

**Alapvető tájékoztatás az adókezelés során nyújtott nemzetközi együttműködés problematikájához, a Citfin FT (a továbbiakban Citfin) részéről a különleges adóhivatal felé fennálló az ügyfelekről (adó szempontjából nem rezidens személyekről és az amerikai állampolgárokról) szóló információk ellenőrzési, megállapítási és tájékoztatási kötelezettségére vonatkozóan az üzleti együttműködés kezdetekor.**

Az adókezelés terén nyújtott nemzetközi együttműködésről szóló 2013. évi 164. törvény értelmében a Citfin 2016 óta köteles megállapítani és ellenőrizni ügyfelei adóügyi illetőségét. A megállapítások alapján tájékoztatást küld a Különleges adóhivatalnak a külföldi ügyfelekről szóló információkról, évente egyszer az előző naptári év után. Az ellenőrzés keretében elsősorban az ügyfél azonosításáról van szó, ideértve az adószámát, a bankszámla-egyenleg információkat és a bankszámlára beérkező átutalásokat illetően (például osztalékkamatok, értékpapír eladások bevétele). A Különleges adóhivatal ezeket az információkat továbbítja az illetékes ország adóhivatalának.

A Citfin a fenti ellenőrzési kötelezettségnek az Adóügyi illetőségről szóló nyilatkozat révén tesz eleget, amelyben az ügyfél igazolja az országnak az adóügyi illetőségét. Az adó szempontjából nem rezidens ügyfél közli az adószámát is. A nyilatkozatok összegyűjtése elsődlegesen a Citfinnel új szerződéses jogviszonyt létesítő ügyfeleket érinti. Ugyanakkor a nyilatkozat megszerzésére vonatkozó követelmény a meglévő ügyfelekre is vonatkozik. A nyilatkozat határozatlan időre került kiadásra, és ha az ügyfélnél nem változnak a körülmények, csak egyszer kell nyilatkozni.

A fenti adókezelés terén nyújtott nemzetközi együttműködésről szóló 2013. évi 164. törvénybe került beemelésre a Cseh Köztársaság és az Amerikai Egyesült Államok közötti az adóügyi jogszabályok nemzetközi szintű betartásának javításáról kötött kormányközi Megállapodás, hivatkozással az Amerikai Egyesült Államok Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) néven általánosan ismert információkról és közlésükről szóló jogszabályaira. A fentiekkel összhangban a Citfin 2014 óta kutatja fel az új, illetve a meglévő amerikai állampolgárságú ügyfeleit. Ezekkel az ügyfelekkel együttműködésben egészítik ki a FATCA jogszabályokhoz szükséges dokumentációs iratokat. Az ügyfél FATCA céljaira történő ellenőrzésének a Citfin az Adóügyi illetőségről szóló nyilatkozat révén tesz eleget. Az amerikai állampolgárok számláiról szóló információkat a Citfin évente egyszer adja át a Különleges adóhivatalnak, amely ezután tájékoztatja az Internal Revenue Services (IRS) amerikai adóhivatalt.

A Citfin ügyfelek személyes adatainak továbbítása a Különleges adóhivatalnak a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről szóló (EU) 2016/679 (GDPR) rendelet 6. cikke (1) bekezdés c) pontja értelmében történik, és az adatkezelés az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges.

Az adókezelés során nyújtott nemzetközi együttműködéssel kapcsolatos részletesebb információk az alábbi hivatkozás segítségével érhetők el:

<https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani>