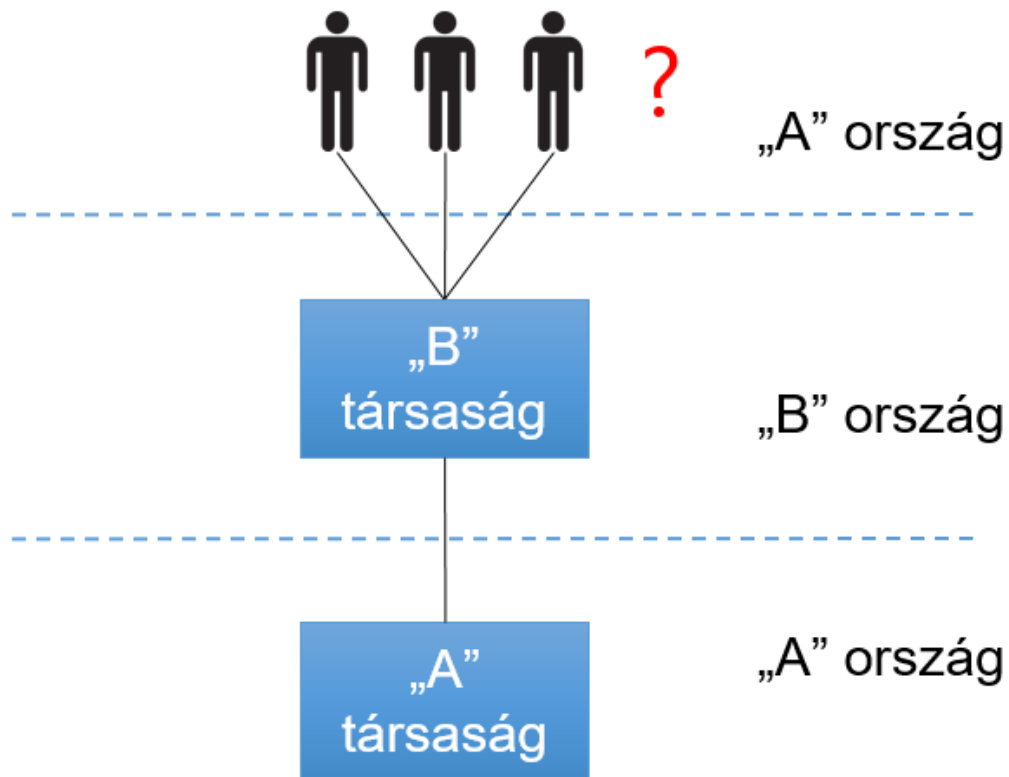
# JELENLÉGI KÖRNYEZET

## 2. Kérelemre történő információcsere esetek



# JELENLÉGI KÖRNYEZET

## 2. Kérelemre történő információcsere esetek





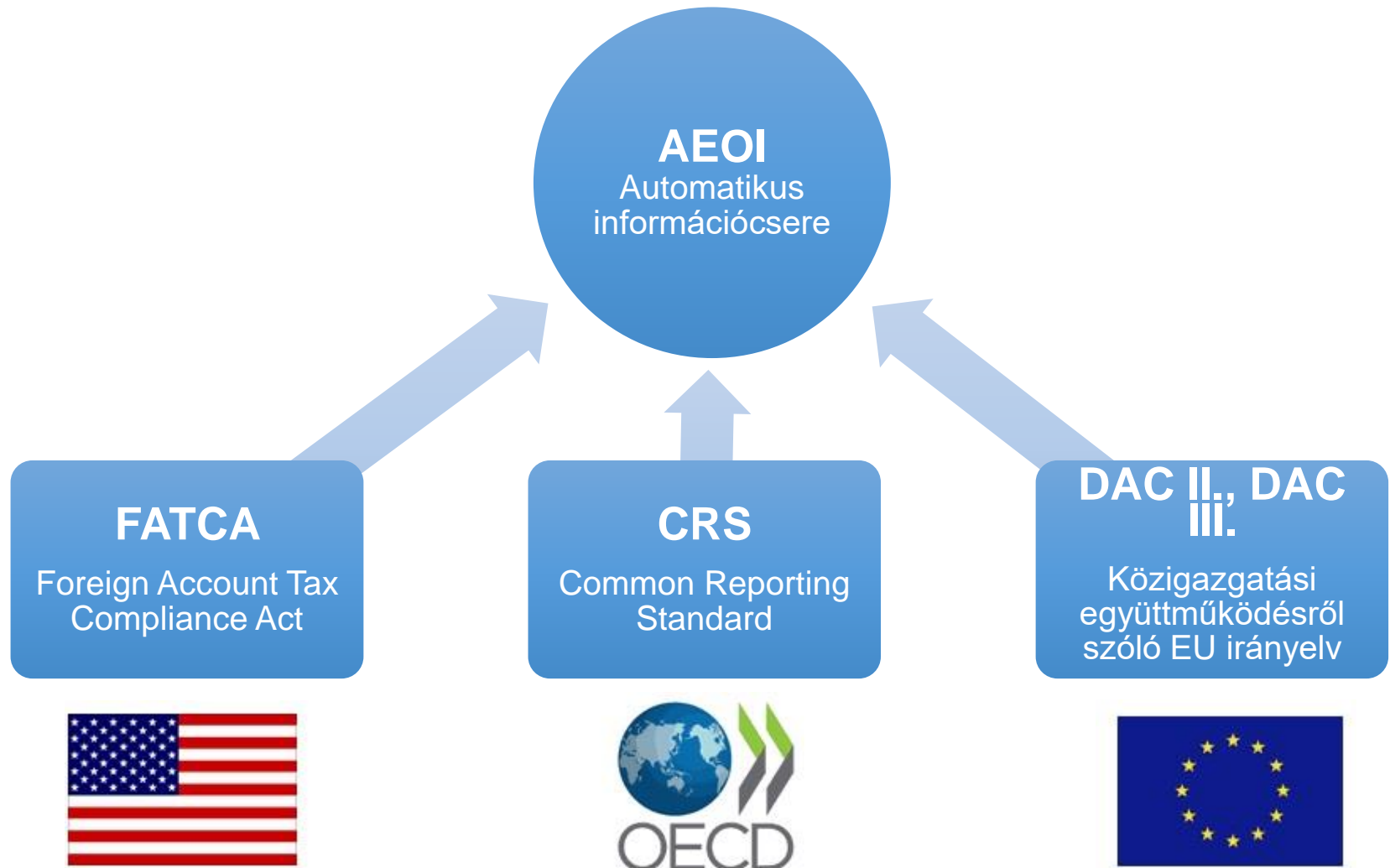
---

# JELENLÉGI KÖRNYEZET

## 3. Kérelemre történő információcsere egyezmények

- **Információcsere egyezmények:**
  - Tárgya kifejezetten információszolgáltatás
  - Tipikusan adóparadicsomokkal, pl. Guernsey-vel, Jersey-vel
  - Felhatalmazás további egyezményekre (pl. Barbados, Bermuda, Gibraltár, stb.)
- **Guernsey egyezmény:**
  - „A Szerződő Felek illetékes hatóságaiakon keresztül segítséget nyújtanak egymásnak az Egyezmény hatálya alá tartozó adókra vonatkozóan a Szerződő Felek belső jogszabályainak az érvényesítéséhez és **végrehajtásához előreláthatólag fontos információk** cseréjén keresztül, beleértve az olyan információkat is, amelyek az ilyen adók megállapításához, kivetéséhez és beszedéséhez, az adóigények behajtásához és kikényszerítéséhez, vagy adóügyekben történő vizsgálathoz vagy büntető adóügyekben történő vádemeléshez előreláthatóan fontosak. [...] A megkeresett Félnek meg kell tennie minden tőle elvárhatót, hogy biztosítsa, hogy a hatékony információcsere indokolatlanul nem akadályoztatott vagy késleltetett. ”
