

wts

Expat News

WTS Klient.
A híd.

Illetőségigazolás, már a bankoknak is?

Már nemcsak az adótanácsadókat, hanem a bankokat is érdekli ügyfeleik adóügyi illetősége. De miért is van ez és mi is az a CRS?

A CRS a 'Common Reporting Standard' szabályozás rövidítése, mely egy 2015. év végén kihirdetett törvény-módosításnak megfelelően előírja a pénzügyi számlákkal kapcsolatos illetőség vizsgálatát és az erről való automatikus információszolgáltatást a résztvevő országok adóhatóságainak.

A bankok 2 dokumentum kitöltését várják az ügyfeleiktől:

- egy nyilatkozatot az adóügyi illetőségről, illetve
- egy tényleges haszonhúzó nyilatkozatot.

Amennyiben szükséges, a WTS csapata szívesen segít ezen nyilatkozatok kitöltésében.

A nyilatkozat megtétele a magyarországi adózás szempontjából is fontos, hiszen a bankok így tudják megítélni, hogy például egy expat magyar bankszámláján realizált kamat-jövedelméből szükséges-e levonni a 15%-os személyi jövedelemadót, esetleg a 6%-os egészségügyi hozzájárulást.

Residence declaration – for banks as well?

Not only tax advisers but also banks are now interested in their clients' tax residence. But the questions are: why is this, and what is CRS?

CRS is the abbreviation of the "Common Reporting Standard" regulation that requires an examination of residence in connection with financial accounts, and the automatic sending of data on this to tax authorities in participating countries in accordance with the law amendment announced at the end of 2015.

Banks require their clients to fill out the following two documents:

- a tax residence declaration; and
- a beneficial owner declaration.

WTS can gladly help in filling out these forms if needed.

This declaration is also important from a Hungarian taxation point of view, since banks can decide, for example, whether it is necessary to withhold Hungarian personal income tax (15%) and/or the healthcare contribution (6%) from the interest income realised on an expat's Hungarian bank account.