

**PÉNZÜGYI SZÁMLAINFORMÁCIÓK AUTOMATIKUS CSERÉJE AZ ADÓZÁS TERÜLETÉN**

**Tájékoztató és útmutató az ügyfelek számára**

**A pénzügyi számlainformációk automatikus cseréjére vonatkozó egységes szabvány elfogadása, valamint a 2014/107/EU tanácsi irányelv**

A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet („Organisation for Economic Cooperation and Development – OECD”) tagországai kötelezettséget vállaltak arra, hogy együttműködnek a határokon átnyúló adócsalás, az adókijátszás és az agresszív adótervezés elleni küzdelemben. Ennek érdekében Szlovénia 2014. október 29-én aláírta az illetékes hatóságok közötti, a számlainformációk automatikus cseréjéről szóló többoldalú megállapodást, amelyben kötelezettséget vállalt arra, hogy a számlainformációkat más országokkal is közli.

Annak biztosítása érdekében, hogy a számlainformációk Európai Unión belüli kiterjesztett automatikus cseréje összhangban legyen az e területen bekövetkezett nemzetközi fejleményekkel, az EU Tanácsa 2014. december 9-én elfogadta a 2011/16/EU tanácsi irányelvnek az adózás területén történő kötelező automatikus információcsere tekintetében történő módosításáról szóló [2014/107/EU tanácsi irányelvet](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/PDF/?uri=OJ:L:2014:359:FULL&from=SL).

**A 2014/107/EU irányelvnek és az OECD-szabványnak az Adóeljárásról szóló törvénybe történő átültetése**

Az irányelvet és az OECD-szabványt az Adóeljárásról szóló törvény módosításáról és kiegészítéséről szóló törvény - ZDavP-2I (Hivatalos Közlöny 91/2015. szám) ültette át a szlovén jogba, amely 2016. január 1-jén lépett hatályba.

**A pénzügyi számlákról történő adatszolgáltatás hatása az ügyfelek üzletvitelére a pénzintézetekben**

A pénzügyi intézmény köteles évente adatszolgáltatást nyújtani a nem rezidens személyek számláiról a Szlovén Köztársaság Pénzügyi Igazgatóságának. E célból a pénzügyi intézménynek be kell szereznie az előírt információkat az ügyfeleitől, beleértve az ügyfél adóügyi illetőségére vonatkozó információkat is. Ezeket az információkat az ügyfél egy speciális formanyomtatványon – önigazoláson – adja meg a pénzintézetnek.

A magánszemély abban az országban rendelkezik adóügyi illetőséggel, ahol a világon bárhol szerzett jövedelme után adófizetési kötelezettség terheli, lakóhelye vagy más hasonló kritériumok (lakóhely, egy adóévben vagy bármely 12 hónapos időszakban 183 napnál hosszabb ideig való tartózkodás, személyes és gazdasági érdekek központja) alapján. A magánszemély azonban nem rendelkezik adóügyi illetőséggel olyan országban, amelyben csak az adott országban szerzett jövedelme után fizet adót. Az adóügyi illetőségről az illetékes adóhatóságtól is lehet tájékoztatást kérni. Szlovéniában ez a Szlovén Köztársaság Pénzügyi Igazgatósága, amely az ügyfél kérelme alapján igazolást állíthat ki, külföldön pedig a külföldi adóhatóság.

Ha a magánszemély egyidejűleg két vagy több országban rendelkezik adóügyi illetőséggel, az önigazoláson fel kell tüntetni az adószámot és az adóügyi illetőség szerinti országot minden olyan országban, ahol illetőséggel rendelkezik. Ha kétség merül fel azzal kapcsolatban, hogy a magánszemély (vagy jogi személy) melyik országban rendelkezik adóügyi illetőséggel, akkor fel kell tüntetni mindkét vagy az ennél több adóügyi illetőséget.

A jogi személyeknek abban az államban van az adóügyi illetőségűk, ahol a létesítő okirat szerinti székhelyük, a tényleges ügyvezetés helye vagy más hasonló kritérium alapján a világban szerzett összes jövedelmük után adót kell fizetniük.

2017-től kezdődően a Szlovén Köztársaság Pénzügyi Igazgatósága évente közli az előírt számlainformációkat azon másik ország illetékes hatóságának, amelyben az ügyfél adóügyi szempontból illetőséggel rendelkezik. Közölni kell a számlaegyenleget, a kamatot, az osztalékot, az értékesítésből vagy visszaváltásból származó bruttó bevételt és a számlán jóváírt egyéb jövedelmet, ha van ilyen.

A természetes és jogi személyek pénzügyi számlaadatairól, és a passzív nem pénzügyi szervezetek ellenőrzést gyakorló személyeiről történik az adatszolgáltatás.

**A formanyomtatványok közzététele és használata**

A pénzügyi intézmény az önigazolás részét képező információkat az ügyféltől a Szlovén Köztársaság Pénzügyi Igazgatóságának honlapján a „Részletes leírások” címszó alatt közzétett formanyomtatványon szerezheti be.

Az ügyfél felelős a formanyomtatványon megadott adatok pontosságáért, és köteles haladéktalanul értesíteni a pénzintézetet az adataiban bekövetkezett bármilyen változásról.

Az adatokat a pénzügyi intézmény az Adóeljárásról szóló törvény végrehajtása céljából gyűjti és használja fel.

**További információk**

A jogszabály tartalmával kapcsolatos további információk a Szlovén Köztársaság Pénzügyi Igazgatóságának honlapján találhatók: www.fu.gov.si/crs.

Az ügyfelek fordulhatnak saját adótanácsadóikhoz is.

A Pénzintézet nem nyújt adótanácsadást, ahogyan a Szlovén Köztársaság Pénzügyi Igazgatósága sem.

Ljubljana, 2024. január