  - A bankok **által** birtokolt **információk** kiadását is lehetővé kell tenni.

# TÖRTÉNETI ÁTTEKINTÉS – AUTOMATIKUS INFORMÁCIÓCSERE



---

# TÖRTÉNETI ÁTTEKINTÉS – AUTOMATIKUS INFORMÁCIÓCSERE

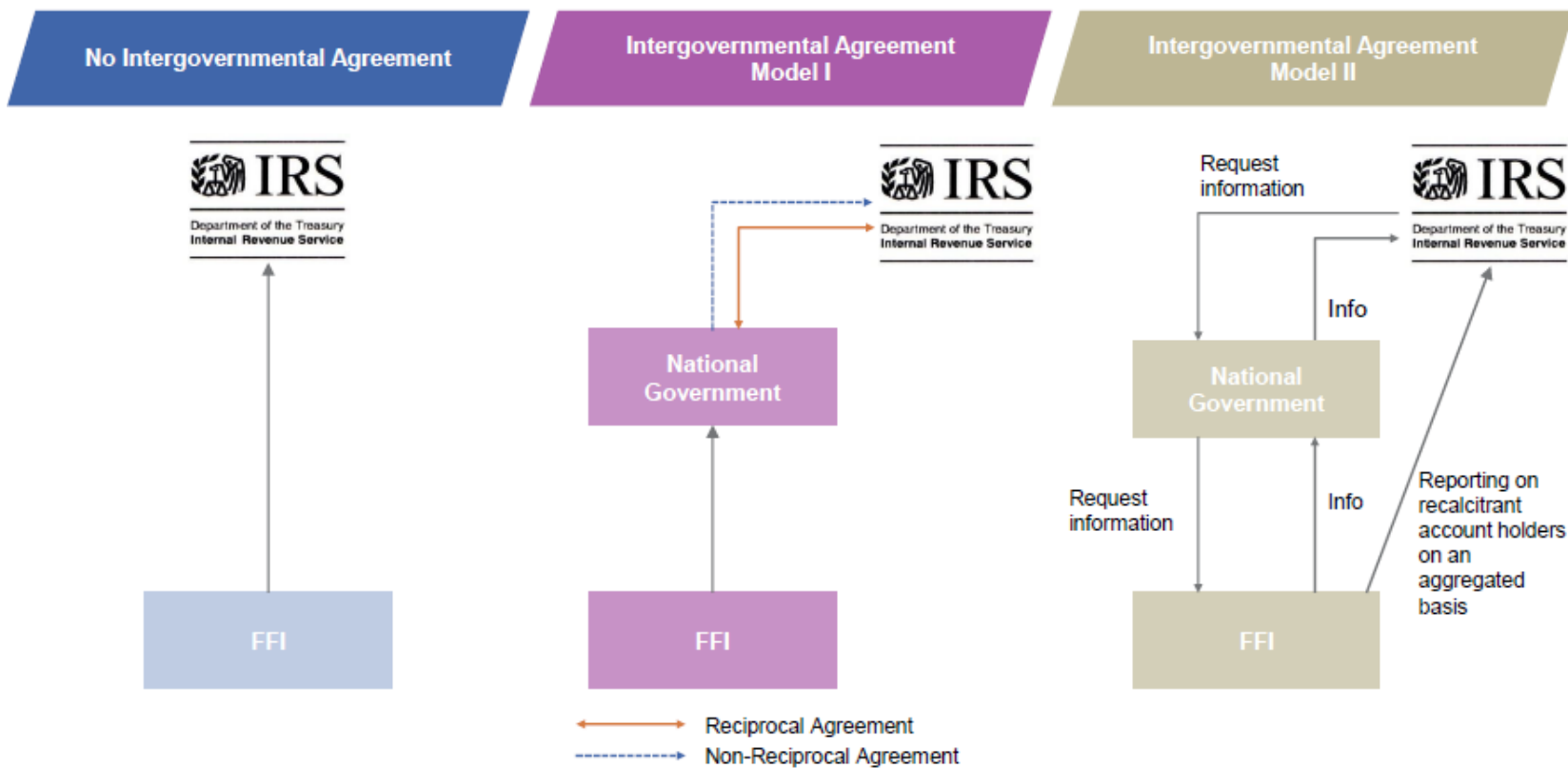
**FATCA**  
Foreign Account Tax  
Compliance Act



- az Amerikai Egyesült Államok kongresszusa 2010-ben fogadta el
- külföldi számlák adómegfeleléséről szóló törvény
- célja: amerikai adóalanyok USA-n kívüli pénzügyi eszközeinek a megadóztatása
- az USA kétoldalú megállapodásokat köt az országokkal
- eszköze: automatikus információcsere
- módja: pénzügyi intézmény – saját állam adóhatósága – IRS (amerikai adóhatóság)

# TÖRTÉNETI ÁTTEKINTÉS – AUTOMATIKUS INFORMÁCIÓCSERE

## FATCA Implementation Possibilities



# TÖRTÉNETI ÁTTEKINTÉS – AUTOMATIKUS INFORMÁCIÓCSERE

**CRS**  
Common Reporting  
Standard



- a G20-ak és az OECD összefogásaként jött létre
- a kezdeményezés alapja a FATCA
- a jóváhagyására 2014 szeptemberében került sor
- globális kezdeményezés, a mai napig 98 ország csatlakozott, köztük Magyarország is 2014 októberében
- multilaterális egyezmény
- célja: a csatlakozó államok között az eddig kérésre történő információcsere automatikussá váljon ezzel meggyorsítva az információáramlást
- módja: Jelentő Pénzügyi Intézmény – Illetékes hatóság – Másik állam illetékes hatósága

