



Az Európai Unió
Tanácsa

Brüsszel, 2022. december 8.
(OR. en)

Intézményközi referenciaszámok:
2022/0413(COD)
2022/0413(CNS)

15829/22
ADD 1

FISC 257
ECOFIN 1298
IA 216

FEDŐLAP

Küldi: az Európai Bizottság főtitkára részéről Martine DEPREZ igazgató
Az átvétel dátuma: 2022. december 8.
Címzett: Thérèse BLANCHET, az Európai Unió Tanácsának főtitkára

Biz. dok. sz.: COM(2022) 707 final

Tárgy: MELLÉKLETEK a következőhöz: Javaslat – A Tanács irányelve az adózás területén történő közigazgatási együttműködésről szóló 2011/16/EU irányelv módosításáról

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak a COM(2022) 707 final számú dokumentumot.

Melléklet: COM(2022) 707 final



Brüsszel, 2022.12.8.
COM(2022) 707 final

ANNEXES 1 to 3

MELLÉKLETEK

a következőhöz:

Javaslat

A Tanács irányelve

**az adózás területén történő közigazgatási együttműködésről szóló 2011/16/EU irányelv
módosításáról**

{SEC(2022) 438 final} - {SWD(2022) 400 final} - {SWD(2022) 401 final} -
{SWD(2022) 402 final}

I. MELLÉKLET

Az I. melléklet a következőképpen módosul:

(1) Az I. szakasz a következőképpen módosul:

- a) az A. pont a következőképpen módosul:
 - i. a bevezető bekezdés és az 1 és 2. pontok helyébe a következő szöveg lép:

„A. A C–G. pontban foglaltakra is figyelemmel minden Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmény elküldi a következőket a tagállama hatáskörrel rendelkező hatóságának:

 1. minden egyes, általa vezetett, Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó számlával kapcsolatban az alábbi adatokat:
 - a) magánszemélyek esetében minden egyes, Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó Számlatulajdonos személy neve, lakcíme, az illetősége szerinti tagállam, az Adóazonosító száma, születési helye és ideje, valamint hogy a Számlatulajdonos rendelkezésre bocsátott-e érvényes nyilatkozatot;
 - b) Számlatulajdonos Szervezetek esetében pedig, amennyiben az V., a VI. és a VII. szakasszal összhangban lévő átvilágítási eljárás alkalmazásakor kiderül, hogy az Ellenőrzést gyakorló egy vagy több személy Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személy, a Szervezet neve, címe, illetősége szerinti tagállama(i), továbbá az Adóazonosító száma(i), valamint minden egyes, Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személy neve, lakcíme, az illetősége szerinti tagállam, az Adóazonosító száma, születési helye és ideje, és az(ok) a szerep(ek), amely(ek) alapján az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személy a szervezet felett Ellenőrzést gyakorló személy, valamint hogy rendelkezésre bocsátottak-e érvényes nyilatkozatot az egyes Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személyekre vonatkozóan;
 - c) a számla közös számla-e, és ha igen, a közös számla Számlatulajdonosainak számla.
 2. a számlaszám (számlaszám hiányában az ezzel egyenértékű azonosító), a számla típusa, valamint hogy a számla Meglévő számla vagy Új számla-e;”
 - ii. a pont a következő 6a. alponttal egészül ki:

„6a. Jogi konstrukciónak minősülő Befektetési szervezetben tartott Sajáttőkerészesedés esetén az(ok) a szerep(ek), amely(ek) alapján az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személy Sajáttőkerészesedés-tulajdonos; valamint”;
- b) a C. pont a következőképpen módosul:

„C. Az A.1. pont ellenére az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó olyan számlákhoz kapcsolódóan, amelyek Meglévő számlák, az Adóazonosító szám(ok)ról vagy a születési időről nem kötelező adatot szolgáltatni, ha ezek nincsenek meg az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmény nyilvántartásában, és a tagállami jog vagy valamely uniós jogi eszköz nem írja elő az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmény számára, hogy gyűjtse

be ezt az információt. Mindazonáltal az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmény köteles észszerű intézkedéseket tenni annak érdekében, hogy az azon évet követő második naptári év végéig, amelyben a Meglévő számlát Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó számlának minősítették, illetve minden esetben, amikor a nemzeti pénzmosás elleni átvilágítási eljárások szerint aktualizálnia kell a Meglévő számlára vonatkozó információkat, a Meglévő számlákhoz kapcsolódóan beszeresse az Adóazonosító számo(ka)t és a születési időt.”;

c) a szakasz a következő F. ponttal egészül ki:

„F. Az A.5. pont b) alpontja ellenére, amennyiben az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmény valamely egyértelműen azonosított számlacsoport tekintetében másként nem dönt, a Pénzügyi eszköz értékesítéséből vagy visszaváltásából származó bruttó bevételről nem kell adatot szolgáltatni, ha az ilyen Pénzügyi eszköz értékesítéséből vagy visszaváltásából származó bruttó bevételről az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmény a 8ad. cikknek megfelelően szolgáltat adatot.”

2. A VI. szakasz 2. pontjának b) alpontja helyébe a következő szöveg lép:

„b) A Számlatulajdonos felett Ellenőrzést gyakorló személyek azonosítása. A Számlatulajdonos felett Ellenőrzést gyakorló személyek azonosítása céljából az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmény támaszkodhat a Pénzmosás elleni átvilágítási eljárások keretében összegyűjtött és gondozott adatokra, amennyiben az ilyen eljárások összhangban vannak az (EU) 2015/849 irányelvvel. Ha az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmény jogilag nem köteles az (EU) 2015/849 irányelvvel összhangban lévő, Pénzmosás elleni átvilágítási eljárásokat alkalmazni, akkor az Ellenőrzést gyakorló személyek azonosítása céljából alapvetően hasonló eljárásokat kell alkalmaznia.”

3. A VII. szakasz a következő ponttal egészül ki:

„AA. A Nyilatkozat ideiglenes hiánya. Kivételes körülmények között, ha az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmény egy Új számla tekintetében nem tudja időben beszerezni a nyilatkozatot ahhoz, hogy teljesítse az azon adatszolgáltatási időszakhoz kapcsolódó átvilágítási és adatszolgáltatási kötelezettségeit, amely időszakban a számlát megnyitották, akkor az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézménynek a Meglévő számlákra vonatkozó átvilágítási eljárásokat kell alkalmaznia a nyilatkozat beszerzéséig és ellenőrzéséig.”

4. A VIII. szakasz a következőképpen módosul:

a) az A.5., A.6. és A.7. pont helyébe a következő szöveg lép:

„5. »Betéti intézmény«: olyan Szervezet, amely

- a) szokásos banki vagy ahhoz hasonló üzleti tevékenysége részeként betéteket fogad el; vagy
- b) az ügyfelek nevében Elektronikus pénzt, Elektronikuspénz-tokeneket vagy Központi banki digitális fizetőeszközöket tart.

6. »Befektetési szervezet«: olyan Szervezet,

- a) amelynek üzleti tevékenységét elsősorban az alkotja, hogy ügyfelei részére vagy megbízásából az alábbi egy vagy több tevékenységet, illetve műveletet végzi:
- i. kereskedés pénzügyi eszközökkel (csekk, váltó, letéti jegy, származtatott eszközök stb.), külföldi devizával, árfolyam-, kamatláb- és indexalapú instrumentumokkal, átruházható értékpapírokkal, vagy árutőzsdei határidős ügyletek kötése;
 - ii. egyéni vagy csoportos portfóliókezelés; vagy
 - iii. megbízás alapján Pénzügyi eszközökbe, pénzeszközökbe vagy Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszközökbe való egyéb befektetés, illetve azok gondozása vagy kezelése; vagy
- b) amelynek bruttó bevétele elsősorban Pénzügyi eszközökbe vagy Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből származik, feltéve, hogy a Szervezet egy olyan másik Szervezet irányítása alatt áll, amely Betéti intézmény, Letétkezelő intézmény, Meghatározott biztosító vagy az A.6. pont a) alpontjában említett Befektetési szervezet.

Egy Szervezetről akkor tekinthető úgy, hogy üzleti tevékenységét elsősorban az A.6. pont a) alpontjában említett egy vagy több tevékenység alkotja, illetve az A.6. pont b) alpontja alkalmazásában egy Szervezet bruttó bevétele akkor tekinthető úgy, hogy elsősorban Pénzügyi eszközökbe vagy Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből származik, ha a Szervezetnek az érintett tevékenységekből származó bruttó bevétele a következő két időszak közül a rövidebbik során keletkező teljes bruttó bevételének legalább az 50 %-át teszi ki: i. az ennek megállapítási időpontja szerinti évet megelőző év december 31-ével záruló hároméves időszak; vagy ii. a Szervezet fennállásának ideje. Az A.6. pont a) iii. alpontjának alkalmazásában a »megbízás alapján Pénzügyi eszközökbe, pénzeszközökbe vagy Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszközökbe való egyéb befektetés, illetve azok gondozása vagy kezelése« kifejezés nem foglalja magában az Átváltási ügyletek ügyfelek számára vagy nevében történő teljesítésére irányuló szolgáltatásokat. A »Befektetési szervezet« fogalma nem foglalja magában azokat a Szervezeteket, amelyek Aktív nem pénzügyi szervezetek, ha azok a D.8. pont d)–g) alpontjaiban foglalt bármely feltételnek megfelelnek.

Ezt a pontot a »pénzügyi intézmény« fogalommeghatározására vonatkozóan az (EU) 2015/849 irányelvben foglalt hasonló rendelkezésekkel összhangban kell értelmezni.

