

# Automatikus információcsere Adóügyi információcsere SZAKNAP

2015. december 15., Budapest

Meddig kell regisztrálniuk a piaci szereplőknek?  
Regisztráció az adatcsere előzetesen: a NAV tájékoztatása alapján

Számlátvilágítások meglévő és új számlák esetében 2016. január 1-jétől: az NGM előadásai alapján

Milyen formátumban, milyen határidővel kell majd az adatokat továbbítani az illetékes hatóság felé?

## A rendezvény főbb témái:

- Általános tájékoztató a várható változásokról
- Számlátvilágítások és teendők meglévő számlák esetében 2016. január 1-jétől
- Számlátvilágítási feladatok új számlák esetében 2016. január 1-jétől
- Adatcsere, adatjelentés és az ezekhez kapcsolódó vállalati kötelezettségek
- Regisztráció az adatcsere előzetesen
- Adatvédelmi kérdések az adatbekéréshez, adattovábbításhoz
- Ellenőrzés, szankcionálás, bírságolás
- Vállalati felkészülés a szabályozási megfeleltetésre

## Előadónk:

- Csabai Róbert, Osztályvezető, Adópolitikai és nemzetközi adózási főosztály, Nemzetgazdasági Minisztérium
- dr. Holló Anita, Főosztályvezető-helyettes Adó- és Vámigazgatási Főosztály, Nemzetgazdasági Minisztérium
- dr. Kisvári Eszter, Adóügyi referens Adó- és Vámigazgatási Főosztály, Nemzetgazdasági Minisztérium
- Mogyorósiné dr. Gábor Hajnalka, Tanácsadó, OTP Bank Nyrt.
- dr. Óry Tamás, Főtanácsos, Adó- és Vámigazgatási Főosztály, Nemzetgazdasági Minisztérium
- Román László, Adótanácsadó, K&H Bank Zrt.



**8.30 ÉRKEZÉS REGISZTRÁCIÓ**

**8.50 MEGNYITÓ**  
az IIR és a nap elnöke részéről

A nap elnöke: felkérés folyamatban...

**9.00 A jogszabály előkészítése során felmerült kérdések**

- Mik kerültek a fókuszba az egyeztetések során?
- Miben jelent kockázatot a piaci szereplőknek a
- Mi lesz az adózással kapcsolatos törvénnyel?  
Megtakarítási irányelv: 2 A külföldi magánszemélyek kamatjövedelmével?

Előadói felkérés folyamatban

**9.30 Általános tájékoztató a számlaátvilágításokról**

- Melyek azok a pénzügyi intézmények, amelyeket érintenek az automatikus információcsere szabályok?
- Mi minősül pénzügyi intézménynek?
- Melyek azok:
  - pénzügyi intézmények,
  - számlacsoportok,
 amelyek kivételek a szabályozás alól?
- Mik azok a jelentendő számlák, amit vizsgálni kell? Van-e jelentendő számlája a piaci szereplőknek?
- Melyik számlacsoport esetében milyen átvilágításokat kell tenni? új számla, meglévő számla, magán személy, jogi személy, értékhatár szerinti csoportosítás
- Mely számla miért jelentendő? A számlatulajdonos miatt? Vannak-e a számlatulajdonos feletti ellenőrzést gyakorló személyek?

Előadó: a Nemzetgazdasági Minisztérium egy szakmailag illetékes előadószemélye

**10.10 KÁVÉSZÜNET**

**10.40 Számlaátvilágítások és teendők meglévő számlák esetében 2016. január 1-jétől**

- Melyek a meglévő számlákra vonatkozó átvilágítási szabályok? A rendelkezésre álló (meglévő) adatokból kell-e eldönteni, hogy milyen adóilletőségű az adott személy, vagy be kell kérni utólagosan Tőle új adatokat?
- Milyen adatokat, meddig, milyen módon?

- Milyen határidő lesz a már meglévő Ügyfelek esetében, amin belül kell nyilatkoztatni kell Őket? pl.: ilyen volt egészségpénztárnál a pénzmosásra vonatkozó törvénynél
- Mi a teendő, ha a meglévő adatokból nem lehet egyértelműen eldönteni az adott személy adóilletőségét?
- Összhangba hozható-e a két új szabályozás definíciói a magyar definíciókkal?
- Mikortól számíttatik a 2 év? A hatályba lépéstől: 2016. január 1-jétől?