# TÖRTÉNETI ÁTTEKINTÉS – AUTOMATIKUS INFORMÁCIÓCSERE

OECD



Global Forum on Transparency  
and Exchange of Information for Tax Purposes



As at November 2017

## AEOI: STATUS OF COMMITMENTS

The table below summarises the intended implementation timelines of the new standard.<sup>1</sup>

JURISDICTIONS UNDERTAKING FIRST EXCHANGES IN 2017 (49)
Anguilla, Argentina, Belgium, Bermuda, British Virgin Islands, Bulgaria, Cayman Islands, Colombia, Croatia, Cyprus <sup>2</sup> , Czech Republic, Denmark, Estonia, Faroe Islands, Finland, France, Germany, Gibraltar, Greece, Guernsey, Hungary, Iceland, India, Ireland, Isle of Man, Italy, Jersey, Korea, Latvia, Liechtenstein, Lithuania, Luxembourg, Malta, Mexico, Montserrat, Netherlands, Norway, Poland, Portugal, Romania, San Marino, Seychelles, Slovak Republic, Slovenia, South Africa, Spain, Sweden, Turks and Caicos Islands, United Kingdom
JURISDICTIONS UNDERTAKING FIRST EXCHANGES BY 2018 (53)
Andorra, Antigua and Barbuda, Aruba, Australia, Austria, Azerbaijan <sup>2</sup> , The Bahamas, Bahrain, Barbados, Belize, Brazil, Brunei Darussalam, Canada, Chile, China, Cook Islands, Costa Rica, Curacao, Dominica, Ghana <sup>3</sup> , Greenland, Grenada, Hong Kong (China), Indonesia, Israel, Japan, Kuwait, Lebanon, Macau (China), Malaysia, Marshall Islands, Mauritius, Monaco, Nauru, New Zealand, Niue, Pakistan <sup>2</sup> , Panama, Qatar, Russia, Saint Kitts and Nevis, Saint Lucia, Saint Vincent and the Grenadines, Samoa, Saudi Arabia, Singapore, Sint Maarten, Switzerland, Trinidad and Tobago, Turkey, United Arab Emirates, Uruguay, Vanuatu
JURISDICTIONS UNDERTAKING FIRST EXCHANGES BY 2019/2020 (3)
Albania (2020), Maldives (2020), Nigeria (2019)
DEVELOPING COUNTRIES HAVING NOT YET SET THE DATE FOR FIRST AUTOMATIC EXCHANGE (41)
Armenia, Benin, Botswana, Burkina Faso, Cambodia, Cameroon, Chad, Côte d'Ivoire, Djibouti, Dominican Republic, Ecuador, Egypt, El Salvador, Former Yugoslav Republic of Macedonia, Gabon, Georgia, Guatemala, Guyana, Haiti, Jamaica, Kazakhstan, Kenya, Lesotho, Liberia, Madagascar, Mauritania, Moldova, Morocco, Niger, Papua New Guinea, Paraguay, Peru, Philippines, Rwanda, Senegal, Tanzania, Thailand, Togo, Tunisia, Uganda, Ukraine

# TÖRTÉNETI ÁTTEKINTÉS – AUTOMATIKUS INFORMÁCIÓCSERE

DAC II., DAC III.  
közigazgatási  
együttműködésről  
szóló  
EU irányelv



- az automatikus információcsere uniós szintű kiterjesztése
- az irányelvet a Tanács módosította 2014-ben és 2015-ben, melynek célja, hogy hozzáigazítsa az uniós szabályozást a CRS-hez
- ennek érdekében módosult az irányelv tárgyi hatálya, illetve a tagállamokra nézve megállapított kötelezettségeket is a CRS alapján fogalmazta meg
- rögzíti, hogy a tagállamok kötelesek biztosítani az irányelvnek való jogszabályi megfelelést
- az uniós tagállamoknak kötelező csatlakozniuk az automatikus információcsere standardhoz



---

# JOGSZABÁLYOK

## OECD

- 2014 szeptember – Automatikus Információcsere Standard
- CRS – Common Reporting Standard – Közös Adatszolgáltatási Standard
- CAA – Competent Authority Agreement – Illetékes hatóságokkal kötendő mintamegállapodás
- CRS, CAA kommentár
- Standard alkalmazásához szükséges információtechnológiai előírások

## EURÓPAI UNIÓ

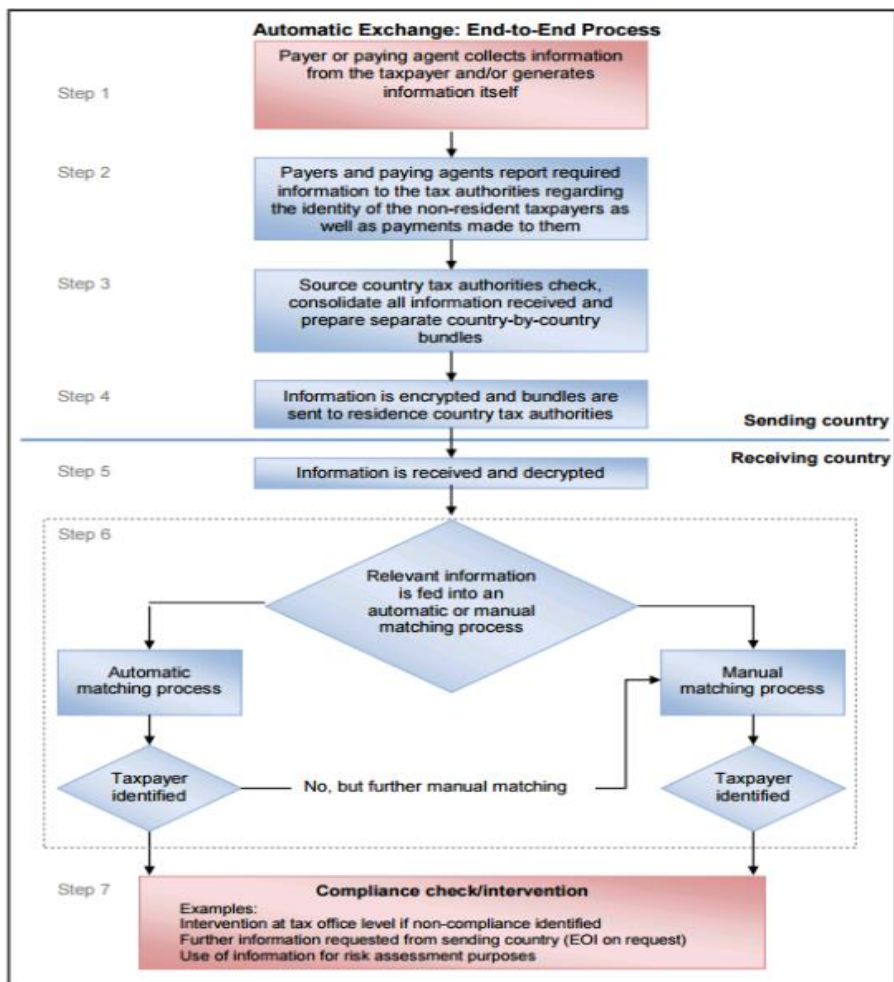
- Közigazgatási együttműködésről szóló 2011/16/EU irányelv
- I. módosítása: DAC II. 2014. december 2014/107/EU irányelv
- II. módosítása: DAC III. 2015. december 2015/2376/EU irányelv