7. A »Pénzügyi eszköz« fogalma magában foglalja az értékpapírokat (például: részvények egy vállalkozásban; tulajdonosi vagy tényleges tulajdoni részesedés valamely széles tulajdonosi körrel rendelkező, illetve tőzsdén

jegyzett gazdasági társulásban vagy vagyonekezelői alapon; váltó, kötvény, illetve egyéb hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok), a gazdasági társulásokban fennálló részesedéseket, az árutőzsdei ügyleteket, a swapügyleteket (például: kamatláb-csereügyletek, deviza-csereügyletek, báziskamat-ügyletek, kamatplafon- és kamatpadlóügyletek, árutőzsdei csereügyletek, részvényalapú és részvényindex-alapú swapügyletek és egyéb, ezekhez hasonló megállapodások), a Biztosítási szerződéseket vagy Járadékbiztosítási szerződéseket, továbbá az értékpapírokban, Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszközökben, gazdasági társulásokban, árutőzsdei ügyletekben, csereügyletekben, illetve Biztosítási szerződésekben vagy Járadékbiztosítási szerződésekben fennálló bárminemű érdekeltséget (ideértve a tőzsdei vagy tőzsdén kívüli határidős ügyleteket vagy opciókat is). A »Pénzügyi eszköz« fogalma nem foglalja magában az ingatlanban fennálló, nem adósságjellegű, közvetlen érdekeltséget.”;

b) az A. pont a következő alpontokkal egészül ki:

„9. »Elektronikus pénz«: a 2009/110/EK irányelvben meghatározott Elektronikus pénz. Ezen irányelv alkalmazásában az »Elektronikus pénz« nem foglal magában olyan terméket, amelyet kizárólag azzal a céllal hoztak létre, hogy megkönnyítsék valamely ügyfél számára az utasításai alapján történő pénzáttutalást egy másik személy részére. Egy termék akkor minősül olyan terméknek, amelyet nem kizárólag a pénzáttutalás megkönnyítése céljából hoztak létre, ha az áttutaló Szervezet szokásos üzletmenete során az ilyen termékhez kapcsolódó pénzeszközöket vagy az áttutalás megkönnyítésére vonatkozó utasítások kézhezvételétől számított 60 napnál hosszabb ideig tartják, vagy – ilyen utasítás hiányában – a pénzeszközök átvételét követő 60 napnál hosszabb ideig tartják.

10. »Elektronikuspénz-token« vagy »E-pénz-token«: az XXX rendeletben meghatározott Elektronikuspénz-token vagy E-pénz-token.

11. »Fiat pénz«: egy joghatóságnak az általa vagy kijelölt Központi bankja vagy monetáris hatósága által kibocsátott hivatalos pénzneme, amelyet fizikai bankjegyek vagy pénzermék, vagy különböző digitális formákban megjelenő pénz képvisel, ideértve a banki tartalékokat, a kereskedelmi banki pénzt, az elektronikus pénzeszközöket és a Központi banki digitális fizetőeszközöket.

12. »Központi banki digitális fizetőeszköz«: Központi bank vagy más monetáris hatóság által kibocsátott digitális Fiat pénz.

13. »Kriptoeszköz«: az XXX rendeletben meghatározott Kriptoeszköz.

14. »Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszköz«: Központi banki digitális fizetőeszköztől, Elektronikus pénztől, Elektronikuspénz-tokentől és olyan Kriptoeszközöktől eltérő Kriptoeszköz, amely esetében az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató megfelelően megállapította, hogy az nem használható fizetési vagy befektetési célokra.

15. »Átváltási ügylet«:

- a) az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszközök és Fiat pénzek közötti átváltás;
- b) az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszközök egy vagy több formája közötti átváltás.”;

c) a B.1. pont a) alpontja helyébe a következő szöveg lép:

„1. »Adatszolgáltatásra nem kötelezett pénzügyi intézmény«: az a Pénzügyi intézmény, amely:

- a) Államigazgatási szerv, Nemzetközi szervezet vagy Központi bank, kivéve:
 - i. azon kifizetések viszonylatában, amelyek alapját olyan jellegű kereskedelmi-pénzügyi tevékenységből fakadó kötelezettség képezi, amilyen tevékenységet a Meghatározott biztosítók, a Letétkezelő intézmények, illetve a Betéti intézmények folytatnak; vagy
 - ii. a Központi banki digitális fizetőeszközök olyan Számlatulajdonosok számára történő vezetésével kapcsolatos tevékenység viszonylatában, akik nem Pénzügyi intézmények, Államigazgatási szervek, Nemzetközi szervezetek vagy Központi bankok.”;

d) a C.2. pont helyébe a következő szöveg lép:

„2. »Betétszámla«: minden olyan kereskedelmi számla, csekkszám, takarékszám, lekötött betét, takarékszám, illetve minden olyan számla, amelyet letéti jegy, megtakarítási igazolás, befektetési igazolás, adósságról szóló igazolás vagy bármilyen hasonló, Betéti intézmény által kiállított instrumentum igazol. Szintén Betétszámlának minősül:

- a) egy biztosító által garantált befektetési szerződés vagy egyéb hasonló, kamat fizetésére vagy jóváírására vonatkozó megállapodás alapján az ügyfél számára tartott összeg;
- b) az ügyfél javára tartott összes Elektronikus pénzt vagy Elektronikuspénz-tokent jelképező számla vagy névleges számla; valamint
- c) az a számla, amelyen egy vagy több Központi banki digitális fizetőeszközt vezetnek az ügyfél javára.”;

e) a C.9. és C.10. pont helyébe a következő szöveg lép:

„9. »Meglévő számla«:

- a) Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézménynél vezetett, 2015. december 31-én már meglévő Pénzügyi számla vagy, ha a számla kizárólag a 2011/16/EU irányelv módosításai értelmében minősül Pénzügyi számlának, 2024. január 1-jén már meglévő Pénzügyi számla;
- b) bármely Számlatulajdonos bármely Pénzügyi számlája, a számlanyitás dátumától függetlenül, amennyiben:
 - i. a Számlatulajdonosnak ugyanannál az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézménynél (vagy az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmény tagállamával azonos tagállamban lévő Kapcsolt szervezetnél) már van olyan Pénzügyi számlája, amely a C.9. pont a) alpontja értelmében Meglévő számlának minősül;

- ii. az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmény (illetve adott esetben az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmény tagállamával azonos tagállamban lévő Kapcsolt szervezet) mind a VII. szakasz A. pontjában meghatározott adatszerzési követelmények teljesítése szempontjából, mind pedig bármelyik Pénzügyi számla egyenlegének vagy értékének a számlaküszöbérték alkalmazása céljából történő meghatározása szempontjából egyetlen Pénzügyi számlaként kezeli mindkét fent említett pénzügyi számlát és a Számlatulajdonos minden egyéb, a b) alpont értelmében Meglévő számlának minősülő Pénzügyi számláját;
- iii. olyan Pénzügyi számla esetében, amelyre vonatkozóan el kell végezni a Pénzmosás elleni átvilágítási eljárásokat, az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmény a C.9. pont a) alpontja szerinti Meglévő számlára vonatkozóan elvégzett átvilágítási eljárásokra hagyatkozva is eleget tehet a Pénzmosás elleni átvilágítási követelményeknek; valamint
- iv. a Pénzügyi számla nyitása nem kívánja meg, hogy a Számlatulajdonos – az ezen irányelv alkalmazásában közzendő adatokon túl – új, kiegészítő vagy módosított ügyfél-információkat adjon meg.

10. »Új számla«: Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézménynél vezetett, 2016. január 1-jén vagy azt követően nyitott Pénzügyi számla vagy, ha a számla kizárólag a 2011/16/EU irányelv módosításai értelmében minősül Pénzügyi számlának, 2024. január 1-jén vagy azt követően nyitott Pénzügyi számla.”;

f) a 17. pont e) alpontja a következő ponttal egészül ki:

„v. társaság alapítása vagy tőkeemelése, feltéve, hogy a számla megfelel a következő követelményeknek:

- a számlát kizárólag olyan tőke letétbe helyezésére használják, amelyet egy társaság alapítására vagy tőkeemelésére használnak fel, a törvényben előírtak szerint,
- a számlán tartott összegeket mindaddig zárolják, amíg az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmény független megerősítést nem kap az alapítást vagy a tőkeemelést illetően,
- a számlát az alapítást vagy a tőkeemelést követően bezárják vagy a társaság nevére szóló számlává alakítják át,
- a sikertelen alapítás vagy tőkeemelés miatt visszafizetendő összegeket – a szolgáltatói és hasonló díjak levonása után – kizárólag azoknak a személyeknek fizetik ki, akik az összegeket befizették, valamint
- a számlanyitás 12 hónapnál nem régebben történt.”;

g) a C.17. pont a következő ee) alponttal egészül ki:

„ee. az ügyfél javára tartott összes Elektronikus pénzt vagy Elektronikuspénz-tokent jelképező Betétszámla, ha bármely 90 egymást követő

napból álló időszakban a számla nap végi összesített egyenlegének vagy értékének 90 napos mozgóátlaga a naptári év vagy más adatszolgáltatási időszak egyetlen napján sem haladta meg a 10 000 USD-t.”;

h) a D.2. pont helyébe a következő szöveg lép:

„2. »Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személy«: olyan Tagállami személy, aki/amely nem az alábbiak egyike: i. olyan Szervezet, amelynek részvényeivel rendszeresen kereskednek egy vagy több szabályozott értékpapírpiacra; ii. bármely olyan Szervezet, amely az i. alpontban meghatározott Szervezet Kapcsolt szervezete; iii. Államigazgatási szerv; iv. Nemzetközi szervezet; v. Központi bank; vagy vi. Pénzügyi intézmény.”;

i) az E. pont a következő 7. ponttal egészül ki:

„7. »Azonosítási szolgáltatás«: a Számlatulajdonos vagy az Ellenőrzést gyakorló személy személyazonosságának és adóügyi illetőségének megállapítása céljából valamely tagállam által ingyenesen az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmény rendelkezésére bocsátott elektronikus eljárás.”

5. A IX. szakasz a következő albekezdéssel egészül ki:

„Ezen irányelv céljainak elérése érdekében az ezen albekezdés 2. pontjában említett nyilvántartásoknak a szükségesnél nem hosszabb ideig, de öt évnél semmi esetre sem rövidebb ideig kell rendelkezésre állniuk.”

6. A szöveg az alábbi XI. szakasszal egészül ki:

„XI. szakasz

Átmeneti intézkedések

Az I. szakasz A.1. pontjának b) alpontja és A.6a. pontja értelmében az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmény által 2024. január 1-jétől vezetett minden egyes Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó számla és az ezen időpontot követő második naptári évvel záruló adatszolgáltatási időszakok tekintetében csak akkor kell adatot szolgáltatni azon szerep(ek)re vonatkozóan, amely(ek) révén az egyes Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személyek a Szervezetben Ellenőrzést gyakorló személynek vagy Sajáttőkerészesedés-tulajdonosnak minősülnek, ha ezek az információk rendelkezésre állnak az Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmény által elektronikusan lekérdezhető adatok között.”

