

Tájékoztató a külföldi illetőségű pénztártagok kifizetési igénylésével kapcsolatban

Kapcsolódó jogszabályok:

- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény
- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény
- az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény
- az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (továbbiakban Art. tv.).

A magyar előírások szerint **belföldön bír illetőséggel** az a magánszemély, aki

- magyar állampolgár (kivéve azt a kettős állampolgárt, akinek Magyarországon nincs bejelentett lakhelye),
- az a magánszemély, aki a külön jogszabály szerinti szabad tartózkodás jogát egy naptári évben legalább 183 napig Magyarországon gyakorolja (elsősorban EU, EGT állampolgár),
- az előző pontba nem tartozó, a külön jogszabály szerint letelepedett jogállással rendelkező magánszemély, illetve
- a hontalan magánszemély.

Az előzőekben felsoroltak közé nem tartozó magánszemély akkor bír magyar illetőséggel, ha:

- kizárólag Magyarországon van állandó lakóhelye, vagy
- a magánszemély létérdekeinek központja Magyarország, azaz a magánszemélyt a legszorosabb személyes, családi és gazdasági kapcsolatok Magyarországhoz fűzik akkor, ha a magánszemélynek egyáltalán nincs, illetve ha Magyarországon és más államban is van állandó lakóhelye,
- a szokásos tartózkodási helye belföld, ha az előzőek alapján illetősége nem állapítható meg.

A fenti előírásokkal ellentétes feltételeknek megfelelő illetőség külföldi illetőségnek minősül!

Amennyiben a pénztártag/igénylő külföldi illetőségűnek minősül, akkor az Art. tv. értelmében, lehetősége van nyilatkozatot tenni, hogy személyi jövedelemadóját és járulékait külföldön, az illetőség országában kívánja megfizetni!

A külföldi illetőség igazolására a kifizetési/szolgáltatási kérelem és hitelesített azonosítási adatlap mellé, az alábbi dokumentumokat szükséges csatolni:

- a magánszemély/pénztártag nyilatkozata a külföldi illetőségről (a Pénztár formanyomtatványa a honlapon elérhető),
- az illetőség igazolására a külföldi adóhatóság által kiállított okirat angol nyelvű példánya, vagy magyar nyelvű szakfordítása.

A külföldi illetőséget a kifizetési/szolgáltatási kérelem benyújtásával egyidejűleg kell igazolni, annak hiányában kifizetés nem teljesíthető!

Az OTP Nyugdíjpénztár a Pmt. tv. 2017. június 26-i módosítását követően köteles ügyfeleit **átvilágítani az alábbi esetekben:**

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor,
- b) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén,

- c) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, stb.) változik, illetve
- d) **értékhátártól függetlenül minden kifizetés, szolgáltatás, tagi kölcsön igénylés esetén.**

A Pénztár a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi **okiratok bemutatását köteles megkövetelni a pénztártagtól/magánszemélytől:**

- magyar állampolgár esetén: a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,
- külföldi állampolgár esetén: úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát.

A Pénztár köteles az ügyfelet kockázatérzékenységi megközelítés szerint azonosítani, amely azt jelenti, hogy a fenti ügyfél-átvilágításon túlmenően a Pénztár jogosult – közszereplő, kiemelt közszereplő esetén – a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

FIGYELEM! A személyazonosság igazoló ellenőrzés érdekében a Pénztár köteles ellenőrizni a bemutatott okiratok érvényességét!

A Pmt. tv. 7 § (8) bekezdése alapján a szolgáltató, jelen esetben az önkéntes nyugdíjpénztár a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a bemutatott okiratokról – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, a Pénzmosási törvényben foglalt kötelezettségének megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítás teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából – másolatot köteles készíteni!

Külföldi illetőségű magánszemély az ügyfél-átvilágítási kötelezettségének az alábbi módokon tehet eleget:

- felkeresi az illetőség országában működő magyar nagykövetséget, vagy területileg legközelebb álló konzulátust, ahol az azonosítást elvégzik,
- Magyarországra utazik, ahol a Pénztár személyes ügyfélszolgálatán (1051 Budapest, Mérleg u. 4.) vagy bármely OTP bankfiókban az azonosítást elvégzik,
- meghatalmazottat bíz meg, hogy önkéntes nyugdíjpénztári ügyeiben helyette és nevében eljárjon. Ebben az esetben a meghatalmazott magánszemélyt kell beazonosítani, vagyis ő köteles valamely OTP bankfiókban vagy a Pénztár személyes ügyfélszolgálatán megjelenni. A meghatalmazásnak teljes bizonyító erejű magánokiratban foglaltnak kell lennie, a Pénztár formanyomtatványa a honlapról letölthető!

Tisztelt OTP Nyugdíjpénztár!

Alulírott _____ nyilatkozom, hogy a mai napon igényelt várakozási idő utáni adóköteles kifizetésem/adóköteles nyugdíjszolgáltatásom után az adót és járulékokat _____ államban kívánom megfizetni, tekintettel arra, hogy külföldi illetőségű vagyok.

Tagsági okiratszámom: _____

az illetőségigazolást jelen kérelemhez csatoltam

az illetőségigazolás igényléséről intézkedem, ezzel együtt tudomásul veszem, hogy a kérelem teljesítésére az illetőségigazolás Pénztárba történő beérkezését követő 15 munkanapon belül kerül sor.

Budapest,

Pénztártag/Igénylő aláírása

A Nyilatkozat alapján az OTP Nyugdíjpénztár a kifizetést/szolgáltatást 0% személyi jövedelemadóval számolja el és számított adóalap igazolást állít ki a pénztártag részére a pénzügyi teljesítést követően, amely alapján az illetőség országában kell az adót és járulékokat a magánszemélynek megfizetnie.

FIGYELEM! Az eljárás csak olyan esetben alkalmazható, ha az illetőség országával van Magyarországnak kettős adózást elkerülő érvényes egyezménye. A téves nyilatkozatból eredő jogkövetkezményekért az OTP Nyugdíjpénztár nem vállal felelősséget!