## MAGYARORSZÁG

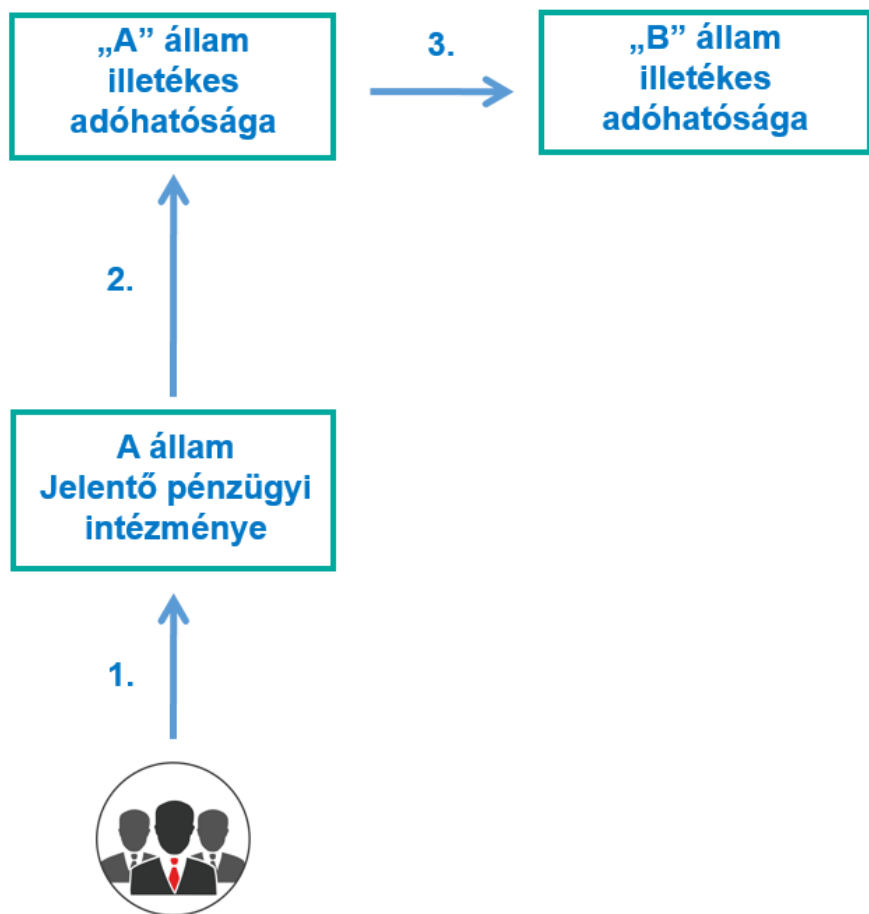
- 2016. január 1-ig kellett megteremteni az automatikus információcsere jogszabályi hátterét.
- CRS és CAA implementálása – Pénzügyi számlák információinak automatikus cseréjéről szóló törvény
- DAC II. implementálása – Nemzetközi közigazgatási együttműködésről szóló törvény
- 2017. évi XCI. törvény – az országonkénti jelentések cseréjéről szóló törvény, amely meghatározza, hogy Magyarország mely államokkal kíván automatikus információcserét folytatni

# AZ AUTOMATIKUS INFORMÁCIÓCSERE RENDSZERE – OECD - EU

HOW DOES AUTOMATIC EXCHANGE OF INFORMATION WORK? – 11



# AZ AUTOMATIKUS INFORMÁCIÓCSERE RENDSZERE – OECD - EU



## LÉPÉSEK

1. „B” állam területén illetékes adózó pénzügyi számlával rendelkezik vagy pénzügyi számlát nyit „A” állam Jelentő Pénzügyi Intézményénél.
2. „A” állam Jelentő Pénzügyi Intézménye „B” állam területén illetékes adózóról a CRS alapján információkat jelent „A” állam adóhatóságának.
3. A állam adóhatósága a CAA alapján a Jelentő Pénzügyi Intézménytől kapott információt továbbítja „B” állam adóhatóságának.

---

# GLOBAL FORUM MUNKÁJA

## ➤ Célok:

- Információ biztonságának és visszaélés megakadályozása – egységes jelentési és ellenőrzési szabályok meghatározása
- Mindegyik állam élvezhesse az átlátható környezet előnyeit – ne lejtse a pályát
- Fejlődő országok támogatása – technika és kapacitás terén

---

# ÜGYFÉL

## TERMÉSZETES SZEMÉLY – EGYÉNI SZÁMLA

- Ügyfelek, akik valamely aláíró országban adóügyi illetőséggel rendelkeznek jelentendők.
- Természetes személy számlái meglévő és új számlák esetén is értékhatár nélkül jelentendők.
- Ügyfél átvilágítás:
  - **Új ügyfél:** adóügyi illetősége tekintetében nyilatkozatot tesz.
  - **Meglévő ügyfél:** kötelezhető a bekért adatok megadására és a nyilatkozat kitöltésére, de alapvetően lakcím alapján állapítja meg a pénzügyi intézmény az illetőséget.
- Ha banknak kétsége merül fel az adatok valódiságát illetően, hiteles nyilatkozat kérhető.
- Elkülöníti a magas értékű számlákat és az alacsonyabb értékű számlákat, határ: 1.000.000,- USD.
  - Magas értékű számlákra kiterjesztett átvizsgálási eljárásokat alkalmaz, előírja a kötelező elektronikus adatkeresést, ha ez nem teljesen eredményes akkor a papír alapú átvizsgálást.