II. MELLÉKLET

Az V. melléklet a következőképpen módosul:

1. Az I. szakasz C. pontja a következő ponttal egészül ki:

„10. »Azonosítási szolgáltatás«: az Értékesítő személyazonosságának és adóügyi illetőségének megállapítása céljából valamely tagállam által ingyenesen az Adatszolgáltatásra kötelezett platformüzemeltető rendelkezésére bocsátott elektronikus eljárás.”

2. A II. szakasz B.3. pontja helyébe a következő szöveg lép:

„3. A B.1. és B.2. ponttól eltérve az Adatszolgáltatásra kötelezett platformüzemeltető nem köteles összegyűjteni a B.1. pont b)–e) alpontjában, valamint a B.2. pont b)–f) alpontjában említett információkat, amennyiben az Értékesítő személyazonosságának és illetőségének valamely tagállam vagy az Unió által

rendelkezésre bocsátott Azonosítási szolgáltatáson keresztül történő közvetlen megerősítésére támaszkodik az Értékesítő személyazonosságának és adóügyi illetőségének megállapítása érdekében. Amennyiben az Adatszolgáltatásra kötelezett platformüzemeltető az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó értékesítő személyazonosságának és adóügyi illetőségének megállapítása érdekében Azonosítási szolgáltatásra támaszkodott, a név, az Azonosítási szolgáltatás azonosítója és a kiadó tagállam összegyűjtése kötelező.”

3. A IV. szakaszban az F.5. pont bevezető szövegének helyébe a következő szöveg lép:
„5. Az egyszeri nyilvántartásba vétel szerinti tagállam az alábbi esetekben az Adatszolgáltatásra kötelezett platformüzemeltetőt eltávolítja a központi nyilvántartásból:”.

III. MELLÉKLET

„VI. MELLÉKLET

ÁTVILÁGÍTÁSI ELJÁRÁSOK, ADATSZOLGÁLTATÁSI KÖVETELMÉNYEK ÉS EGYÉB SZABÁLYOK AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA KÖTELEZETT KRIPTOESZKÖZ-SZOLGÁLTATÓK SZÁMÁRA

Ez a melléklet megállapítja az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatók által alkalmazandó átvilágítási eljárásokat, adatszolgáltatási követelményeket és egyéb szabályokat annak érdekében, hogy a tagállamok automatikus csere révén továbbítani tudják az ezen irányelv 8ad. cikkében említett információkat.

Ez a melléklet azokat a szabályokat és közigazgatási eljárásokat is megállapítja, amelyekkel a tagállamoknak rendelkezniük kell az e mellékletben foglalt átvilágítási eljárások és adatszolgáltatási követelmények hatékony végrehajtásának és az azoknak való megfelelés biztosításához.

I. SZAKASZ

AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA KÖTELEZETT KRIPTOESZKÖZ-SZOLGÁLTATÓK KÖTELEZETTSÉGEI

A. A IV. szakasz B.3. pontjában meghatározott Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatóra a II. és III. szakaszban meghatározott átvilágítási és adatszolgáltatási követelmények vonatkoznak valamely tagállamban, amennyiben a szolgáltató:

1. az XX rendelet alapján engedélyezett Szervezet;
2. valamely tagállamban adóügyi illetőséggel rendelkező Szervezet vagy magánszemély;
3. olyan Szervezet, amelyet a) valamely tagállam joga szerint jegyeztek be vagy hoztak létre, és b) vagy jogi személyiséggel rendelkezik valamely tagállamban, vagy a Szervezet a jövedelmére vonatkozóan adóbevallás vagy adóval kapcsolatos adatszolgáltatás adóhatóságokhoz történő benyújtására kötelezett valamely tagállamban;
4. valamely tagállamból irányított Szervezet; vagy

5. olyan Szervezet vagy magánszemély, amely valamely tagállamban szokásos telephellyel rendelkezik, és nem minősül Elismert nem uniós adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatónak; vagy
6. valamely nem uniós adójogrendszerben (államban vagy területen) adóügyi illetőséggel rendelkező Szervezet vagy magánszemély.

B. Az A. ponttal összhangban az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatóra a II. és III. szakaszban meghatározott átvilágítási és adatszolgáltatási követelmények vonatkoznak valamely tagállamban a tagállamban található Fióktelepen keresztül teljesített, Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügyletek tekintetében.

C. A Szervezetnek minősülő, Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató nem köteles teljesíteni az A.3., A.4. vagy A.5. pont értelmében rá vonatkozó, a II. és III. szakaszban foglalt átvilágítási és adatszolgáltatási követelményeket valamely tagállamban, ha ezeket a követelményeket az adott Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató bármely más tagállamban teljesíti annak folytán, hogy az adott tagállamban adóügyi illetőséggel rendelkezik.

D. A Szervezetnek minősülő, Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató nem köteles teljesíteni az A.4. vagy A.5. pont értelmében rá vonatkozó, a II. és III. szakaszban foglalt átvilágítási és adatszolgáltatási követelményeket valamely tagállamban, ha ezeket a követelményeket az adott Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató bármely más tagállamban teljesíti annak folytán, hogy olyan Szervezet, amelyet a) az ilyen tagállam joga szerint jegyeztek be vagy hoztak létre, és b) vagy jogi személyiséggel rendelkezik a másik tagállamban, vagy a Szervezet a jövedelmére vonatkozóan adóbevallás vagy adóval kapcsolatos adatszolgáltatás adóhatóságokhoz történő benyújtására kötelezett a másik tagállamban.

E. A Szervezetnek minősülő, Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató nem köteles teljesíteni az A.5. pont értelmében rá vonatkozó, a II. és III. szakaszban foglalt átvilágítási és adatszolgáltatási követelményeket valamely tagállamban, ha ezeket a követelményeket az adott Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató bármely más tagállamban teljesíti annak folytán, hogy azon tagállamból irányítják.

F. A Szervezetnek minősülő, Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató nem köteles teljesíteni az A.6. pont értelmében rá vonatkozó, a II. és III. szakaszban foglalt átvilágítási és adatszolgáltatási követelményeket valamely tagállamban, ha ezeket a követelményeket az adott Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató bármely más Elismert nem uniós adójogrendszerben (államban vagy területen) teljesíti annak folytán, hogy azon Elismert nem uniós adójogrendszerből (államból vagy területről) irányítják.

G. A magánszemélynek minősülő, Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató nem köteles teljesíteni az A.5. pont értelmében rá vonatkozó, a II. és III. szakaszban foglalt átvilágítási és adatszolgáltatási követelményeket valamely tagállamban, ha ezeket a követelményeket az adott Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató bármely más tagállamban teljesíti annak folytán, hogy az adott tagállamban adóügyi illetőséggel rendelkezik.

H. A magánszemélynek minősülő, Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató nem köteles teljesíteni az A.6. pont értelmében rá vonatkozó, a II. és III. szakaszban foglalt átvilágítási és adatszolgáltatási követelményeket valamely tagállamban, ha ezeket a követelményeket az adott Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató bármely más Elismert nem uniós adójogrendszerben (államban vagy területen) teljesíti annak folytán, hogy

az adott Elismert nem uniós adójogrendszerben (államban vagy területen) adóügyi illetőséggel rendelkezik.

I. Az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató nem köteles teljesíteni a II. és III. szakaszban foglalt átvilágítási és adatszolgáltatási követelményeket valamely tagállamban a bármelyik másik tagállamban található Fióktelepen keresztül teljesített, Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügyletek tekintetében, amennyiben az ilyen Fióktelep az adott tagállamban teljesíti ezeket a követelményeket.

J. Az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató nem köteles teljesíteni az A.2., A.3., A.4., A.5. vagy A.6. pont értelmében rá vonatkozó, a II. és III. szakaszban foglalt átvilágítási és adatszolgáltatási követelményeket valamely tagállamban, ha a tagállam által meghatározott formátumú értesítést küldött a tagállamnak, amelyben megerősíti, hogy az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató bármely más tagállam szabályai szerint teljesíti ezeket a követelményeket olyan kritériumok alapján, amelyek alapvetően hasonlóak az A.2., A.3., A.4., A.5. vagy A.6. pontban foglaltakhoz.

K. Az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató nem köteles teljesíteni az A.1. pont értelmében rá vonatkozó, a II. és III. szakaszban foglalt átvilágítási és adatszolgáltatási követelményeket valamely tagállamban, ha a tagállam által meghatározott formátumú értesítést küldött a tagállamnak, amelyben megerősíti, hogy az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató valamely, a 8ad. cikk (11) bekezdésével összhangban lévő, megfelelésre vonatkozó határozat szerinti, Hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti hatályos elismert megállapodás szabályai szerint teljesíti ezeket a követelményeket.

II. SZAKASZ

ADATSZOLGÁLTATÁSI KÖVETELMÉNYEK

A. Az I. szakasz A. pontja szerinti, Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatónak legkésőbb az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügylet naptári évét vagy más megfelelő adatszolgáltatási időszakát követő év január 31-ig el kell küldenie az ezen szakasz B. pontjában meghatározott információkat az engedélyezés, az adóügyi illetőség vagy a nyilvántartásba vétel helye szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező hatóságának.

