

## TÁJÉKOZTATÓ

### a magánszemélyek adóilletőség megállapításának változásáról

#### **Az illetőség megállapításának szabályai:**

Tájékoztatjuk tisztelt Ügyfeleinket, hogy 2016. szeptember 1-jei hatállyal változik a külföldi ügyfelek adóztatására és egészségügyi hozzájárulás (Eho) fizetési kötelezettségére vonatkozó szabályozás.

**A jogszabályi változást a Megtakarítási Irányelv (2003/48/EK Irányelv) hatályon kívül helyezése hívta életre, így az új szabályok elsősorban azon magánszemély Ügyfeleinket érintik, akik korábban a Megtakarítási Irányelv hatálya alá tartoztak és ezért Magyarországon nem fizettek személyi jövedelemadót és Eho-t a kamatjövedelmeik után.**

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. tv. (továbbiakban Art.) 4. számú mellékletének módosítása alapján 2016. szeptember 1-jétől a Bank az általa juttatott jövedelmek vonatkozásában az adóilletőséget az illetőségigazolás mellett az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. tv (továbbiakban Aktv.) 1. melléklet II-IV. és VII. pontjában meghatározottak alapján megállapított illetőség (továbbiakban CRS illetőség) figyelembevételével állapítja meg. A CRS illetőség megállapításával kapcsolatosan a [www.raiffeisen.hu/crs](http://www.raiffeisen.hu/crs) weboldalon olvashat.

#### **CRS illetőség hatása a személyi jövedelemadóztatásra 2016. szeptember 1-jétől:**

Magyar adómérték alkalmazandó az alábbi esetekben:

- amennyiben az ügyfél CRS illetősége magyar vagy Magyarországgal kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményrel (továbbiakban: egyezmény) nem rendelkező állambeli,
- amennyiben az ügyfél több CRS illetőséggel rendelkezik,
- amennyiben az ügyfél CRS illetőségének vizsgálata még nem zárult le és illetőségigazolással sem rendelkeznek.

Speciális eset: Azon ügyfelek esetén, akik egy megállapított CRS illetőséggel rendelkeznek (mely nem magyar), valamint a CRS illetőség állama és Magyarország között hatályos egyezmény van érvényben, a meghatározott adómérték és a magyar adómérték közül az alacsonyabb kerül alkalmazásra.

Illetőségigazolás: A külföldi adóilletőség igazolására a külföldi adóhatóság által kiállított okirat angol nyelvű példánya, vagy más nyelv esetén magyar nyelvű szakfordítása, illetve ezek egyikéről készített másolat szolgál.

Az egyezményben érintett államok listáját megtalálja a hirdetmény végén.

#### **Kamatjövedelmeket terhelő Eho megállapítása:**

Személyi jövedelemadón kívül 6% Eho kerül levonásra az alábbi esetekben:

- azon egyezmények esetében, ahol Magyarországnak van adóztatási joga,
- magyar vagy több CRS illetőséggel rendelkező ügyfél esetén.

Ha Magyarország a vonatkozó egyezmény alapján nem adóztathat, akkor Eho sem kerül levonásra a jövedelemből.

**Az illetőségigazolással illetve haszonhúzó nyilatkozattal rendelkező ügyfelek esetén nincs változás sem az adóztatásban, sem az Eho kezelésben.** Egyszerűsítés, hogy az új szabályozás hatására azoknak az ügyfeleknek, akiknek egy megállapított, egyezményrel rendelkező országra vonatkozó CRS illetőségük van, nem kell majd adóévenként illetőség igazolást hozniuk, mert a CRS illetőség alapján is alkalmazhatóvá válik az egyezmény.

#### **CRS illetőség megállapításának kezdeményezése:**

**Azon ügyfelek esetében, akiknél a CRS illetőség megállapítás nem zárul le 2016. augusztus 31-ig (az ügyfél nem tesz CRS nyilatkozatot) és az ügyfél illetőségigazolással sem rendelkezik, a Bank a magyar adó és Eho mértéket fogja alkalmazni 2016. szeptember 1-jétől mindaddig ameddig a CRS illetőség megállapítása meg nem történik (a CRS nyilatkozatot meg nem teszi). A CRS illetőség megállapítása bármely bankfiókunkban kezdeményezhető. Ehhez kérjük, hogy hozza magával a személyes okmányait és az adóazonosító jelét igazoló dokumentumát.**

#### **A túlvont adó és Eho visszatérítésével kapcsolatos eljárási szabályok:**

A túlvont adóval és Eho-val kapcsolatos szabályokban nem történik változás.