# ÜGYFÉL

## TERMÉSZETES SZEMÉLY – EGYÉNI SZÁMLA – CRS NYILATKOZAT

Egyszerűsített CRS Nyilatkozat magánszemélyek részére



**Megjegyzés:** Közös számla esetén a jelen nyilatkozatot minden Számlatulajdonosnak külön-külön ki kell töltenie.

### 1. rész – Az Egyéni Számlatulajdonos azonosító adatai

#### A. Számlatulajdonos neve:

Vezetéknév (vezetékek): \*

Megszóltás:

Keresztnév: \*

Második keresztnév (keresztek):

Egyéni Vállalkozás megnevezése:

#### B. Állandó lakcím:

1. sor (pl. utca, szám, ház/lakás/lakosztály neve)

2. sor (pl. község/város/tartomány/megye/állam)\*

Ország:\*

Írányítószám:

#### C. Levelezési cím: (Kérjük, kizárólag abban az esetben töltsé ki, ha eltér a B. részben megadott címtől.)

1. sor (pl. utca, szám, ház/lakás/lakosztály neve)

2. sor (pl. község/város/tartomány/megye/állam)

Ország:

Írányítószám:

#### D. Születési dátum\* (éééé-hh-nn)

#### E. Születési hely

Születési város vagy község\*

Születési ország\*

## TERMÉSZETES SZEMÉLY – EGYÉNI SZÁMLA – CRS NYILATKOZAT

Egyszerűsített CRS Nyilatkozat magánszemélyek részére



### 2. rész – Az adóügyi illetőség

Útmutató: Az adóügyi illetőségre vonatkozó alábbi két kérdésre válaszoljon Igenrel vagy nemmel úgy, hogy a megfelelő helyre X-et tesz. Amennyiben bizonytalan abban, hogy Ön egy adott országban rendelkezik-e adóügyi illetőséggel, kérjük, forduljon adótanácsadójához, vagy az adóilletőségre vonatkozó országonkénti információért látogasson el az OECD AEOI oldalára a következő címen: [www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/).

\*1. Jövedelemadó szempontjából Ön adóalanyként minősül Magyarországon?  Igen  Nem

\*2. Amennyiben az 1. kérdésre Igenrel felelt, a fent nevezett ország az egyetlen olyan ország, amelyben jövedelemadó szempontjából adóalanyként minősül?  Igen  Nem

Amennyiben a fenti kérdések bármelyikére nemmel felelt, a jelen Nyilatkozatot nem kell aláírnia, illetve jóváhagynia; helyette töltsse ki a magánszemélyek részére szolgáló, különálló CRS Nyilatkozatot.

### 3. rész – CRS nyilatkozat

1. Kijelentem, hogy legjobb tudomásom és meggyőződésem szerint a nyilatkozatban csillaggal (\*) jelölt adatok és kijelentések, valamint a számlanyitási dokumentumban szereplő ezen információk [név, jelenlegi tartózkodási cím, születési dátum, születési hely] a valóságnak megfelelőek és teljeskörűek.

2. Amennyiben nem Ön a Számlatulajdonos, de a jelen nyilatkozatot a Számlatulajdonos képviseletében írja alá, Ön kijelenti, hogy jogosult a feltüntetett adatok megadására és az adott kijelentések megtételére, valamint a jelen nyilatkozatnak a Számlatulajdonos képviseletében történő aláírására.

3. Tudomásul veszem, hogy amennyiben a körülményekben olyan változás áll be, amely a jelen nyilatkozaton szereplő, az adóügyi illetőségre vonatkozó információk vagy kijelentések pontosságát vagy teljeskörűségét érinti, köteles vagyok a Citibankot a körülményekben beállt változásról a változás felmerülését követő 30 napon belül értesíteni, valamint egy megfelelően frissített CRS nyilatkozatot a Citibank rendelkezésére bocsátani.

\*Aláírás: \_\_\_\_\_

\*Név nyomtatott betűkkel: \_\_\_\_\_

\*Dátum: \_\_\_\_\_

**Megjegyzés:** Amennyiben nem Ön a Számlatulajdonos, de a jelen nyilatkozatot a Számlatulajdonos képviseletében írja alá, kérjük, jelezze, hogy milyen minőségben írja alá a nyilatkozatot (pl. meghatalmazott, örökös, törvényes képviselő), valamint bocsássa rendelkezésre a képviseleti jogának igazolásához szükséges dokumentumokat.

Képviselet minősége (\*amennyiben képviselő) : \_\_\_\_\_



# ÜGYFÉL

## JOGALANYOK

- Különbséget tesz az aktív és a passzív jogalany között:
  - **Passzív jogalany:**
    - azok a jogalanyok, akik nem számítanak aktív jogalanyoknak
  - **Aktív jogalany:**
    - az előző adóévben bruttó jövedelmének kevesebb mint 50%-a volt passzív jövedelem
    - részvényeivel rendszeresen kereskednek szabályozott értékpapír-piacon,
    - Kormányzati Jogalany, Nemzetközi Szervezet, Központi Bank vagy olyan Jogalany, amely teljes egészében az említett egy vagy több Szervezet/Jogalany tulajdonában van,
    - tevékenysége olyan leányvállalat jegyzett tőkéjének birtoklásához köthető, amelyek a Pénzügyi Intézmények tevékenységétől eltérő üzleti tevékenységet folytatnak.
- Jelentendő jogalany
  - aktív jogalany esetében, ha a számlatulajdonos illetősége aláíró országban van jelentendő,
  - passzív társaságok számlái esetén, ha tényleges irányítójuk adóügyi illetősége aláíró országban van jelentendő.
- Jogalanyok számlái
  - ha meglévő csak 250 ezer USD felett jelentendő, de a jelentő pénzügyi intézmény dönthet a jelentésről, ha szükségesnek látja,
  - új számlái értékhatár nélkül jelentendő.