B. Minden vonatkozó naptári évre vagy más megfelelő adatszolgáltatási időszakra vonatkozóan, valamint az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatók I. szakaszban foglalt kötelezettségeire és a III. szakaszban foglalt átvilágítási eljárásokra is figyelemmel, az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatónak a következő információkat kell szolgáltatnia azon Kriptoeszköz-felhasználói tekintetében, akik Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személyek, vagy amelyek felett Ellenőrzést gyakorló személyek Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személynek minősülnek:

1. az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó egyes felhasználók neve, címe, illetőség szerinti tagállama(i), Adóazonosító száma(i) és magánszemély esetében születési ideje és helye, valamint azon Szervezetek esetében, amelyek a III. szakaszban meghatározott átvilágítási eljárások alkalmazását követően egy vagy több olyan Ellenőrzést gyakorló személlyel rendelkező szervezetnek minősülnek, akik Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személyek, a Szervezet neve, címe, illetőség szerinti tagállama(i) és Adóazonosító száma(i), valamint az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó minden egyes személy neve, címe, illetőség szerinti tagállama(i), Adóazonosító száma(i), születési ideje és helye,

valamint az(ok) a szerep(ek), amely(ek) alapján az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személy a Szervezet felett Ellenőrzést gyakorló személy;

2. az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató neve, címe, Adóazonosító száma és – ha rendelkezésre áll – az egyedi azonosító száma és globális jogalany-azonosítója;
3. minden olyan Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszköz esetében, amelyek tekintetében az adott naptári évben vagy adott esetben más megfelelő adatszolgáltatási időszakban Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügyleteket hajtott végre:
 - a) az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszköz típusának teljes neve;
 - b) a Fiat pénzzel szembeni vásárlások tekintetében a kifizetett teljes bruttó összeg, az egységek száma összesen és az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügyletek száma;
 - c) a Fiat pénzzel szembeni eladások tekintetében a kapott teljes bruttó összeg, az egységek száma összesen és az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügyletek száma;
 - d) az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó más kriptoeszközökkel szembeni vásárlások tekintetében a teljes valós piaci érték, az egységek száma összesen és az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügyletek száma;
 - e) az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó más kriptoeszközökkel szembeni eladások tekintetében a teljes valós piaci érték, az egységek száma összesen és az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügyletek száma;
 - f) az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó lakossági fizetési műveletek teljes valós piaci értéke, az egységek száma összesen és az ilyen fizetési műveletek száma;
 - g) az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó felhasználó részére történő, az A.3. pont b) és d) alpontjának hatálya alá nem tartozó Átutalások tekintetében az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügyletek teljes valós piaci értéke, az egységek száma összesen és az ilyen fizetési műveletek száma, valamint az ilyen ügyletek megosztva az átutalás típusa szerint, amennyiben az ismert az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató számára;
 - h) az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó felhasználó által indított, az A.3. pont c), e) és f) alpontjának hatálya alá nem tartozó Átutalások tekintetében az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügyletek teljes valós piaci értéke, az egységek száma összesen és az ilyen fizetési műveletek száma, valamint az ilyen ügyletek megosztva az átutalás típusa szerint, amennyiben az ismert az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató számára; valamint
 - i) az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató által az olyan megosztott főkönyvi címekre teljesített Átutalások teljes valós piaci értéke, valamint az egységek száma összesen, amelyekről nem ismert, hogy kriptoeszköz-szolgáltatóhoz vagy pénzügyi intézményhez kapcsolódnak.

A B.3. pont b) és c) alpontjának alkalmazásában a kifizetett vagy kapott összeget abban a Fiat pénzben kell feltüntetni, amelyben azt kifizették vagy megkapták. Abban az esetben, ha az

összegeket több Fiat pénzben fizették ki vagy kapták meg, az összegeket egyetlen pénznemben kell szerepeltetni, az egyes Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügyletek időpontjában átváltva az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató által következetesen alkalmazott módon.

A B.3. pont d)–i) alpontjának alkalmazásában a valós piaci értéket egyetlen pénznemben kell megállapítani és szerepeltetni, az egyes Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügyletek időpontjában értékelve az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató által következetesen alkalmazott módon.

A szolgáltatott információk között fel kell tüntetni, hogy az egyes összegek milyen Fiat pénzben szerepelnek.

C. A 3. pontban felsorolt információkat azon évet követő naptári év január 31-ig kell szolgáltatni, amelyre az információ vonatkozik. Legelső alkalommal 2026. január 1-jén kell információt szolgáltatni a vonatkozó naptári év vagy más megfelelő adatszolgáltatási időszak tekintetében.

D. Az e szakasz C. pontja ellenére az I. szakasz A.6. pontja értelmében vett Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató nem kötelezhető az e szakasz B. pontjában foglalt információk benyújtására azon Elismert adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügyletek tekintetében, amelyek olyan, Hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti hatályos elismert megállapodás hatálya alá tartoznak, amely már előírja a megfelelő információk automatikus cseréjét valamely tagállammal az adott tagállamban illetőséggel rendelkező, Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó felhasználókra vonatkozóan.

III. SZAKASZ

ÁTVILÁGÍTÁSI ELJÁRÁSOK

Egy Kriptoeszköz-felhasználó attól a naptól kezelendő Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó felhasználóként, amelyen az e szakaszban megállapított átvilágítási eljárások alapján annak minősítették.

A. A Magánszemélynek minősülő kriptoeszköz-felhasználókra vonatkozó Átvilágítási eljárások

Az alábbi eljárások annak meghatározására szolgálnak, hogy a magánszemélynek minősülő kriptoeszköz-felhasználó adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó felhasználó-e.

1. Az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató, amikor kapcsolatot létesít a Magánszemélynek minősülő kriptoeszköz-felhasználóval, illetve Meglévő magánszemélynek minősülő kriptoeszköz-felhasználók esetén az ezen irányelv hatálybalépésétől számított 12 hónapon belül beszerzi a nyilatkozatot, amely lehetővé teszi az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató számára a Magánszemélynek minősülő kriptoeszköz-felhasználó adóügyi illetőségének megállapítását, és az általa gyűjtött információk alapján, ideértve az Ügyfél-átvilágítási eljárások alapján gyűjtött dokumentumokat is, ellenőrzi a nyilatkozat valószerűségét.
2. Ha valamely Magánszemélynek minősülő kriptoeszköz-felhasználóval kapcsolatos körülményekben bármikor olyan változás következik be, amelynek eredményeként az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatónak tudomására jut vagy

okkal feltételezheti, hogy az eredeti nyilatkozat hibás vagy nem megbízható, akkor az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató nem hagyatkozhat az eredeti nyilatkozatra, hanem érvényes nyilatkozatot vagy észszerű magyarázatot és adott esetben az eredeti nyilatkozat érvényességét alátámasztó dokumentumokat kell beszereznie.

B. A Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználókra vonatkozó Átvilágítási eljárások

Az alábbi eljárások annak meghatározására szolgálnak, hogy a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó felhasználó vagy olyan, Adatszolgáltatási kötelezettség alá nem tartozó személytől eltérő Szervezet vagy Aktív szervezet-e, amely felett egy vagy több, Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személynek minősülő Ellenőrzést gyakorló személy gyakorol ellenőrzést.

1. Annak megállapítása, hogy a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személy-e.
 - a) Az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató, amikor kapcsolatot létesít a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználóval, illetve Meglévő szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználók esetén az ezen irányelv hatálybalépésétől számított 12 hónapon belül beszerzi a nyilatkozatot, amely lehetővé teszi az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató számára a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó adóügyi illetőségének megállapítását, és az általa gyűjtött információk alapján, ideértve az Ügyfél-átvilágítási eljárások alapján gyűjtött dokumentumokat is, ellenőrzi a nyilatkozat valószerűségét. Ha a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó igazolja, hogy nem rendelkezik adóügyi illetőséggel, az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató a tényleges üzletvezetési helyre vagy a székhely címére támaszkodhat a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó illetőségének megállapításához.
 - b) Ha a nyilatkozatban az szerepel, hogy a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó valamely tagállamban illetőséggel rendelkezik, az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatónak Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó felhasználóként kell kezelnie a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználót, kivéve, ha a nyilatkozat vagy a birtokában lévő vagy nyilvánosan hozzáférhető információk alapján észszerűen megállapítja, hogy a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó Adatszolgáltatási kötelezettség alá nem tartozó személy.
2. Annak megállapítása, hogy a Szervezet egy vagy több, Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személynek minősülő, Ellenőrzést gyakorló személy ellenőrzése alatt áll-e. Az Adatszolgáltatási kötelezettség alá nem tartozó személyek kivételével a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználók tekintetében az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatónak meg kell állapítania, hogy azok egy vagy több, Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személynek minősülő, Ellenőrzést gyakorló személy ellenőrzése alatt állnak-e, kivéve, ha a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználótól kapott nyilatkozat alapján megállapítja, hogy a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó Aktív szervezet.
 - a) A Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó felett Ellenőrzést gyakorló személyek azonosítása. A Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó felett Ellenőrzést gyakorló személyek azonosítása céljából az

Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató támaszkodhat az Ügyfél-átvilágítási eljárások keretében összegyűjtött és gondozott adatokra, amennyiben az ilyen eljárások összhangban vannak az (EU) 2015/849 irányelvvel. Ha az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató jogilag nem köteles az (EU) 2015/849 irányelvvel összhangban lévő Ügyfél-átvilágítási eljárásokat alkalmazni, akkor az Ellenőrzést gyakorló személyek azonosítása céljából alapvetően hasonló eljárásokat kell alkalmaznia.

- b) Annak megállapítása, hogy a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó felett Ellenőrzést gyakorló személy Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személy-e. Annak megállapítása céljából, hogy az Ellenőrzést gyakorló személy Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személy-e, az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználótól vagy az adott Ellenőrzést gyakorló személytől kapott nyilatkozatra támaszkodik, amely lehetővé teszi az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató számára az Ellenőrzést gyakorló személy adóügyi illetőségének megállapítását, és az általa gyűjtött információk alapján, ideértve az Ügyfél-átvilágítási eljárások alapján gyűjtött dokumentumokat is, ellenőrzi a nyilatkozat valóságosságát.

3. Ha valamely Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználóval vagy afelett Ellenőrzést gyakorló személlyel kapcsolatos körülményekben bármikor olyan változás következik be, amelynek eredményeként az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatónak tudomására jut vagy okkal feltételezheti, hogy az eredeti nyilatkozat hibás vagy nem megbízható, akkor az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató nem hagyatkozhat az eredeti nyilatkozatra, hanem érvényes nyilatkozatot vagy észszerű magyarázatot és adott esetben az eredeti nyilatkozat érvényességét alátámasztó dokumentumokat kell beszereznie.