Előadó: a Nemzetgazdasági minisztérium egy szakmailag illetékes előadószemélye, Csabai Róbert, Osztályvezető Adópolitikai és nemzetközi adózási főosztály, Nemzetgazdasági Minisztérium

**11.20 Számlaátvilágítási feladatok új számlák esetében 2016. január 1-jétől**

- Milyen módon kell azonosítani? Mely adatokkal? Milyen adatokat kell bekérni? Milyen struktúrában?
  - Ki az adózó?
  - Adóügyi illetőség: mi alapján kell meghatározni?
  - A cégeknél székhely, vagy engedélyezés alapján?
  - Meg kell-e kérdezni, hogy van-e ideiglenes lakcíme?
- Mi a teendő
  - kettős állampolgárok,
  - a nagyon vegyes országilletőségű személyek esetében?
- Melyik indikátor az erősebb? Hova jelentsük? az összes országba jelentsük?
- Mit kell nyilvántartani?
- Hogyan és milyen módon kell nyilvántartani a bekért új adatokat?
- Van -e, lesz-e formanyomtatvány az új számlák esetében az új adatok bekérésére?

Előadó: a Nemzetgazdasági minisztérium egy szakmailag illetékes előadószemélye: Csabai Róbert, Osztályvezető Adópolitikai és nemzetközi adózási főosztály, Nemzetközi adózási osztály, Nemzetgazdasági Minisztérium

**12.00 Adatszere, adatjelentés**

- Hogyan milyen formában kinek kell adatot szolgáltatni?
- Hogyan jelentenek a bankcsoportoknál:
  - ha fióktelepi a hitelintézet,
  - ha Magyarországon bejegyzett,
  - ha 3. országbeli a tulajdonos,
  - vagy 3. országbeli leányvállalata is van a hitelintézetnek?
- Milyen formátumban, milyen határidővel kell majd az adatokat továbbítani az illetékes hatóság felé?
- Milyen csatornán keresztül?





- Hogyan értelmezzünk az egyes definíciókat?
- Miként oldható fel az országok közötti óriási különbségek? definíciók közötti különbségek
- Milyen időközönként kell majd továbbítani ezeket az adatokat?
- Hogyan kell támogatni ezt IT oldalról? Milyen szoftvertámogatás szükséges, amikor nagy az adatátküldés?
- Mennyire lehet az adatcserét automatizálni?
- Miként fogja a rendszer kezelni, ha van 5 országban 10 számlája egy Ügyfélnek?
- Összefésüli-e az adatokat, kiszűri-e az eltéréseket a rendszer?
- Milyen az adatcserét segítő template lesz? részletes bemutatás

Előadó: a Nemzetgazdasági Minisztérium egy szakmailag illetékes előadószemélye

Ki hol tart a felkészülésben?

## 12.40 EBÉDSZÜNET

### 13.40 Egyéb az adatcseréhez kapcsolódó kötelezettségek - bejelentés

- Milyen egyéb kötelezettségeknek kell, megfeleljenek a piaci szereplők még az adatcserét megelőzően? bejelentési kötelezettség
- Mely piaci szereplőknek és milyen formában kell nyilatkozniuk arról, hogy érinti-e Őket az automatikus adatcsere?
- Ki(k), mely hatóságok az illetékesek a regisztráció lebonyolításával kapcsolatban?
- Milyen formában kell majd nyilatkozniuk a piaci szereplőknek? Lesz-e egységes nyilatkozat és mikor lesz megismerhető?
- Milyen módon lesz hozzáférhető és hogyan lehet majd ezt a nyilatkozatot benyújtani? elektronikus, papír alapú, speciális felület
- Meddig kell regisztrálniuk a piaci szereplőknek? Meddig kell teljesíteni a bejelentési kötelezettséget?
- A bejelentés tartalmi és formai követelményei
- Milyen speciális elvárások lehetnek a NAV részéről?
- Milyen változások történtek a FATCA űrlapok kapcsán? NGM, NAV

