

## Külföldi pénzügyintézetnél vezetett bankszámlák bejelentése

### Tisztelt Partnerünk!



Aktuális hírlevelünkben a **külföldi pénzügyintézetnél vezetett bankszámlákkal kapcsolatos bejelentési kötelezettségről** kívánunk Önöknek tájékoztatást nyújtani.

Az új – 2018. január 1-től hatályos - Art.<sup>1</sup> értelmében a Magyarországon bejegyzett társaságokat - melyek üzletszerű gazdasági tevékenységet csak a hazai cégbejegyzés iránti kérelem benyújtását követően folytathatnak - bejelentési kötelezettség terheli a külföldi pénzügyintézetnél vezetett bankszámlájuk adatainak vonatkozásában, az alábbiak szerint:

- i) A **2018. január 1-jén meglévő, külföldi pénzügyintézetnél vezetett bankszámlák** esetében **2018. január 31-ig** kell az adóhatósághoz bejelenteni az alábbi adatokat:
  - a bankszámlát vezető külföldi pénzügyintézet nevét
  - a bankszámla számát
  - a számla megnyitásának napját
- ii) A külföldi pénzügyintézetnél vezetett bankszámlák vonatkozásában bekövetkező **változásokat** (pl. meglévő bankszámla lezárása, új bankszámla nyitása) **15 napon belül** kell bejelenteni az adóhatósághoz.

Amennyiben a felsorolt adatok vonatkozásában a társaság a bejelentési kötelezettséget késedelmesen, hibásan, valótlannal adattartalommal, hiányosan vagy egyáltalán nem teljesíti, abban az esetben az adóhatóság 600 ezer forintig terjedő mulasztási bírság kiszabására jogosult.

Felmerülhet a kérdés, hogy mennyire kell ezt komolyan venni, honnan fog egyébként a NAV tudomást szerezni a külföldi számlák létezéséről?

Elsősorban egy-egy **adóellenőrzés kapcsán** a vállalkozás dokumentumainak vizsgálata során kerülhet információ a NAV birtokába a külföldi bankszámlák kapcsán. Ennek a vizsgálatnak nem kell feltétlenül az adott cégre vonatkoznia, lehet ez akár üzleti partnereknél lefolytatott vizsgálat is, amelynek során azt tapasztalják, hogy egy magyar vállalkozás részére külföldi bankszámlára történik a fizetés.

<sup>1</sup> 2017. évi CL. törvény (új Art.)



Ezen kívül még számos lehetőség áll a NAV rendelkezésére arra vonatkozóan, hogy a külföldi bankszámlák adataihoz hozzájuthasson. Az **Európai Unió tagállamai közötti** pénzügyi számlákkal kapcsolatos **automatikus információcsere**, valamint adó-megállapítási jogsegély lehetősége, továbbá az **OECD nemzetközi információcsere** rendszere és mindezek mellett bizonyos **kettős adóztatás elkerüléséről szóló kétoldalú egyezmények** is lehetőséget biztosítanak az országok közti adatkérésre, adatszolgáltatásra.

\*\*\*

Reméljük, hogy tájékoztatónkat hasznosnak találták. Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban, illetve egyéb, az adózást érintő területtel összefüggésben kérdésük merülne fel, készséggel állunk rendelkezésükre.

Dávid Éva

okl. könyvvizsgáló, adótanácsadó,  
mérlegképes könyvelő (IFRS, vállalkozási, nonprofit)

E: [eva.david@iso-focus.hu](mailto:eva.david@iso-focus.hu)

M: +36 30 9719092