C. A nyilatkozatok érvényességére vonatkozó követelmények

1. A Magánszemélynek minősülő kriptoeszköz-felhasználó vagy Ellenőrzést gyakorló személy által szolgáltatott nyilatkozat csak akkor érvényes, ha azt a Magánszemélynek minősülő kriptoeszköz-felhasználó vagy az Ellenőrzést gyakorló személy aláírta vagy más módon pozitívan megerősítette, legkésőbb az átvétel napján kelt, és a Magánszemélynek minősülő kriptoeszköz-felhasználó vagy az Ellenőrzést gyakorló személy tekintetében a következő információkat tartalmazza:
- a) vezetéknev és utónév;
 - b) lakcím;
 - c) adóügyi illetőség szerinti tagállam;
 - d) az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személyeket illetően az Adóazonosító szám minden egyes tagállamra vonatkozóan;
 - e) születési idő.
2. A Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó által szolgáltatott nyilatkozat csak akkor érvényes, ha azt a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó aláírta vagy más módon pozitívan megerősítette, legkésőbb az átvétel napján kelt, és a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó tekintetében a következő információkat tartalmazza:
- a) hivatalos név;

- b) cím;
 - c) adóügyi illetőség szerinti tagállam;
 - d) az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személyeket illetően az Adóazonosító szám minden egyes tagállamra vonatkozóan;
 - e) az Aktív szervezettől vagy Adatszolgáltatási kötelezettség alá nem tartozó személytől eltérő, Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó esetében minden egyes, a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó felett Ellenőrzést gyakorló személy tekintetében a C.1. pontban meghatározott információk, valamint az(ok) a szerep(ek), amely(ek) alapján az egyes Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó felhasználók a Szervezet felett Ellenőrzést gyakorló személyek, ha annak megállapítására az Ügyfél-átvilágítási eljárások alapján még nem került sor;
 - f) adott esetben azon kritériumokra vonatkozó információk, amelyek teljesülése miatt Aktív szervezetként vagy Adatszolgáltatási kötelezettség alá nem tartozó személyként kezelhetők.
3. A C.1. és C.2. ponttól eltérve az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató nem köteles összegyűjteni a C.1. pont b)–e) alpontjában, valamint a C.2. pont b)–f) alpontjában említett információkat, amennyiben a Kriptoeszköz-felhasználónak a valamely tagállam vagy az Unió által rendelkezésre bocsátott Azonosítási szolgáltatáson keresztül nyilatkozatára támaszkodik a Kriptoeszköz-felhasználó személyazonosságának és illetőségének megállapítása érdekében. Amennyiben az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszköz-felhasználó személyazonosságának és adóügyi illetőségének megállapítása érdekében Azonosítási szolgáltatásra támaszkodott, a név, az Azonosítási szolgáltatás azonosítója és a kiadó tagállam összegyűjtése kötelező.

D. Az átvilágítás általános követelményei

1. Az az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató, amely ezen irányelv alkalmazásában Pénzügyi intézménynek is minősül, az e szakasz szerinti átvilágítási eljárások céljából támaszkodhat az ezen irányelv I. mellékletének IV. és VI. szakasza szerint lefolytatott átvilágítási eljárásokra. Az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató más adózási célokból már összegyűjtött nyilatkozatra is támaszkodhat, feltéve, hogy az a nyilatkozat megfelel az e szakasz C. pontjában foglalt követelményeknek.
2. Az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató harmadik félre támaszkodhat az e III. szakaszban meghatározott átvilágítási kötelezettségek teljesítése érdekében, de ezek a kötelezettségek továbbra is az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató felelősségi körébe tartoznak.

IV. SZAKASZ

FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

Ezen irányelv alkalmazásában:

A. Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszköz

1. »Kriptoeszköz«: az XXX rendeletben meghatározott Kriptoeszköz.
2. »Központi banki digitális fizetőeszköz«: Központi bank vagy más monetáris hatóság által kibocsátott digitális Fiat pénz.
3. »Központi bank«: az az intézmény, amely jogszabály vagy állami intézkedés értelmében a joghatóság kormányától eltérő azon legfőbb hatóság, amely fizetőeszközként forgalomba kerülő eszközöket bocsát ki. A Központi banknak részét képezheti olyan szerv, amely elkülönül a joghatóság kormányától, függetlenül attól, hogy az részben vagy egészben a joghatóság tulajdonában áll-e.
4. »Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszköz«: Központi banki digitális fizetőeszköztől, Elektronikus pénztől, Elektronikuspénz-tokenről és olyan Kriptoeszközöktől eltérő Kriptoeszköz, amely esetében az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató megfelelően megállapította, hogy az nem használható fizetési vagy befektetési célokra.
5. »Elektronikus pénz«: a 2009/110/EK irányelvben meghatározott Elektronikus pénz. Ezen irányelv alkalmazásában az »Elektronikus pénz« nem foglal magában olyan terméket, amelyet kizárólag azzal a céllal hoztak létre, hogy megkönnyítsék valamely ügyfél számára az utasításai alapján történő pénzáttalást egy másik személy részére. Egy termék akkor minősül olyan terméknek, amelyet nem kizárólag a pénzáttalás megkönnyítése céljából hoztak létre, ha az áttaló Szervezet szokásos üzletmenete során az ilyen termékhez kapcsolódó pénzeszközöket vagy az áttalás megkönnyítésére vonatkozó utasítások kézhezvételétől számított 60 napnál hosszabb ideig tartják, vagy – ilyen utasítás hiányában – a pénzeszközök átvételét követő 60 napnál hosszabb ideig tartják.
6. »Elektronikuspénz-token« vagy »E-pénz-token«: az XXX rendeletben meghatározott Elektronikuspénz-token vagy E-pénz-token.
7. »Megosztott főkönyvi technológia«: az XXX rendeletben meghatározott megosztott főkönyvi technológia.

B. Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató

1. »Kriptoeszköz-szolgáltató«: az XXX rendeletben meghatározott Kriptoeszköz-szolgáltató.
2. »Kriptoeszköz-üzemeltető«: Kriptoeszköz-szolgáltatásokat nyújtó olyan szolgáltató, amely nem Kriptoeszköz-szolgáltató.
3. »Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató«: minden olyan Kriptoeszköz-szolgáltató és Kriptoeszköz-üzemeltető, aki egy vagy több olyan Kriptoeszköz-szolgáltatást nyújt, amely lehetővé teszi az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó felhasználók számára, hogy Átváltási ügyleteket hajtsanak végre, és aki nem minősül Elismert nem uniós adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatónak.
4. »Kriptoeszköz-szolgáltatások«: az XXX rendeletben meghatározott Kriptoeszköz-szolgáltatások, beleértve a kriptoeszközök lekötését (staking) és kölcsönadását is.

C. Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügylet

1. »Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügylet«: minden
 - a) Átváltási ügylet; valamint
 - b) Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszközöket érintő áttalás.

2. »Átváltási ügylet«:
 - a) az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszközök és Fiat pénzek közötti átváltás; valamint
 - b) az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó egy vagy több kriptoeszköz közötti átváltás.
3. »Elismert adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügylet«: minden olyan Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügylet, amely Hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti hatályos elismert megállapodás alapján az automatikus csere hatálya alá tartozik.
4. »Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó lakossági fizetési művelet«: Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszközök 50 000 EUR-t meghaladó értékű áruk vagy szolgáltatások ellenértékeként történő Átutalása.
5. »Átutalás«: olyan ügylet, amelynek során Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszközt mozgatnak valamely Kriptoeszköz-felhasználó olyan Kriptoeszközcíméről vagy -számlájáról, illetve Kriptoeszközcímére vagy -számlájára, amelyet nem az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató vezet ugyanazon Kriptoeszköz-felhasználó nevében, amennyiben az ügylet időpontjában az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató a rendelkezésére álló ismeretek alapján nem tudja megállapítani, hogy az ügylet Átváltási ügylet.
6. »Fiat pénz«: egy joghatóságnak az általa vagy kijelölt Központi bankja vagy monetáris hatósága által kibocsátott hivatalos pénzneme, amelyet fizikai bankjegyek vagy pénzermék, vagy különböző digitális formákban megjelenő pénz képvisel, ideértve a banki tartalékokat és a Központi banki digitális fizetőeszközöket. A fogalom magában foglalja a kereskedelmi banki pénzt és az elektronikus pénzeszközöket is (beleértve az Elektronikus pénzt és az Elektronikuspénz-token).

D. Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó felhasználó

1. »Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó felhasználó«: az a Kriptoeszköz-felhasználó, aki valamely tagállamban illetőséggel rendelkező, Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személy.
2. »Kriptoeszköz-felhasználó«: az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügyletek végrehajtását illetően valamely Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató ügyfelének minősülő magánszemély vagy Szervezet. Az a Pénzügyi intézménytől vagy Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatótól eltérő magánszemély vagy Szervezet, aki vagy amely egy másik magánszemély vagy Szervezet javára vagy részére Kriptoeszköz-felhasználóként jár el ügynökként, letétkezelőként, meghatalmazottként, aláíróként, befektetési tanácsadóként vagy adótervezésben közreműködőként, nem minősül Kriptoeszköz-felhasználónak, helyette az ilyen másik magánszemély vagy Szervezet tekintendő Kriptoeszköz-felhasználónak. Amennyiben valamely Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató olyan szolgáltatást nyújt, amelynek keretében Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó lakossági fizetési műveleteket teljesít egy kereskedő számára vagy annak nevében, az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatónak az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó lakossági fizetési műveletek során a kereskedő partnereként cselekvő ügyfelet is Kriptoeszköz-felhasználónak kell tekintenie az ilyen Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó lakossági fizetési művelet szempontjából, feltéve, hogy az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatónak a

pénzmosás elleni küzdelemre vonatkozó nemzeti szabályok szerint az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó lakossági fizetési művelet folytán ellenőriznie kell az ilyen ügyfél személyazonosságát.