Előadó: a Nemzetgazdasági Minisztérium egy szakmailag illetékes előadószemélye és társelőadói felkérés folyamatban

- ### 14.20 Adatvédelem – adatvédelmi kérdések az adatbekéréshez, atattovábbításhoz adatcseréhez és a tájékoztatáshoz kapcsolódóan
- Milyen törvényi felhatalmazás alapján kérhetik be az új adatokat a piaci szereplők adatbekérésnél? Világos jogalap körülhatárolása
  - Mely adatok bekérésére nyújt felhatalmazást a szabályozás?
  - Hogyan és miként kell tájékoztatni majd az Ügyfeleket arról, hogy adataikat (mely adataikat, milyen céllal és kinek - hová) fogják továbbítani?
  - Milyen tartalmi elemekkel kell elkészíteni a tájékoztatást?
  - Kell-e nyilatkoznia az Ügyfelet az adattovábbításról, vagy elég-e ezt egy hirdetőanyagban megtenni?
  - Milyen törvényi felhatalmazásuk van erre a piaci szereplőknek?
  - Hol és hogyan tárolhatom az új adatokat szervezeti szinten?
  - Miként lesz szabályozva 63 ország között az adatok biztonságos cseréje, továbbítása?
  - Mi a helyzet (milyen adatvédelmi előírásoknak kell megfelelni az adatcserénél majd egy 3. országba történő adattovábbításnál)?
  - Hogyan lehet feloldani azt a problémát adatvédelmi szempontból, hogy banktitoknak minősülő és személyes adatok fognak menni akár 3. országba?

Előadó: a Nemzetgazdasági Minisztérium egy szakmailag illetékes előadószemélye

## 15.00 KÁVÉSZÜNET

### 15.20 Ellenőrzés, szankcionálás

- Ki (mely hatóság, hivatal, felügyelet) fogja ellenőrizni a piaci szereplők jogszabályoknak történő megfelelését?
- Biztosítanak-e átmeneti időszakot?
- Mi fog történni akkor, ha valaki hibázik? Meddig korrigálhatnak a piaci szereplők?
- Hogyan lesz ez szankcionálva, ha nem időben vagy nem teljes körűen szolgáltat majd adatot egy piaci szereplő? Ki fogja ezt szankcionálni?
- Milyen súllyal esik latba az átfogó auditok során a felkészülési időszakban az ellenőrzés (2016-ban) és utána az éles helyzetben? Lesz-e külön témavizsgálat, audit? MNB

Előadói felkérés folyamatban

### 16.00 Felkészülés a szabályozási megfeleltetésre vállalati oldalról bemutatva

Előadók: Román László, Adótanácsadó, K&H Bank Zrt. Mogyorósiné dr. Gábor Hajnalka, Tanácsadó, OTP Bank Nyrt.

## 17.00 A RENDEZVÉNY ZÁRÁSA



## 1. RÉSZTVEVŐ

Vezetéknév \_\_\_\_\_ Keresztnév \_\_\_\_\_  
 Beosztás \_\_\_\_\_  
 Osztály \_\_\_\_\_  
 Végzettség \_\_\_\_\_  
 Telefon \_\_\_\_\_  
 Fax<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
 Mobiltelefon<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
 E-mail<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
 Aláírás<sup>2</sup> \_\_\_\_\_

## A RÉSZVÉTELT ENGEDÉLYEZŐ/ELRENDELŐ SZEMÉLY

Vezetéknév \_\_\_\_\_ Keresztnév \_\_\_\_\_  
 Beosztás \_\_\_\_\_  
 Osztály \_\_\_\_\_

## ADMINISZTRATÍV KAPCSOLATTARTÓ

Vezetéknév \_\_\_\_\_ Keresztnév \_\_\_\_\_  
 Beosztás \_\_\_\_\_  
 Osztály \_\_\_\_\_

## HELYETTESÍTŐ SZEMÉLY<sup>3</sup>

Vezetéknév \_\_\_\_\_ Keresztnév \_\_\_\_\_  
 Beosztás \_\_\_\_\_  
 Osztály \_\_\_\_\_  
 Aláírás<sup>2</sup> \_\_\_\_\_

