

FATCA tájékoztatás

Mi az a FATCA?

A FATCA egy betűszó, az USA-ban kihirdetett Foreign Account Tax Compliance Act (külföldi számlák adóztatására vonatkozó megfeleléségi törvény) rövidítése. Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítására és az egymás közötti adatcserére megállapodás jött létre, amely alapján megszületett a 2014. évi XIX. törvény – az ún. FATCA-törvény- és a kapcsolódó jogszabályok módosítása.

Mi a FATCA célja?

A FATCA célja, hogy az amerikai adóalanyok az USA-n (továbbiakban: Egyesült Államok) kívüli pénzügyi eszközeik után is adót fizessenek. A FATCA törvény ennek érdekében egy jelentéstételi rendszert vezet be a pénzügyi intézmények számára meghatározott számlák vonatkozásában. Az Egyesült Államok 30%-os forrásadót vet ki - a jogszabályban meghatározott időponttól- a rendelkezésben meghatározott, amerikai forrásból származó jövedelmekre (pl. osztalék, kamat, jogdíj, bérleti díj, stb.), amennyiben azt nem amerikai pénzintézetnek fizetik. A 30% forrásadó levonási kötelezettség nem vonatkozik az együttműködő intézményekre, amelyek megállapodást kötnek az IRS-szel (Internal Revenue Services, amerikai adóhatóság) arra vonatkozóan, hogy felülvizsgálják, átvilágítják ügyfeleiket, folyamataikat, és jelentést tesznek (Nemzeti Adó és Vámhivatalon (NAV) keresztül) az IRS felé amerikai ügyfeleikről, vagy az adott pénzügyi intézmény rezidens országa kormányközi megállapodást köt az Egyesült Államokkal, így az intézménynek a helyi jogszabályokba átültetett FATCA szabályoknak kell megfelelnie.

Magyarország és a FATCA

Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya 2014. február 4-én kormányközi megállapodást írt alá az országaink adóhatóságai közötti automatikus adatcsere és a FATCA rendelkezésekben meghatározott feladatok teljesítésének támogatására. A FATCA-törvény értelmében 2014. július 1-től minden magyarországi Pénzügyi Intézménynek olyan ügyfél azonosítási rendszert kell alkalmaznia, amely segítséget nyújt az ügyfelek érintettségének és az alkalmazandó adózási nyomtatványok meghatározásában, valamint meglévő ügyfeleiket át kell világitaniuk FATCA érintettség szempontjából, továbbá 2015-től a FATCA érintett ügyfelekről évente jelentést kell tennie a nemzeti adóhatóság (NAV) felé.

Mi az Ön teendője?

- Ahhoz, hogy Bankunk meg tudja állapítani, hogy Ön FATCA-érintettségű személynek minősül-e, 2014. július 1-jét követően ki kell töltenie egy, a MagNet Bank Zrt. által kidolgozott FATCA nyilatkozatot – függetlenül attól, hogy mikor nyitott nálunk számlát. A nyilatkozat kitöltése kapcsán fióki munkatársaink készséggel állnak az Ön rendelkezésére bármely bankfiókunkban.
- A nyilatkozatban megadott adatok alapján - amennyiben Ön a FATCA szerint érintett személynek minősül –további, az IRS által publikált - adónyilatkozatot tölthet ki, illetve igazolhatja, hogy a FATCA szempontjából egyesült államokbeli személy vagy nem egyesült államokbeli személy.
- Amennyiben a FATCA nyilatkozat/ adónyilatkozat kitöltése hiányos, vagy Ön nem kíván FATCA nyilatkozatot / adónyilatkozatot tenni, úgy Bankunk a jogszabály rendelkezése alapján az Ön adatait Egyesült Államokbeli Személy ügyfelekehez hasonlóan kezeli és továbbítja a NAV részére.
- Egy személynek (magánszemély, jogi személy) egy érvényes nyilatkozatot kell benyújtania, amely nyilatkozat bármikor módosítható vagy visszavonható. Szükséges azonban ismételten nyilatkoznia akkor, ha az Ön adatainak egyesült államokbeli érintettsége (pl. kiköltözik az Egyesült Államokba vagy onnan Magyarországra költözik) vagy a korábbi nyilatkozatban foglaltak változnak. Ebben az esetben szükség lehet további dokumentumok benyújtására is.