3. »Magánszemélynek minősülő kriptoeszköz-felhasználó«: az a Kriptoeszköz-felhasználó, aki magánszemély.
4. »Meglévő magánszemélynek minősülő kriptoeszköz-felhasználó«: az a Magánszemélynek minősülő kriptoeszköz-felhasználó, aki 2025. december 31-ig kapcsolatot létesített az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatóval.
5. »Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó«: az a Kriptoeszköz-felhasználó, amely Szervezet.
6. »Meglévő szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó«: az a Szervezetnek minősülő kriptoeszköz-felhasználó, amely 2025. december 31-ig kapcsolatot létesített az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatóval.
7. »Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személy«: az Adatszolgáltatási kötelezettség alá nem tartozó személytől eltérő Tagállami személy.
8. »Tagállami személy«: az egyes tagállamok viszonylatában értelmezve, olyan Szervezet vagy magánszemély, aki vagy amely az adott más tagállam adóügyi jogszabályai értelmében más tagállambeli illetőségű, illetve olyan elhunyt hagyatéka, aki más tagállambeli illetőségű volt. E rendelkezés alkalmazásában az olyan Szervezetet, például gazdasági társulást, korlátolt felelősségű gazdasági társulást vagy hasonló jogi konstrukciót, amely nem rendelkezik adóügyi illetőséggel, úgy kell kezelni, mint abban a joghatóságban illetőséggel rendelkezőt, amelyben a tényleges üzletvezetési helye található.
9. »Ellenőrzést gyakorló személy«: olyan természetes személy, aki ellenőrzést gyakorol egy Szervezet felett. Vagyonkezelői alap esetében ez a fogalom a vagyonrendelő(ke)t, a vagyonkezelő(ke)t, a védnökö(ke)t (amennyiben van ilyen), a kedvezményezette(ke)t vagy a kedvezményezettek csoportját (csoportjait), illetve bármely más természetes személyt jelent, aki(k) az alap felett a tényleges végső ellenőrzést gyakorolja (gyakorolják), vagyonkezelői alaptól eltérő jogi forma esetében pedig az egyenértékű vagy hasonló pozícióban lévő személyeket jelenti. Az »Ellenőrzést gyakorló személy« fogalmát a Kriptoeszköz-szolgáltatókra vonatkozóan az (EU) 2015/849 irányelvben meghatározott »tényleges tulajdonos« kifejezéssel összhangban kell értelmezni.
10. »Aktív szervezet«: minden olyan Szervezet, amely teljesíti a következő feltételek bármelyikét:
 - a) az előző naptári évben vagy más megfelelő adatszolgáltatási időszakban a Szervezet bruttó jövedelmének kevesebb mint 50 %-a volt passzív jövedelem, és az előző naptári évben vagy más megfelelő adatszolgáltatási időszakban a Szervezet eszközeinek kevesebb mint 50 %-a állt olyan eszközökből, amelyek passzív bevételt termelnek, vagy azért tartják őket, hogy passzív bevételt termeljenek;
 - b) a Szervezetnek lényegében minden tevékenysége egy vagy több olyan leányvállalat jegyzett tőkéjének (részben vagy egészben történő) birtoklásához vagy az ezek számára biztosított finanszírozáshoz és szolgáltatásnyújtáshoz köthető, amelyek a Pénzügyi intézmények tevékenységétől eltérő üzleti tevékenységet folytatnak, azzal a fenntartással, hogy a Szervezet nem

tekinthető Aktív szervezetnek abban az esetben, ha a Szervezet befektetési alapként működik (vagy akként jelöli meg magát), ideértve például a magántőkealapot, a kockázattőke-alapot, a hitelből történő kivásárlásra szakosodott alapot vagy bármely olyan befektetési eszközt, amelynek célja, hogy vállalatokat vásároljon fel vagy finanszírozzon, és ezáltal ezekben a vállalatokban – befektetési céllal – tőkeeszközök formájában részesedéssel rendelkezzen;

- c) a Szervezet még nem végez tevékenységet, és előzőleg sem működött, de tőkét fektet be eszközökbe valamely, a Pénzügyi intézményekétől eltérő tevékenység működtetése céljából –, feltéve, hogy a Szervezet megalapítását követő 24 hónap elteltével az már nem teljesíti ezt a kritériumot;
- d) a Szervezet az elmúlt öt évben nem volt Pénzügyi intézmény, és folyamatban van az eszközeinek a felszámolása vagy az átszervezése annak érdekében, hogy tevékenységét a Pénzügyi intézményekétől eltérő tevékenységként folytassa vagy indítsa újra;
- e) a Szervezet elsősorban finanszírozási és fedezeti ügyleteket folytat olyan Kapcsolt szervezetekkel vagy azok részére, amelyek nem Pénzügyi intézmények, és nem biztosít finanszírozási vagy fedezeti szolgáltatást olyan Szervezetek részére, amelyek nem Kapcsolt szervezetek, feltéve, hogy az említett Kapcsolt szervezetek csoportja elsősorban a Pénzügyi intézmények tevékenységétől eltérő tevékenységet folytat; vagy
- f) a Szervezet megfelel az alábbi követelmények mindegyikének:
 - i. az illetősége szerinti joghatóságban kizárólag vallási, jótékonyági, tudományos, művészeti, kulturális, sport- vagy oktatási céllal hozták létre és működtetik, vagy az illetősége szerinti joghatóságban hozták létre és ott működtetik, és szakmai szervezet, ipari egyesület, kereskedelmi kamara, munkavállalói szervezet, mezőgazdasági vagy kertészeti szervezet, polgári szervezet vagy kizárólag a társadalmi jólét előmozdítása érdekében tevékenykedő szervezet;
 - ii. az illetősége szerinti joghatóságban mentes a jövedelemadó alól;
 - iii. nincsenek olyan részvényesei vagy tagjai, akiknek vagy amelyeknek a szervezet jövedelmében vagy az eszközeiben tulajdonosi vagy kedvezményezett érdekeltségük van;
 - iv. a Szervezet illetősége szerinti joghatóságban hatályos jogszabályok vagy a Szervezet létesítő okiratai nem teszik lehetővé, hogy a Szervezet bármilyen jövedelmét vagy eszközét valamely magánszemélynek vagy nem jótékonyági Szervezetnek juttassa vagy javára fordítsa, kivéve, ha erre a Szervezet által folytatott jótékonyági tevékenység keretében vagy a nyújtott szolgáltatásokért fizetett észszerű ellentételezéseként, vagy a Szervezet által vásárolt ingatlan valós piaci értékének megfelelő kifizetésként kerül sor; valamint
 - v. a Szervezet illetősége szerinti joghatóságban hatályos jogszabályok vagy a Szervezet létesítő okiratai előírják, hogy a Szervezet felszámolása vagy megszüntetése esetén annak teljes eszközállománya egy Államigazgatási szervet vagy más nonprofit szervezetet, vagy a Szervezet illetősége szerinti joghatóság kormányát vagy annak bármely közigazgatási alegységét illeti meg.

E. Adatszolgáltatási kötelezettség alá nem tartozó személy

1. »Adatszolgáltatási kötelezettség alá nem tartozó személy«: a) olyan Szervezet, amelynek részvényeivel rendszeresen kereskednek egy vagy több szabályozott értékpapírpiacra; b) bármely olyan Szervezet, amely az a) pontban meghatározott Szervezet Kapcsolt szervezete; c) Államigazgatási szerv; d) Nemzetközi szervezet; e) Központi bank; vagy f) a IV. szakasz E.5. pontjának b) alpontjában meghatározott Befektetési szervezettől eltérő Pénzügyi intézmény.
2. »Pénzügyi intézmény«: Letétkezelő intézmény, Betéti intézmény, Befektetési szervezet vagy Meghatározott biztosító.
3. »Letétkezelő intézmény«: olyan Szervezet, amely üzleti tevékenysége meghatározó részeként mások számlájára Pénzügyi eszközök tartásával foglalkozik. Egy Szervezetről akkor tekinthető úgy, hogy az üzleti tevékenysége meghatározó részeként mások számlájára Pénzügyi eszközöket tart, ha a Szervezet Pénzügyi eszközök tartásából és ehhez kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó bruttó bevétele a következő két időtartam közül a rövidebbik során a Szervezet bruttó bevételeinek legalább 20 %-a: i. az ennek megállapítási időpontja szerinti évet megelőző év december 31-ével (vagy a naptári évvel nem egybeeső számviteli év utolsó napjával) záruló hároméves időszak; vagy ii. a Szervezet fennállásának ideje.
4. »Betéti intézmény«: olyan Szervezet, amely
 - a) szokásos banki vagy ahhoz hasonló üzleti tevékenysége részeként betéteket fogad el; vagy
 - b) az ügyfelek nevében Meghatározott elektronikus pénzeszközöket vagy Központi banki digitális fizetőeszközöket tart.
5. »Befektetési szervezet«: olyan Szervezet,
 - a) amelynek üzleti tevékenységét elsősorban az alkotja, hogy ügyfelei részére vagy megbízásából az alábbi egy vagy több tevékenységet, illetve műveletet végzi:
 - i. kereskedés pénzügyi eszközökkel (csekk, váltó, letéti jegy, származtatott eszközök stb.), külföldi devizával, árfolyam-, kamatláb- és indexalapú instrumentumokkal, átruházható értékpapírokkal, vagy árutőzsdei határidős ügyletek kötése;
 - ii. egyéni vagy csoportos portfóliókezelés; vagy
 - iii. megbízás alapján Pénzügyi eszközökbe, pénzeszközökbe vagy Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszközökbe való egyéb befektetés, illetve azok gondozása vagy kezelése; vagy
 - b) amelynek bruttó bevétele elsősorban Pénzügyi eszközökbe vagy Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből származik, feltéve, hogy a Szervezet egy olyan másik Szervezet irányítása alatt áll, amely Betéti intézmény, Letétkezelő intézmény, Meghatározott biztosító vagy az E.5. pont a) alpontjában említett Befektetési szervezet.

Egy Szervezetről akkor tekinthető úgy, hogy üzleti tevékenységét elsősorban az E.5. pont a) alpontjában említett egy vagy több tevékenység alkotja, illetve az E.5. pont b) alpontja alkalmazásában egy Szervezet bruttó bevétele akkor tekinthető úgy, hogy elsősorban Pénzügyi eszközökbe vagy Adatszolgáltatási

kötelezettség alá tartozó kriptoeszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből származik, ha a Szervezetnek az érintett tevékenységekből származó bruttó bevétele a következő két időszak közül a rövidebbik során keletkező teljes bruttó bevételének legalább az 50 %-át teszi ki: i. az ennek megállapítási időpontja szerinti évet megelőző év december 31-ével záruló hároméves időszak; vagy ii. a Szervezet fennállásának ideje. Az E.5. pont a) iii. alpontjának alkalmazásában a »megbízás alapján Pénzügyi eszközökbe, pénzeszközökbe vagy Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszközökbe való egyéb befektetés, illetve azok gondozása vagy kezelése« kifejezés nem foglalja magában az Átváltási ügyletek ügyfelek számára vagy nevében történő teljesítésére irányuló szolgáltatásokat. A »Befektetési szervezet« fogalma nem foglalja magában azokat a Szervezeteket, amelyek Aktív szervezetek, mert azok a D.11. pont b)–e) alpontjaiban foglalt bármely feltételnek megfelelnek.