Amennyiben a külföldi illetőségű magánszemélytől levont adó mértéke magasabb, mint a vonatkozó egyezmény alapján alkalmazandó adómérték illetve az Eho megfizetésére nem kötelezett de Eho-t vontak tőle, akkor a külföldi illetőségű magánszemély az illetőségigazolás és a Bank által kiállított igazolás benyújtásával visszatérítési igényt terjeszthet elő a NAV Kiemelt Adó és Vám Főigazgatóságánál. Az adó illetve Eho különbözetet az adóhatóság a külföldi személy által megjelölt bankszámlára utalja át. (Art. 4. sz. melléklet 5. pont, 1998. évi LXVI. tv. az egészségügyi hozzájárulásról 11. § (8a))

<b>Hatályos kettős adóztatási egyezmények</b>	
<b>Kettős adóztatási egyezmény</b>	<b>Ország megnevezése (ügyfél adóilletőségi országja)</b>
1996. évi XCI. törvény	Albánia
1993. évi XXXVI. törvény	Ausztrália
1976. évi 2. törvényerejű rendelet	Ausztria
2008. évi LXXXIX. törvény	Azerbajdzsán
2014. évi XLIX. törvény	Bahrein
20/1984. (IV. 18.) MT rendelet	Belgium
1988. évi 6. törvényerejű rendelet	Bosznia-Hercegovina
1992. évi XXVII. törvény	Brazília
1996. évi XCII. törvény	Bulgária
82/1982. (XII. 29.) MT rendelet	Ciprus
1996. évi XCIII. törvény	Csehország
2011. évi LXXXIII. törvény	Dánia
1999. évi VII. törvény	Dél-afrikai Köztársaság
1992. évi XXVIII. törvény	Dél-Korea
2013. évi CLXI. törvény	Egyesült Arab Emírségek
2011. évi CXLIV. törvény	Egyesült Királyság
1995. évi XVII. törvény	Egyiptom
2004. évi CXXVIII. törvény	Észtország
2004. évi CXII. törvény	Fehéroroszország
66/1981. (XII. 16.) MT rendelet	Finnország
65/1981. (XII. 16.) MT rendelet	Franciaország
2000. évi XVII. törvény	Fülöp-szigetek
2012. évi XIV. törvény	Georgia (Grúzia)
33/1985. (VII. 1.) MT rendelet	Görögország
10/1988. (III. 10.) MT rendelet	Hollandia
2010. évi CXXIX. törvény	Hongkong
2000. évi XVIII. törvény	Horvátország
2005. évi CXLIV. törvény	India
1999. évi X. törvény	Indonézia
1999. évi XI. törvény	Írország
2005. évi CXLV. törvény	Izland
1993. évi LXIII. törvény	Izrael
1980. évi 18. törvényerejű rendelet	Japán
1995. évi XVI.; 1999. évi XII. törvény	Kanada
2012. évi XV. törvény	Katar
1999. évi XIV. törvény	Kazahsztán
1999. évi XV. törvény	Kína
2013. évi CLXXXVII. törvény	Koszovó

1999. évi XVI.; 2003. évi LXX. törvény	Kuvait
1996. évi XCV.; 2002. évi XXVII. törvény	Lengyelország
2004. évi CXXX. törvény	Lettország
2015. évi CL. törvény	Liechtenstein
2004. évi CXXIX. törvény	Litvánia
1990. évi XCV.; 2015. évi XCI. törvény	Luxemburg
2002. évi XXXV. törvény	Macedónia
1993. évi LX. törvény	Malajzia
1993. évi LXVII. törvény	Málta
2002. évi VIII. törvény	Marokkó
2011. évi CXLV. törvény	Mexikó
1999. évi XVIII. törvény	Moldova
2000. évi LXXXII. törvény	Mongólia
2003. évi XXV. törvény	Montenegró
2011. évi LXXXIV. törvény	Németország
67/1981. (XII. 16.) MT rendelet	Norvégia
53/1980. (XII. 22) MT rendelet	Olaszország
1999. évi XXI. törvény	Oroszország
2010. évi X. törvény	Örményország
1996. évi II. törvény	Pakisztán
2000. évi XIX. törvény	Portugália
1996. évi XCIX. törvény	Románia
2010. évi CXXXII. törvény	San Marino
12/1988. (III. 10.) MT rendelet	Spanyolország
2013. évi CLXIII. törvény	Svájc
55/1982. (X. 22.) MT rendelet	Svédország
2014. évi III. törvény	Szaúd-Arábia
2003. évi XXV. törvény	Szerbia
2000. évi XXI. törvény	Szingapúr
1996. évi C. törvény	Szlovák Köztársaság
2005. évi CXLVI. törvény	Szlovénia
2010. évi CXXXIII. törvény	Tajpej (Tajvan)
13/1990 (VII. 25) Korm. R.	Thaiföld
1996. évi CI. törvény	Törökország
1999. évi XXVIII. törvény	Tunézia
1999. évi XXX. törvény	Ukrajna
1999. évi XXXI. törvény	Uruguay
49/1979. (XII. 6.) MT rendelet	USA
2008. évi XC. törvény	Üzbegisztán
1996. évi CII. törvény	Vietnam