Mely számlákra vonatkozik a jelentési kötelezettség?

A jelentési kötelezettség olyan számlákra vonatkozik, amelyet egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy (egy egyesült államokbeli személyt jelent¹) tart fenn, vagy olyan nem Egyesült Államokbeli Jogi személy tart fenn,

¹ Kivéve:

- (i) azt a vállalatot, amelynek a részvényeivel egy vagy több szabályozott értékpapírpiacon rendszeresen kereskednek;
- (ii) bármely vállalatot, amely ugyanannak, az Egyesült Államok Adókodekének 1471(e)(2) szakaszában meghatározott, kibővített kapcsolt csoportnak a tagja, olyan vállalatként, ahogyan azt az i) pont leírja;
- (iii) az Egyesült Államokat, vagy annak bármely teljes tulajdonú ügynökségét vagy szervét;
- (iv) az Egyesült Államok bármely államát, az Egyesült Államok bármely Független Területét, az előzőek bármely politikai alegységét, az előzőek közül egyiknek vagy többnek a teljes tulajdonában lévő ügynökséget vagy szervet;
- (v) bármely szervezetet, amely az Egyesült Államok Adókodekének 501(a) szakasza alapján az adókötelezettség alól mentesül vagy bármely az Egyesült Államok Adókodekének 7701(a)(37) szakaszában meghatározott egyéni nyugdíj terv;
- (vi) bármely az Egyesült Államok Adókodekének 581. szakaszában meghatározott hitelintézetet;
- (vii) bármely, az Egyesült Államok Adókodekének 856. szakaszában meghatározott ingatlanbefektetési trust-ot;
- (viii) bármely, az Egyesült Államok Adókodekének 851. szakaszában meghatározott szabályozott befektetési vállalatot, vagy bármely olyan jogalanyt, amely az 1940-es A Befektetési Vállalatokról szóló törvény (15 U.S.C. 80a-64) értelmében az Egyesült Államok Értékpapír- és Tőzsdelügyeleténél nyilvántartásban szerepel;
- (ix) bármely, az Egyesült Államok Adókodekének 584(a) szakaszában meghatározott közös trust alapot;
- (x) bármely trust-ot, amely az Egyesült Államok Adókodekének 664(c) szakasza értelmében az adókötelezettség alól mentesül, vagy amelyet az Egyesült Államok Adókodekének 4947(a)(1) szakasza meghatároz;
- (xi) bármely olyan értékpapírral, áruval vagy derivatív pénzügyi eszközzel (beleértve a kamat SWAP és deviza SWAP ügyleteket, határidős, forward és opciós ügyleteket) kereskedő személyt, akit az Egyesült Államok vagy bármely államának jogszabályai szerint ilyen címen tartanak nyilván;
- (xii) az Egyesült Államok Adókodekének 6045(c) szakaszában meghatározott brókert, vagy
- (xiii) bármely, az Egyesült Államok Adókodekének 403(b) vagy 457(g) szakaszában meghatározott terv alá eső adómentes trust-ot.

amelyben egy vagy több ún. Ellenőrzést Gyakorló Személy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy. A számlát nem kell ún. Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának tekinteni, amennyiben ezt a számlát a jogszabályban meghatározott átvilágítási eljárás lefolytatása után nem minősítik Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának.

Ki tekintendő Egyesült Államokbeli Személynek?

Egyesült államokbeli természetes személy, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv.