Ezt a pontot a »pénzügyi intézmény« fogalommeghatározására vonatkozóan az (EU) 2015/849 irányelvben foglalt hasonló rendelkezésekkel összhangban kell értelmezni.

6. »Meghatározott biztosító«: olyan Szervezet, amely biztosítóként (vagy egy biztosító holdingtársaságaként) Visszavásárlási értékkel rendelkező biztosítási szerződést vagy Járadékbiztosítási szerződést bocsát ki vagy ilyen szerződés keretében kifizetési kötelezettséggel tartozik.
7. »Államigazgatási szerv«: valamely joghatósággal rendelkező terület kormánya, valamely joghatósággal rendelkező terület (amely – az egyértelműség kedvéért – lehet többek között állam, tartomány, megye vagy település) politikai alegysége, vagy teljes mértékben a joghatósággal rendelkező terület vagy az előzőekben említett egy vagy több politikai egység tulajdonában álló hivatal vagy szerv. Ez a kategória a joghatósággal rendelkező terület szerves részeit, ellenőrzött szervezeteit és politikai alegységeit foglalja magában.
 - a) Valamely joghatósággal rendelkező terület »szerves része« minden olyan személy, szervezet, hivatal, iroda, alap, szerv vagy egyéb szervezeti egység – megnevezésétől függetlenül –, amely az adott joghatósággal rendelkező terület kormányzó hatóságának minősül. A kormányzó hatóság nettó bevételét a saját, vagy az adott joghatósággal rendelkező terület más számláin kell jóváírni, és az semmilyen részben nem kerülhet magánszemélyhez. Nem minősül a joghatóság szerves részének az a természetes személy, aki uralkodó, tisztviselő vagy ügyintéző, de mint magánszemély jár el.
 - b) »Ellenőrzött szervezet«: olyan Szervezet, amely formailag elkülönül a joghatósággal rendelkező területtől, vagy egyéb módon külön jogi személynek minősül, feltéve, hogy:
 - i. teljes mértékben egy vagy több Államigazgatási szerv tulajdonában és irányítása alatt áll, akár közvetlenül, akár egy vagy több ellenőrzött szervezeten keresztül;
 - ii. nettó bevételét a saját számláján vagy egy vagy több Államigazgatási szerv számláján írják jóvá, és az semmilyen részben nem kerülhet magánszemélyhez; továbbá
 - iii. megszűnése esetén a vagyona egy vagy több Államigazgatási szervre száll át.

- c) A bevétel a fentiek alkalmazásában nem tekintendő úgy, hogy magánszemélyhez került, ha az adott személy valamely kormányzati program célzott kedvezményezettje, és a program tevékenységeire a közjólét érdekében, a köz szolgálatában kerül sor, vagy azok a kormányzati igazgatás valamelyik funkciójához kapcsolódnak. Ugyanakkor, amennyiben a bevétel valamely államigazgatási szervnek egy kereskedelmi jellegű tevékenység – például magánszemélyek számára pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó kereskedelmi banki tevékenység – folytatására való felhasználása révén keletkezett, akkor azt magánszemélyhez került bevételnek kell tekinteni.
8. »Nemzetközi szervezet«: bármely nemzetközi szervezet és annak hivatalai, illetve szervei, amennyiben teljes mértékben a nemzetközi szervezet tulajdonában állnak. Ez a kategória magában foglal minden olyan kormányközi szervezetet (a nemzetek feletti szervezeteket is), a) amelyet elsősorban kormányok alkotnak; b) amely a joghatósággal rendelkező területtel székhely-megállapodást vagy lényegét tekintve ahhoz hasonló megállapodást kötött; és c) amelynek bevétele nem kerül magánszemélyhez.
9. »Pénzügyi eszköz«: magában foglalja az értékpapírokat (például: részvények egy vállalkozásban; tulajdonosi vagy tényleges tulajdoni részesedés valamely széles tulajdonosi körrel rendelkező, illetve tőzsdén jegyzett gazdasági társulásban vagy vagyongazdálkodási alapon; váltó, kötvény, illetve egyéb hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok), a gazdasági társulásokban fennálló részesedéseket, az árutőzsdei ügyleteket, a swapügyleteket (például: kamatláb-csereügyletek, deviza-csereügyletek, báziskamat-ügyletek, kamatplafon- és kamatpadlóügyletek, árutőzsdei csereügyletek, részvényalapú és részvényindex-alapú swapügyletek és egyéb, ezekhez hasonló megállapodások), a Biztosítási szerződéseket vagy Járadékbiztosítási szerződéseket, továbbá az értékpapírokból, Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszközökben, gazdasági társulásokban, árutőzsdei ügyletekben, csereügyletekben, illetve Biztosítási szerződéseket vagy Járadékbiztosítási szerződéseket fennálló bárminemű érdekeltséget (ideértve a tőzsdei vagy tőzsdén kívüli határidős ügyleteket vagy opciókat is). A »Pénzügyi eszköz« fogalma nem foglalja magában az ingatlanban fennálló nem adósságjellegű, közvetlen érdekeltséget.
10. »Sajáttőke-részesedés«: pénzügyi intézménynek minősülő gazdasági társulás esetében a gazdasági társulásban fennálló tőke- vagy nyereségrészesedés. Pénzügyi intézménynek minősülő vagyongazdálkodási alap esetében a Sajáttőke-részesedés tulajdonosának kell tekinteni az alap teljes vagy részvagyonának vagyongazdálkodóját vagy kedvezményezettjét, vagy bármely más természetes személyt, aki az alap felett a tényleges végső ellenőrzést gyakorolja. Az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó személyt abban az esetben kell vagyongazdálkodási alap kedvezményezettjének tekinteni, ha jogosult arra, hogy közvetlenül vagy közvetetten (például meghatalmazotton keresztül) kötelező juttatást kapjon az alaptól, illetve ha közvetlenül vagy közvetetten diszkrécionális juttatást kaphat az alaptól.
11. »Biztosítási szerződés«: olyan szerződés (a Járadékbiztosítási szerződés kivételével), amelynek alapján a kibocsátó vállalja, hogy halálesettel, megbetegedéssel, balesettel, illetve felelősségi vagy vagyoni kockázattal járó meghatározott biztosítási esemény bekövetkezése esetén kifizet egy összeget.
12. »Járadékbiztosítási szerződés«: olyan szerződés, amelynek alapján a kibocsátó vállalja, hogy kifizetéseket teljesít egy olyan időtartam során, amelyet részben vagy

egészen egy vagy több egyén várható élettartama alapján határoznak meg. Idetartoznak azok a szerződések is, amelyek azon joghatósággal rendelkező terület joga, szabályozása vagy gyakorlata szerint, amelyben a szerződést kibocsátották, járadékbiztosítási szerződésnek minősülnek, és amelyek alapján a kibocsátó vállalja, hogy többéves időtartam során kifizetéseket teljesít.

13. »Visszavásárlási értékkel rendelkező biztosítási szerződés«: olyan Biztosítási szerződés (a két biztosító között megkötött, kártérítés-viszontbiztosítási szerződés kivételével), amely Visszavásárlási értékkel rendelkezik.
14. »Visszavásárlási érték«: a következő két érték közül a nagyobbik: i. az az összeg, amelyre a biztosításkötvény-tulajdonos a biztosítási szerződés visszavásárlása vagy megszüntetése esetén jogosult (a visszavásárlás »árának« vagy a kötvénykölcsön értékének levonása nélkül kalkulálva), illetve ii. az az összeg, amelyet a biztosításkötvény-tulajdonos a biztosítási szerződés keretében vagy arra tekintettel kölcsönként felvehet. Az előzőektől függetlenül a »Visszavásárlási érték« nem tartalmazza a következő, a Biztosítási szerződés keretén belül kifizetendő összegeket:
 - a) a kizárólag az életbiztosítási szerződésben biztosított egyén halála esetén kifizetendő összeg;
 - b) a személyi sérülés vagy betegség alapján teljesített kifizetés vagy más, a biztosított kockázat bekövetkezéséből fakadó gazdasági károkat fedező kártérítési szolgáltatás;
 - c) a Biztosítási szerződés (befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés vagy járadékbiztosítási szerződés kivételével) alapján korábban megfizetett biztosítási díj visszatérítése (levonva a biztosítási díjak költségeit, függetlenül attól, hogy azok ténylegesen felmerültek-e), amire a kötvény felmondása vagy megszüntetése miatt, a kockázati kitettségnak a biztosítási szerződés időtartama során bekövetkező csökkenése miatt, illetve a biztosítási díjjal kapcsolatos könyvelési vagy egyéb hasonló hibák miatt került sor;
 - d) a biztosításkötvény-tulajdonosnak kifizetett nyereségrészesedés (a megszűnéskori nyereségkifizetés kivételével), feltéve, hogy a nyereségrészesedés olyan Biztosítási szerződéshez kapcsolódik, amelynek alapján kizárólag az E.14. pont b) alpontjában meghatározott juttatások kifizetésére kerülhet sor; vagy
 - e) biztosítási díj-előleg vagy biztosítási díj-letét visszatérítése olyan Biztosítási szerződéshez kapcsolódóan, amelynek biztosítási díja legalább évente fizetendő, feltéve, hogy a biztosítási díj-előleg vagy biztosítási díj-letét összege nem haladja meg a szerződés értelmében fizetendő következő éves díjat.

F. Egyéb

1. »Ügyfél-átvilágítási eljárások«: az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatóra a 2009/138/EK és a 2013/36/EU irányelvet is módosító, 2018. május 30-i (EU) 2018/843 európai parlamenti és tanácsi irányelvvel módosított, a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló (EU) 2015/849 irányelv vagy az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatóra érvényes hasonló követelmények szerint vonatkozó ügyfél-átvilágítási eljárások.