# Jogalanyok

Nem Pénzügyi  
Jogalany

Pénzügyi  
Jogalany

pl.: bank,  
lakástakarékpénztár,  
takarékszövetkezet

Aktív Nem  
Pénzügyi  
Jogalany

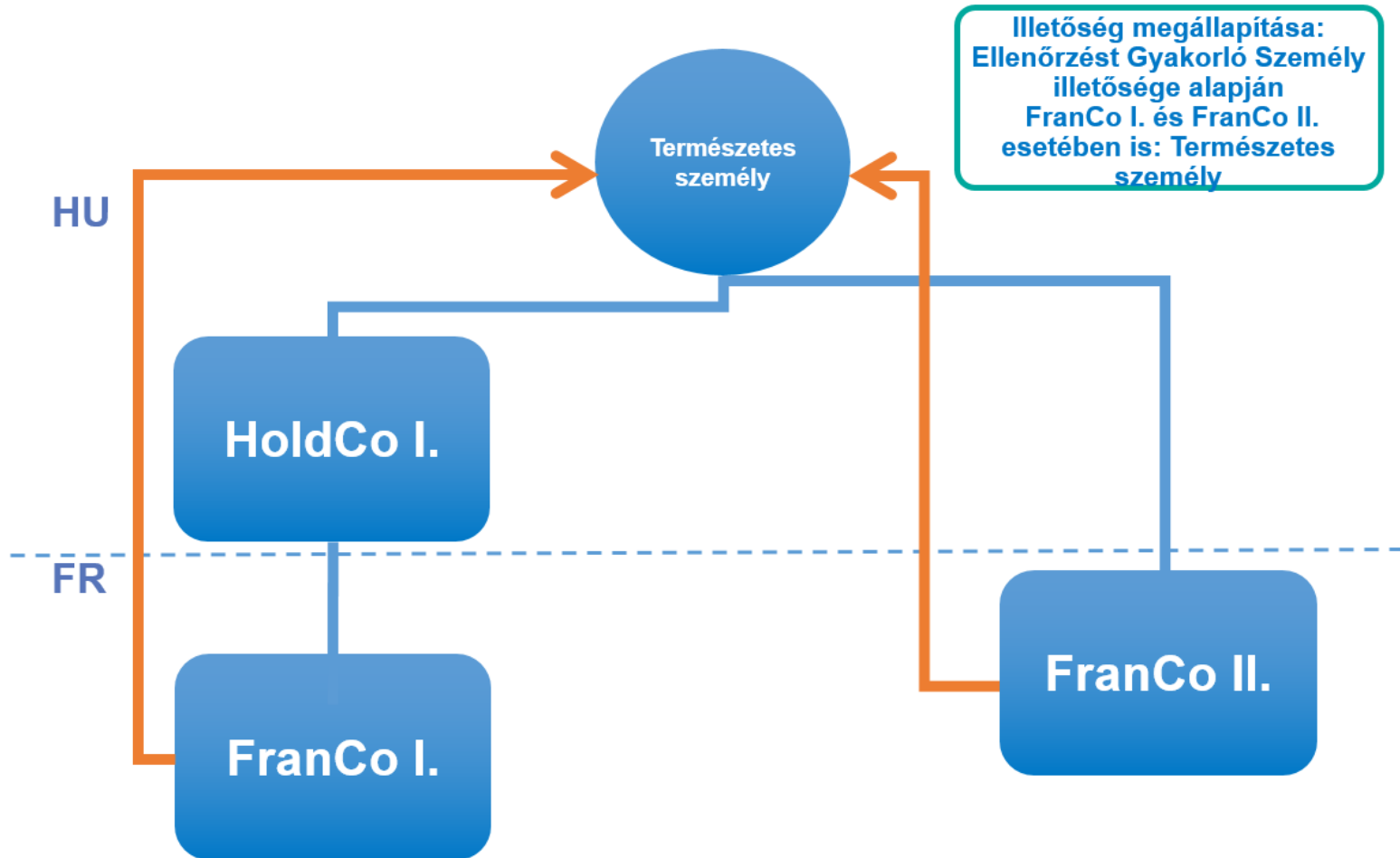
Passzív Nem  
Pénzügyi  
Jogalany

Illetőség  
megállapítása:  
számlatulajdonos  
illetősége alapján

Illetőség  
megállapítása:  
ellenőrzést gyakorló  
személy illetősége  
alapján

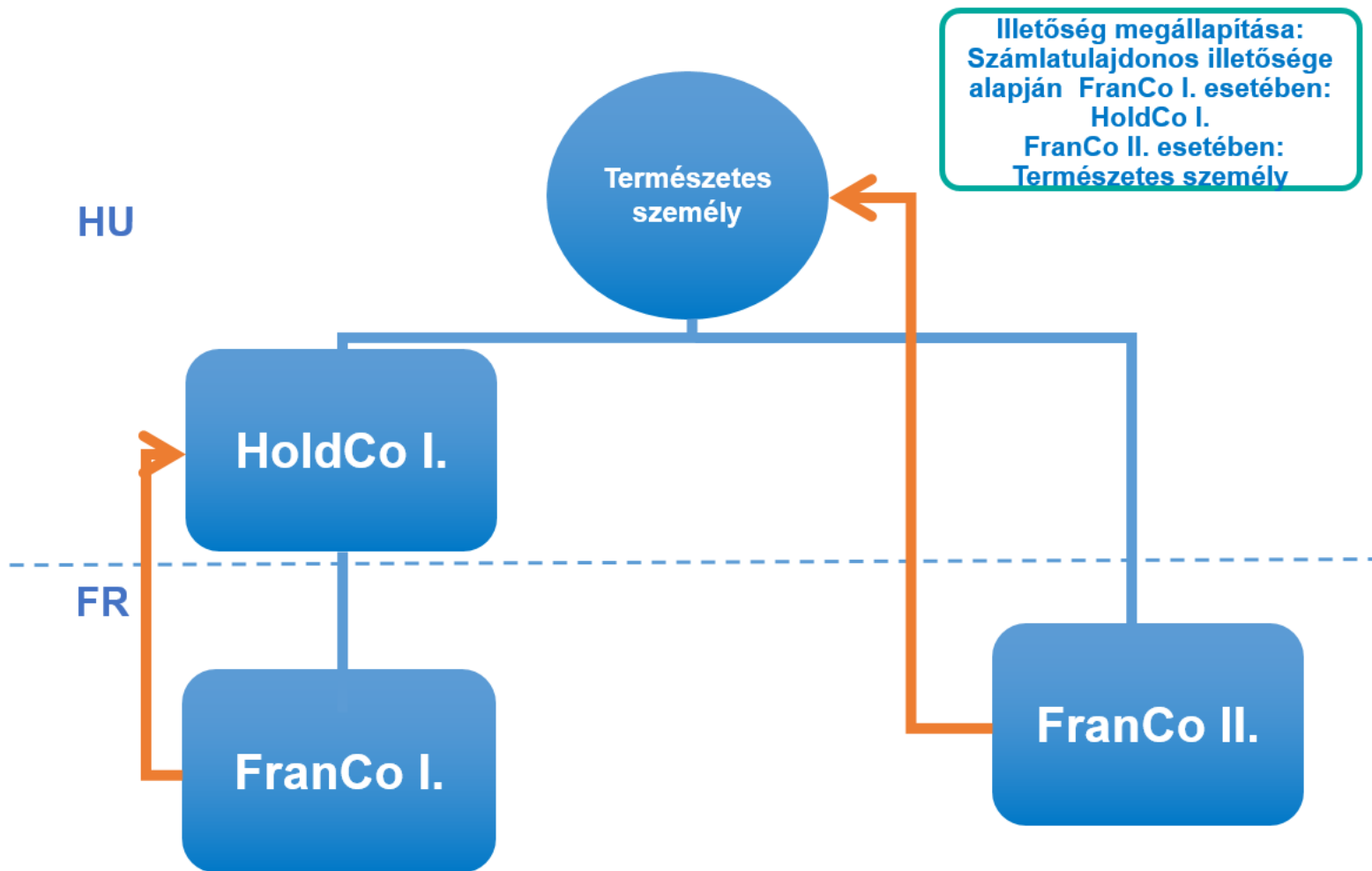
# ÜGYFÉL

## JOGALANYOK – PASSZÍV NEM PÉNZÜGYI JOGALANY



# ÜGYFÉL

## JOGALANYOK – AKTÍV NEM PÉNZÜGYI JOGALANY



---

# ÜGYFÉL

## LOOPHOLES – AVAGY A JOGI KISKAPUK – TJN ÉSZREVÉTELEI ALAPJÁN



- **Illetőség színlelt megváltoztatása**
- Illetőségi tanúsítvány vásárlása: csak papíron történik illetőség változás valóságban nem.
- Probléma: nem kötelező a jelentés mert
  - olyan országba helyezi át az ügyfél az illetőségét, amely nem aláíró ország,
  - adóparadicsomba helyezi át az ügyfél az illetőségét, akik „átnéznek” rajta, hiszen a tanúsítványt ez az állam adta ki.
- Ha gyanús az illetőség a jelentő intézmény vizsgálja az állampolgárságot, a születési helyet és a korábbi illetőséget.
- Ezek alapján semlegesítheti a benyújtott nyilatkozatot és jelentést küld az illetőség államába.

---

# ÜGYFÉL

## LOOPHOLES – AVAGY A JOGI KISKAPUK – TJN ÉSZREVÉTELEI ALAPJÁN



### Státuszfrissítés

- Ha bizonyította az ügyfél, hogy nem jelentendő személy, nem kötelessége frissíteni a státuszát, ha változik.
- A jelentő pénzügyi intézmények előírhatják ezt a követelményt, de a CRS nem teszi kötelezővé.
- **Jogalanyok tekintetében meglévő számla esetén csak 250 ezer USD felett kötelezően jelentendő a számla.**
- Probléma: meglévő számlának minősülnek a korai alkalmazók esetén a 2015. december 31. előtt nyitott számlák, későbbi alkalmazók esetén 2016. december 31. előtt nyitott számlák.
- A jogalanyoknak lehetőségük volt és van a számláik szétválasztására és több összeghatár alatti számla megnyitására, még az információcsere megkezdése előtt.

---

# JELENTENDŐ ADATOK

- **Jelentő pénzügyi intézmény → Saját állam adóhatósága**
- minden adatot továbbít a jelentendő számláról, amit összegyűjtött
  
- **A állam adóhatósága → B állam adóhatósága:**
- feldolgozza a jelentő pénzügyi intézménytől kapott adatokat és az alábbiakat továbbítja:
  - számlatulajdonos neve, címe
  - illetőség országa
  - adószám
  - születési hely és év
  - bankszámlaszámok
  - bankszámlák záró egyenlege (értéke)
  - kapott és fizetett osztalék
  - kamat
  - egyéb a bankszámlán tartott befektetés által generált jövedelem
  - számlavezető bank adatai

