

Helló élet!

# Adóügyi illetőség nyilatkozat

Kitöltési útmutató



# Mi az adóügyi illetőség nyilatkozat?

- Nemzetközi együttműködés alapján **nyilatkoznia kell az ügyfélnek**, hogy hol adózik
- Olyasmi, mint a FATCA (amerikai adóügyi illetékeségű-e az ügyfél?)
- **2016.01.01-től** minden megtakarítási szerződést kötő ügyfelet nyilatkoztatni kell, hogy milyen adóügyi illetékeségű
- **Kötvényesítés feltétele**, hogy a nyilatkozat az ajánlat mellett legyen

- Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban: Aktv.) és 2015-évi CXCVII. módosítása.
- A biztosítóknak 2016-tól éves **jelentési kötelezettségük van az MNB felé** a külföldi adóilletőségű szerződők által nyitott szerződésekről és azok értékéről.
- 2016 végéig a **meglévő állomány átvilágítását** és a potenciálisan külföldi adóilletőségű szerződők **utólagos nyilatkoztatását** is el kell végeznie a Biztosítónak

- Elérhető a biztosító **honlapján** elektronikusan
- Elérhető **hírlevelünk** mellékleteként
- **Elektronikusan** minden partnerünknek elküldjük
- A nyilatkozat szövege később **beépítésre kerül az ajánlati** dokumentum szövegébe
- 2016-ban bekerül **a visszavásárlási és kár dokumentáció** szövegébe

- Természetes személy:
  - Szerződő neve
  - Születési dátuma
  - Kötvényszám
  - Magyar vagy külföldi adóilletékesség?
    - Ha külföldi, melyik ország?
    - Külföldi adószám
  - Dátum
  - Aláírás



- Jogi személy gazdasági társaság :
  - Szerződő neve
  - Szerződő címe
  - Kötvényszám
  - Magyar vagy külföldi adóilletékességű?
    - Ha külföldi, melyik ország?
    - Külföldi adószám
  - **Passzív nem pénzügyi jogalany?**
  - Dátum
  - Cégszerű aláírás





- A nyilatkozaton megtalálható minden fogalom magyarázata:
  - Magyar adóilletékességű magánszemély
  - Magyar adóilletékességű jogi személy
  - Passzív nem pénzügyi intézmény
  - Aktív nem pénzügyi intézmény
  - Számla
  - Jelentendő pénzügyi számla
- A biztosító tájékoztatása az illetőségvizsgálat elvégzéséről és a jelentési kötelezettségről

# Mi számít belföldi adóilletékességnek?

- Magyar (belföldi) illetőségű magánszemély a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3.§ 2. pontja alapján
- **a magyar állampolgár**
- 183 napig Magyarországon tartózkodik
- a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvény hatálya alá tartozó **letelepedett jogállású személy**

# Mi számít külföldi adóilletékességnek?

- Aki nem belföldi
- Ha valaki több mint 183 napon keresztül egy adott országban tartózkodik, akkor az az ország az adóilletékesség szerinti ország

# Ki számít passzív nem pénzügyi jogalanynak?

- A főszabály szerint egy számlatulajdonos akkor minősül passzívnak, ha jövedelmének többsége (50%-nál több) úgynevezett passzív jövedelmekből - kamatok, osztalék, bérleti díjak, jogdíjak, stb. – származik
- Általában egy hétköznapi cég aktív nem pénzügyi jogalany

# Ki számít pénzügyi jogalanyynak?

- 50%-nál több jövedelme volt osztalék vagy befektetési eredmény, hozam (passzív jövedelem)
- Pl. befektetési alap, kockázati tőke-társaság, magántőke alap, bank