2. »Szervezet«: jogi személy vagy valamilyen jogi konstrukció, például vállalat, gazdasági társulás, vagyonkezelői alap vagy alapítvány.
3. Egy Szervezet akkor tekintendő egy másik szervezet »Kapcsolt szervezetének«, ha bármelyik Szervezet a másik Szervezet ellenőrzése alatt áll, vagy ha a két Szervezet közös ellenőrzés alatt áll. E rendelkezés alkalmazásában ellenőrzés a Szervezetben gyakorolt szavazati jogoknak és a szervezet értékének több mint 50 %-ával való közvetett vagy közvetlen rendelkezés.
4. »Fióktelep«: az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató olyan egysége, vállalata vagy irodája, amely valamely joghatóság szabályozási rendszere szerint fióktelepnek minősül, vagy amelyet valamely joghatóság jogszabályai más módon, az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató más irodáitól, egységeitől vagy fióktelepeitől elkülönítve szabályoznak. Az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató egyetlen joghatóságban található valamennyi egységét, vállalatát vagy irodáját egyetlen fióktelepként kell kezelni.
5. »Hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti hatályos elismert megállapodás«: egy tagállam hatáskörrel rendelkező hatóságai és egy nem uniós adójogrendszer (állam vagy terület) közötti megállapodás, amely az e melléklet II. szakaszának B. pontjában meghatározott információknak megfelelő információk automatikus cseréjét írja elő, a megfelelőséget a 8ad. cikk (11) bekezdésével összhangban elfogadott végrehajtási jogi aktussal megerősítve.
6. »Elismert nem uniós adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató«: olyan Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató, amely esetében valamennyi Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügylet egyúttal Elismert adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó ügylet is, és amely valamely Elismert nem uniós adójogrendszerben (államban vagy területen) rendelkezik adóügyi illetőséggel, vagy amennyiben az ilyen Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató nem valamely Elismert nem uniós adójogrendszerben (államban vagy területen) rendelkezik adóügyi illetőséggel, megfelel bármely alábbi feltételnek:
 - a) Elismert nem uniós adójogrendszer (állam vagy terület) jogszabályainak megfelelően jegyezték be; vagy
 - b) a vezetésének székhelye (ideértve a tényleges üzletvezetését) valamely Elismert nem uniós adójogrendszerben (államban vagy területen) található.
7. »Elismert nem uniós adójogrendszer (állam vagy terület)«: olyan nem uniós adójogrendszer (állam vagy terület), amely a nem uniós adójogrendszer (állam vagy terület) által közzétett jegyzékben adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozóként megjelölt valamennyi tagállam hatáskörrel rendelkező hatóságával a Hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti hatályos elismert megállapodást kötött.
8. »Adóazonosító szám«: az adóalany azonosítására szolgáló szám (vagy ha ilyen nincs, akkor a funkcionális megfelelője). Adóazonosító szám minden olyan szám vagy kód, amelyet a hatáskörrel rendelkező hatóság az adózó azonosítására használ.
9. »Azonosítási szolgáltatás«: a Kriptoeszköz-felhasználó személyazonosságának és adóügyi illetőségének megállapítása céljából valamely tagállam által ingyenesen az Adatszolgáltatásra kötelezett platformüzemeltető rendelkezésére bocsátott elektronikus eljárás.

V. SZAKASZ

GYAKORLATI VÉGREHAJTÁS

A. A III. szakaszban meghatározott adatgyűjtési és -ellenőrzési követelmények érvényesítésének szabályai

1. A tagállamok megteszik a szükséges intézkedéseket annak érdekében, hogy az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatók a Kriptoeszköz-felhasználók tekintetében érvényesítsék a III. szakaszban meghatározott adatgyűjtési és -ellenőrzési követelményeket.
2. Amennyiben a Kriptoeszköz-felhasználó az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató első kérelmét követő második emlékeztető beérkezése után és legalább 60 nap elteltével sem nyújtja be a III. szakasz szerint kért információkat, az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatóknak meg kell akadályozniuk a Kriptoeszköz-felhasználót abban, hogy Átváltási ügyleteket hajtson végre.

B. Olyan szabályok, amelyek arra kötelezik az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatókat, hogy vezessenek nyilvántartást az adatszolgáltatási követelmények teljesítése és az átvilágítási eljárások lefolytatása érdekében megtett lépésekről és minden alapul vett információról, valamint ezen nyilvántartások rendelkezésre állásának biztosítása céljából megtett megfelelő intézkedésekről

1. A tagállamok megteszik a szükséges intézkedéseket annak érdekében, hogy arra kötelezzék az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatókat, hogy vezessenek nyilvántartást a II. és III. szakaszban foglalt adatszolgáltatási követelmények teljesítése és átvilágítási eljárások lefolytatása érdekében megtett lépésekről és minden alapul vett információról. Ezeknek a nyilvántartásoknak megfelelően hosszú időtartamig, de minden esetben az Adatszolgáltatási időszak végét követően legalább 5 és legfeljebb 10 évig rendelkezésre kell állniuk.
2. A tagállamok megteszik a szükséges intézkedéseket – ideértve az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatók számára adatszolgáltatást elrendelő végzés küldésének lehetőségét is – annak biztosítása érdekében, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságnak minden szükséges adatot benyújtsanak ahhoz, hogy az a 8ad. cikk (3) bekezdésével összhangban teljesíthesse az információk közlésére vonatkozó kötelezettséget.

C. Közigazgatási eljárások annak ellenőrzésére, hogy az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatók megfelelnek-e az adatszolgáltatási követelményeknek és átvilágítási eljárásoknak

A tagállamok közigazgatási eljárásokat dolgoznak ki annak ellenőrzése céljából, hogy az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatók megfelelnek-e a II. és III. szakaszban foglalt adatszolgáltatási követelményeknek és átvilágítási eljárásoknak.

D. Közigazgatási eljárások az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatóval való kapcsolatfelvételre hiányos vagy pontatlan információk szolgáltatása esetén

A tagállamok az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltatókkal való kapcsolatfelvétel céljából eljárásokat dolgoznak ki arra az esetre, ha a szolgáltatott információk hiányosak vagy pontatlanok.

E. Az Adatszolgáltatásra kötelezett kriptoeszköz-szolgáltató engedélyezésére vonatkozó közigazgatási eljárás

A Kriptoeszköz-szolgáltatóknak az XXX rendelet szerint engedélyt adó, székhely szerinti tagállam rendszeresen, de legkésőbb december 31-ig megküldi a hatáskörrel rendelkező hatóságnak az összes engedélyezett kriptoeszköz-szolgáltató jegyzékét.

F. Közigazgatási eljárás a Kriptoeszköz-üzemeltető egyszeri nyilvántartásba vételére

Az e melléklet IV. szakasza B.2. pontjának értelmében vett Adatszolgáltatásra kötelezett Kriptoeszköz-üzemeltetőnek a 8ad. cikk (7) bekezdésének értelmében nyilvántartásba kell vetetnie magát bármely tagállam hatáskörrel rendelkező hatóságánál.

1. A Kriptoeszköz-üzemeltetőnek minden pénzügyi év kezdete előtt az alábbi adatokat kell közölnie az egyszeri nyilvántartásba vétel szerinti tagállammal:
 - a) név;
 - b) postai cím;
 - c) elektronikus címek, ideértve a honlapok címét is;
 - d) a Kriptoeszköz-üzemeltetőnek kiadott Adóazonosító szám;
 - e) azok a tagállamok, amelyekben az Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszköz-felhasználók a III. szakasz A. és B. pontjának értelmében illetőséggel rendelkeznek.
2. A Kriptoeszköz-üzemeltetőnek értesítenie kell az egyszeri nyilvántartásba vétel szerinti tagállamot az F.1. pont szerint szolgáltatott adatokban bekövetkezett változásokról.
3. Az egyszeri nyilvántartásba vétel szerinti tagállam egy egyedi azonosító számot rendel a Kriptoeszköz-üzemeltetőhöz, és erről elektronikus úton értesíti az összes tagállam hatáskörrel rendelkező hatóságait.
4. Az egyszeri nyilvántartásba vétel szerinti tagállam az alábbi esetekben eltávolíthatja a Kriptoeszköz-üzemeltetőt a központi nyilvántartásból:
 - a) a Kriptoeszköz-üzemeltető értesíti a tagállamot, hogy már nem rendelkezik Adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó kriptoeszköz-felhasználóval az Unióban;
 - b) az a) pont szerinti értesítés hiányában okkal feltételezhető, hogy a Kriptoeszköz-üzemeltető tevékenysége megszűnt;
 - c) a Kriptoeszköz-üzemeltető már nem felel meg a IV. szakasz B.2. pontjában foglalt feltételeknek; a tagállam az F.7. ponttal összhangban visszavonta a hatáskörrel rendelkező hatóságánál történt nyilvántartásba vételt.
5. Minden tagállam haladéktalanul értesíti a Bizottságot a IV. szakasz B.2. pontjának értelmében vett minden olyan Kriptoeszköz-üzemeltetőről, amely úgy rendelkezik az Unióban illetőséggel rendelkező Kriptoeszköz-felhasználókkal, hogy nem vetette magát nyilvántartásba e pont szerint. Amennyiben egy Kriptoeszköz-üzemeltető nem tesz eleget a nyilvántartásba vételi kötelezettségének vagy ha a nyilvántartásba vételét az e szakasz F.7. pontjával összhangban visszavonták, a tagállamok a 25a. cikk sérelme nélkül hatékony, arányos és visszatartó erejű intézkedéseket hoznak a szabályozásnak a joghatóságukon belüli érvényesítése érdekében. Az ilyen intézkedések megválasztása továbbra is a tagállamok mérlegelési jogkörébe tartozik. A tagállamok arra is törekednek, hogy koordinálják a szabályozás érvényesítésére

irányuló intézkedéseiket, ideértve végső esetben annak megakadályozását is, hogy a Kriptoeszköz-üzemeltető az Unión belül működhessen.

6. Ha egy Kriptoeszköz-üzemeltető az egyszeri nyilvántartásba vétel szerinti tagállam két emlékeztetőjét követően sem tesz eleget e melléklet II. szakaszának B. pontjával összhangban az adatszolgáltatási kötelezettségének, a tagállam a 25a. cikk sérelme nélkül megteszi az ahhoz szükséges intézkedéseket, hogy visszavonja a Kriptoeszköz-üzemeltetőnek a 8ad. cikk (7) bekezdése szerinti nyilvántartásba vételét. A nyilvántartásba vételt legkésőbb a második emlékeztető után 90 nappal, de legkorábban 30 nappal kell visszavonni.”