## 2. RÉSZTVEVŐ

Vezetéknév \_\_\_\_\_ Keresztnév \_\_\_\_\_  
 Beosztás \_\_\_\_\_  
 Osztály \_\_\_\_\_  
 Végzettség \_\_\_\_\_  
 Telefon \_\_\_\_\_  
 Fax<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
 Mobiltelefon<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
 E-mail<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
 Aláírás<sup>2</sup> \_\_\_\_\_

## 3. RÉSZTVEVŐ

Vezetéknév \_\_\_\_\_ Keresztnév \_\_\_\_\_  
 Beosztás \_\_\_\_\_  
 Osztály \_\_\_\_\_  
 Végzettség \_\_\_\_\_  
 Telefon \_\_\_\_\_  
 Fax<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
 Mobiltelefon<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
 E-mail<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
 Aláírás<sup>2</sup> \_\_\_\_\_

## SZÁMLÁZÁSI CÍM

Cégnév \_\_\_\_\_  
 Irányítószám \_\_\_\_\_ Helység \_\_\_\_\_  
 Utca/Postafiók \_\_\_\_\_

## RÉSZVÉTELI DÍJ

1 49.000,-

Áraink nem tartalmazzák az áfát. | A feltüntetett megtakarítások a több napos rendezvények határidős kedvezményét, valamint a regisztrált napok számától függő kedvezmény nettó összegét tartalmazzák. | A részvételi díj tartalmazza az étkezés költségét, mely a számlán külön tételként feltüntetésre kerül. | A rendezvényen kép- és hangfelvétel készíthető.

## FIZETÉS, VISSZALÉPÉS

Jelentkezésével elfogadja a jelentkezési és visszalépi feltételeket. Jelentkezésének beérkezése után visszaigazolást és a költségviselő számlázási címére kiállított előlegbekérőt küldünk. Kérjük az ott feltüntetett összeget szíveskedjen a rendezvény előtt átutalni. A rendezvényre való bejutás csak akkor garantált, ha befizetése cégünkhez 3 munkanappal a rendezvény előtt beérkezik. Ha az utalás a rendezvény kezdete előtt 2 munkanapon belül történik meg, kérjük, hogy azt a bankkivonat másolatával igazolni szíveskedjen a rendezvény helyszínén a regisztráláskor. Fizetési késedelem esetén a költségviselő késedelmi pótlék fizetésére kötelezett. Esetleges program-és helyszínváltoztatás jogát fenntartjuk. Visszalépés csak írásban lehetséges. A részvétel visszamondása esetén 20.000 Ft+ÁFA/fő, a rendezvényt megelőző 2 héten belüli lemondás esetén 40.000 Ft+ÁFA/fő adminisztrációs költséget számolunk fel. A rendezvényt megelőző 2 munkanapon belüli lemondás esetén a költségviselő a teljes részvételi díjat köteles megtéríteni. A bejelentett résztvevő részvételének módosítása meghatározott feltételek mellett lehetséges. Amennyiben további információra lenne szüksége ügyfélszolgálatunk (+36 1 459 7300) készséggel áll rendelkezésére illetve a [www.iir-hungary.hu](http://www.iir-hungary.hu) honlapunkon további tájékozódhat.

## VAN MÉG KÉRDÉSE?

Ügyfélszolgálat  
 Koncepció  
 Marketing  
 Szponzoráció

Takács Tünde +36 1 459 7300  
 Süli-Mezősi Éva +36 70 428 0376  
 Mile Mónika +36 1 459 7334  
 Mórocz Beatrix +36 70 408 2162

1 E-mail címének, fax- és mobilszámának megadásával hozzájárul ahhoz, hogy az IIR további rendezvényeiről e csatormákon is kapjon tájékoztatást.

2 A képzésre/rendezvényre regisztráló személy aláírásával igazolja, hogy a képzésen/rendezvényen személyesen vesz részt.

3 Az Ön helyettese, amennyiben Ön nem tud részt venni a rendezvényen.