# HATÁRIDŐK

**2015.  
DECEMBER 31.**

Az eddig megnyitott számlák minősülnek meglévő számlának.

**2016.  
JANUÁR 1.**

Új számlák megnyitására vonatkozó eljárás szabályainak alkalmazása.

**2016.  
DECEMBER 31.**

Magas értékű egyéni számlák átvilágítására nyitva álló határidő.

**2017.  
JANUÁR 1.**

**2017.  
SZEPTEMBER**

Első információcsere az államok hatóságai között.

**2017.  
DECEMBER 31.**

Az összes meglévő egyéni számla átvilágítása.

CRS

EU

CRS

EU

CRS

EU

EU

CRS

EU

CRS

EU

DAC II. implementálás határideje az EU tagállamoknak.

DAC II. rendelkezései alkalmazandóak

DAC III. implementálás határideje az EU tagállamoknak.

DAC III. rendelkezései alkalmazandóak

Első információcsere a tagállamok hatóságai között DAC II. alapján



---

# EU – AUTOMATIKUS INFORMÁCIÓCSERE

## EU DAC III. IRÁNYELV – A SZABÁLYOZÁS INDOKA

- feltételes adómegállapítások célja: ösztönözheti a beruházást és a jogkövetést, elősegítheti azt a célkitűzést, hogy továbbfejlesszük az Unió egységes piacát
- irányelv célja: a tagállamok közötti, a belső piac megfelelő működésével összeegyeztethető hatékony közigazgatási együttműködés
- a végső cél: globális szinten egyenlő versenyfeltételek megvalósulása
- **Megvalósulása:**
- a tagállamok nemcsak egymással hanem a Bizottsággal is megosztják az információk egy részét
  - ezek arra szolgálnak, hogy a Bizottság nyomon követhesse és értékelhesse az információcserét és annak hatékonyságát
  - a kapott adatok csak erre a célra használhatóak fel
  - ennek érdekében, illetve az egységes adattárolás érdekében: Központi Adattár létrehozása (tagállamok is hozzáférhetnek)
- információt fogadó tagállam visszajelzést ad az információt közlő tagállamnak, évenkénti jelentés formájában

---

# EU – AUTOMATIKUS INFORMÁCIÓCSERE

## EU DAC III. IRÁNYELV – A SZABÁLYOZÁS TÁRGYA

- egyoldalú előzetes ármegállapítások és/vagy ilyen határozatok,
- kétoldalú vagy többoldalú előzetes ármegállapítások és ilyen határozatok,
- állandó telephely meglétét vagy hiányát megállapító megállapodások vagy határozatok,
- állandó telephely adóalapjára potenciálisan hatást gyakorló tények meglétét vagy hiányát megállapító megállapodások vagy határozatok,
- az egyik tagállamban lévő, másik államban adóügyi illetőségű személlyel kapcsolatban álló hibrid szervezet adójogi státusát megállapító megállapodások vagy határozatok,
- valamint az olyan megállapodások vagy határozatok, amelyek meghatározzák az egyik tagállamban egy olyan eszköz értékcsökkenési leírásának alapját, amelyet a vállalatcsoport másik állambeli tagjától szereztek be