Egyesült Államokbeli Természetes Személy: az egyesült államokbeli állampolgársággal vagy egyesült államokbeli illetőséggel bíró magánszemély. (Ön egyesült államokbeli illetőségű, ha egyesült államokbeli a születési helye; vagy a lakcíme; vagy a tartózkodási helye; vagy a levelezési címe; vagy egyesült államokbeli postafiókkal rendelkezik; vagy egyesült államokbeli illetőségű szolgáltatónál mobiltelefon vagy vezetékes telefon előfizetéssel rendelkezik; vagy egyesült államokban fenntartott számlára vonatkozóan állandó átutalási megbízással bír; vagy számlája felett egyesült államokbeli lakcímmel rendelkező személy meghatalmazott, aláírásra jogosult.)

Egyesült Államokbeli Jogi Személy: a társaság egyesült államokbeli jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv (többek között), ha a cég alapítása vagy bejegyzése az Egyesült Államokban történt; vagy a társaság székhelye, telephelye, fiókja az Egyesült Államokban található; ha a társaság Ellenőrzést Gyakorló Személye egyesült államokbeli illetőségű személy.

Amennyiben a fenti szempontok közül valamelyik adat az egyesült államokbeli kapcsolatra utal, de ezen adatok ellenére az ügyfél úgy nyilatkozik, hogy nem vallja magát adóügyi szempontból egyesült államokbelinek, úgy ebben az esetben azt kell igazolnia, hogy az egyesült államokbeli kapcsolatokra utaló adatok ellenére sem egyesült államokbeli adózó. Ebben az esetben az alábbi dokumentumok másolatát kérjük be (ezeken kívül a Bank egyéb dokumentum bekérésére is jogosult):

- Egyesült államokbeli állampolgárság: nem lehetséges bizonyítani a nem amerikai státuszt, automatikusan amerikai adófizetőnek feltételezzük.
- Egyesült államokbeli születési hely, egyesült államokbeli lakcím, egyesült államokbeli telefonszám, meghatalmazott vagy képviselő egyesült államokbeli lakcíme: igazolás, hogy nem egyesült államokbeli állampolgár, és adózási szempontból nem egyesült államokbeli lakos, (rezidens) nem- egyesült államokbeli útlevél, vagy más személyazonosító okmány, amely bizonyítja, hogy az ügyfél más ország állampolgárságával rendelkezik.

Mely adatok kerülnek lejelentésre?

A Bank az elvégzett illetőségvizsgálat alapján az adó-, és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvényben (továbbiakban: Aktv.) foglalt határidőkben a magyar adóhatóság felé köteles adatszolgáltatást teljesíteni a következő adatok továbbításával:

- Az Egyesült Államokbeli Személy neve, címe és az egyesült államokbeli adóazonosítója,
- Nem Egyesült Államokbeli Jogi személy esetében, amelyről a jogszabályban meghatározott átvilágítási eljárás alkalmazása során kiderül, hogy annak egy vagy több olyan Ellenőrzést Gyakorló Személy is részese, aki Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül, akkor az adott jogalany és minden egyes Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek a neve, címe és az egyesült államokbeli adóazonosítója (ha van);
- a számla száma (vagy számlaszám hiányában egy annak megfelelő azonosítószám);
- 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;
- betéti számla esetén a jóváírt vagy fizetett kamat teljes bruttó összege;
- egyéb számlák esetében a Számlatulajdonos részére történt kifizetés vagy jóváírás bruttó összege, ahol a MagNet Bank Zrt. a kötelezett vagy az adós.

A NAV felé történő adatszolgáltatás teljesítéséről a jelentést követő 30 napon belül érintett ügyfeleinket külön írásban is tájékoztatjuk.

A FATCA-val, a kormányközi megállapodással, valamint az egyes adózási dokumentumok kitöltésével kapcsolatban további információkat kérhet munkatársainktól, valamint keresse Bankunk honlapját <http://www.magnetbank.hu>, továbbá részletes angol nyelvű információt talál az IRS honlapján <http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA>)