

## FATCA TÁJÉKOZTATÓ

### TISZTELT ÜGYFELEINK!

Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok kormánya 2014. február 4-én kormányközi megállapodást írt alá az Amerikai Egyesült Államok kongresszusa által elfogadott, külföldi számlák adóztatásáról szóló FATCA törvény rendelkezéseinek végrehajtásáról.

### Mi a FATCA?

A FATCA törvény célja az USA-n kívüli (azaz külföldi) pénzügyintézeteknél számlát vezető amerikai adóilletőséggel bíró természetes és jogi személyek azonosítása, valamint adataik amerikai adóhatóság részére történő lejelentése. A FATCA végső soron azt hivatott biztosítani, hogy az amerikai adóalanyok az USA-n kívüli pénzügyi eszközeik tekintetében sem kerüljék el a megfelelő adók megfizetését.

Az említett kormányközi megállapodás értelmében a külföldi pénzügyintézetek FATCA szerinti kötelezettségei az amerikai adózók azonosításában, és adataik közlésében merülnek ki, az adók tényleges megállapítása és beszedése az amerikai adóhatóság feladata.

A kormányközi megállapodás magyar jogba történő átültetése érdekében az országgyűlés külön törvényt alkotott (2014. évi XIX. törvény a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról).

Ezen törvény, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény értelmében, az átvilágítási folyamat minden számlára alkalmazandó, ami azzal is jár, hogy minden ügyfelektől be kell szerezniük a szükséges adóügyi nyilatkozatokat. Amennyiben a nyilatkozatban megadott információ valóságtartalmával kapcsolatban kétség merül fel, vagy Fióktelepünk tudomására jut olyan tény, körülmény, amely amerikai adóalanyi érintettségre utal, az adóalanyi érintettség dokumentumokkal való alátámasztását, illetve a vonatkozó adóügyi nyomtatványok ismételt kitöltését ugyancsak kérni fogjuk. Fióktelepünk szűréseket végez a potenciálisan amerikai érintettségű személyek beazonosításához.

A Fióktelep az alábbi egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jeleket vizsgálja a nyilvántartásaiban szereplő szabályozási vagy ügyfélkapcsolati célokból tartott adatok alapján - beleértve a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) szerinti átvilágítási intézkedései vonatkozásában gyűjtött információkat - annak meghatározására, hogy az adatok utalnak-e arra, hogy az Ügyfél egy Egyesült Államokbeli Személy:

- amerikai egyesült államokbeli állampolgárság,
- amerikai egyesült államokbeli születési hely,
- amerikai egyesült államokbeli lakcím, tartózkodási hely vagy levelezési cím,
- amerikai egyesült államokbeli telefon- v. mobilszám,
- meghatalmazott amerikai egyesült államokbeli lakcíme, tartózkodási helye,

- ellenőrző személyek egyike egyesült államokbeli állampolgár vagy lakos

Az amerikai adóhatóság irányában fennálló jelentési kötelezettséget Fióktelepünk teljesíti a Nemzeti Adó és Vámhivatalon (NAV) keresztül. A szükséges adatok amerikai adóhatóság felé történő tényleges továbbítása a NAV által történik. A NAV felé történő adattovábbítás tényéről ügyfeleinket írásban tájékoztatjuk, az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül.

A Fióktelep az alábbi adatokat továbbítja olyan számlatulajdonosaira vonatkozóan, akik jelentendő személynek minősülnek a FATCA alapján:

- Név, cím és adófizetői azonosító szám (TIN);
- A számlaszám;
- A számla egyenlege vagy értéke az adott naptári év vagy egyéb megfelelő jelentéstételi időszak végén, vagy ha a számlát évközben lezárták, közvetlenül a zárás előtt; és
- Bizonyos esetekben a jövedelem bruttó összegét és a bruttó bevételeket vagy kifizetéseket, amelyeket amerikai számlákról illetve amerikai számlákra teljesítettek.

### **Adóügyi nyilatkozatok**

Az amerikai érintettségű személyektől beszerezendő adóügyi nyilatkozatokat az Amerikai Egyesült Államok adóhivatala (Internal Revenue Service - IRS) hozta létre és tette nyilvánossá. Fióktelepünk ezeket a nyomtatványokat alkalmazza a tényleges amerikai adóilletőség megállapításához.

A nyomtatványok / nyilatkozatok aláírásának megtagadása az ügyfélkapcsolat létrehozásának megtagadásához, illetve meglévő ügyfélkapcsolatok esetében, az igénybe vett termékek korlátozásához és az ügyfélkapcsolatok megszüntetéséhez vezet.

A FATCA-val és a kormányközi megállapodással kapcsolatos, valamint az adóügyi nyomtatványok tekintetében további információt az alábbi honlapon talál angol nyelven [www.irs.gov](http://www.irs.gov). A FATCA-val kapcsolatos kérdéseikre kollégáink is szívesen válaszolnak