---

# EU – AUTOMATIKUS INFORMÁCIÓCSERE

## EU DAC III. IRÁNYELV – A SZABÁLYOZÁS HATÁLYA

- Alkalmazásának kezdete: 2017. január 1.
- Automatikus információcsere kiterjed a feltételes adómegállapításokra és az előzetes ármegállapításokra
- Időbeliség:
  - 2014 január 1. után kiadott adómegállapítások
  - 2012 - 2013-ban kiadott, módosított - ha 2014. január 1-én érvényben voltak
- 2018. január 1-ig kellett tájékoztatást adni a 2012-2016 közötti adómegállapításokra vonatkozóan
- tagállamok döntése szerint vállalatok mentesülhetnek ha:
  - 2016. április 1. előtt adták ki az ármegállapítást
  - elsődleges tevékenység nem pénzügyi vagy befektetési tevékenység
  - csoportszintű nettó árbevétel nem éri el a 40 millió eurót
- a tagállamoknak 2016 végéig kellett átültetniük az elfogadott irányelvet a nemzeti jogba

---

# JOGI PROBLÉMÁK AZ INFORMÁCIÓCSERÉVEL KAPCSOLATBAN

## TITOKTARTÁSI KÉRDÉSEK

- Megfelelően szabályozzák ezeket a kérdéseket az információcsere kapcsán?  
Korlátok?
- G20 2013. április – támogatták az automatikus információcserét és javasolták, hogy legyen megfelelő védelem kidolgozva
- Adózóra vonatkozó információk cseréje a tudta nélkül sérti az adózó jogait?
  - Több ország belső joga engedélyezi
  - Magyarországon nem kötelező az adózó értesítése
  - Nincs igazán előrelépés ebben a kérdésben
- **Banktitok**
  - 2009-es G20 csúcs – „The era of bank secrecy is over”
  - Nem állhat az információcsere útjában (ha belső jog nem engedi, nemzetközi cserét engedni kell – ld. Ausztria, Luxemburg, Svájc)
  - Válogatás nélküli automatikus csere sértheti az egyén jogait

---

# JOGI PROBLÉMÁK AZ INFORMÁCIÓCSERÉVEL KAPCSOLATBAN

## TITOKTARTÁSI KÉRDÉSEK

- **Ügyvédi titok**
  - legtöbb országban védelmet élvez, de csak ügyvédekre, ügyvédi iroda alkalmazottaira terjed ki
  - Magyarország: védelmet élvez, ha az ügyvédi titok az adóhatóság tudomására jut köteles azt megőrizni
- **Adótanácsadó**
  - Hollandia – kvázi ügyvédi titoktartás az adótanácsadók részére is
  - USA – törvény által meghatározott titoktartás a szövetségileg engedélyezett adótanácsadó és adózó között
  - Ausztrália – kiterjesztené a könyvelőkre a titoktartást
  - Dél-Afrika – adótanácsot csak regisztrált személy adhat
  - Magyarország: nincs kötelező regisztráció adótanácsadóknak, adótitokra vonatkozó szabályok védik az adózót az átadott információk kapcsán

---

# JOGI PROBLÉMÁK AZ INFORMÁCIÓCSERÉVEL KAPCSOLATBAN

## „LOPOTT INFORMÁCIÓ FELHASZNÁLÁSA”

- **Falciani lista**

- Svájci HSBC Bank dolgozó adott át listát a bank ügyfeleiről a francia hatóságoknak, akik továbbították ezt a többi hatóságnak

- **Vaduz lista**

- Liechtensteini LGT Bank dolgozója adta el a bankszámla adatokat a német adóhatóságnak, akik továbbították ezeket

- **Problémák**

- Meg kell győződnie a hatóságoknak, hogy illegálisan jutottak az információhoz?
- Ha tudni lehet, hogy lopott az információ, fel lehet használni vagy meg kell semmisíteni?
- Ha továbbításra került, felhasználhatja a kapó ország a meglévő adóegyezmények alapján?
- Hivatkozhat az adózó arra, hogy nem lehet felhasználni ellene az illegálisan szerzett információt?
- Fel lehet büntetőjogi célra használni az adó egyezmények alapján szerzett információt?

---

# A JELEN

## KÖVETKEZTETÉSEK

- Magyarország jelenleg az összes EU-s tagállammal (27 db) cserél automatikusan információt a DAC irányelv alapján (kivétel: Ausztria – 2018 szeptemberétől)
- Magyarország az alábbi 32 db állammal cserél automatikusan információt legkésőbb 2018. szeptember 1-től a CRS és CAA alapján
- OECD tagállamok :
  - Ausztrália, Izland, Izrael, Japán, Kanada, Koreai Köztársaság, Mexikó, Norvégia, Svájc (van kettős adóztatási egyezményünk)
  - Chile, Új Zéland (nincs kettős adóztatási egyezményünk)
- Nem EU-s és nem OECD államok:
  - Brazília, Dél-Afrika, Georgia, India, Indonézia, Kína, Liechtenstein, Malajzia, Orosz Föderáció, Uruguay (van kettős adóztatási egyezményünk)
  - Argentína, Bermuda, Costa Rica, Curacao, Gabon, Guernsey, Jersey, Man-szigetek, Marutitius, Nigéria, Szenegál (nincs kettős adóztatási egyezményünk)

# OECD BEPS AKCIÓTERV

Probléma	Intézkedés	Eredmény	Határidő
1. Digitális kereskedelem	Nehézségek feltárása	Jelentés	09/14
2. „Hibrid eszközök”	Semlegesítése	Modell egyezmény / belső jog	09/14
3. Ellenőrzött külföldi társaságok	Rendszer megerősítése	Belső jog	09/15
4. Kamat levonás	Korlátozás	Belső jog / TP irányelv	09/15, 12/15
5. Káros adózási gyakorlatok	Hatékonyabb visszaszorítás	OECD/nem OECD kritériumok / felülvizsgálat	09/14, 09/15, 12/15
6. Visszaélés egyezményekkel	Megakadályozása	Modell egyezmény / belső jog	09/14
7. Telephely	Elkerülés megakadályozása	Modell egyezmény	09/15
8-10. Transzferárak	Tevékenység helye	TP irányelv / Modell egyezmény	09/14, 09/15
11-13. Átláthatóság	Közzététel, adatfeldolgozás	Ajánlások / TP irányelv	09/14, 09/15
14. Vita rendezés	Hatékonyabban	Modell egyezmény	09/15
15. Multilaterális egyezmény	Problémák feltárása, tervezet	Új egyezmény	09/14, 09/15



---

# A JÖVŐ

## KÖVETKEZTETÉSEK

- Az automatikus információcsere szükséges eszköz az adóelkerülés megakadályozására
- Egyenlő feltételeket teremt az adózók és hatóságok, valamint az országok között
- Automatikus információcsere lesz a globális szabvány
- Olyan ügyletek feltárása, amelyek korábban elkerülték az adóhatóság látókörét
- Elrettentő hatása révén növeli az együttműködő magatartást és az adózók önkéntes bevallását
- Szükség van azoknak az országok részvételére is, akik eddig nem vettek részt az információcserében

---

# A JÖVŐ EGYSÉGES VILÁG

