

FATCA TÁJÉKOZTATÓ

Mi az a FATCA?

A FATCA egy betűszó, az USA-ban kihirdetett Foreign Account Tax Compliance Act (külföldi számlák adóztatására vonatkozó megfelelési 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 Amerikai Egyesült Államokon (továbbiakban: USA/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.

Forrásadó alá eső pénzügyi összegnek minősül az olyan fix vagy meghatározható, éves vagy időszakosan felmerülő nyereség, profit és bevétel kifizetése, amely egyesült államokbeli forrásból származik, különösen a következő kifizetések: kamat, osztalék, bérleti díj, fizetés, bér, prémium, járadék, kompenzáció, jutalom, tiszteletdíj.

Magyarország és a FATCA

Magyarország Kormánya és az USA 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 világítaniuk FATCA érintettség szempontjából, továbbá 2015-től a FATCA-érintett ügyfelekről évente jelentést kell tennie a nemzeti adóhatóság (NAV) felé.

Mi az Ön teendője Számlatulajdonosként?

Ahhoz, hogy Bankunk meg tudja állapítani, hogy Ön FATCA-érintettségű személynek minősül-e, minden egyes, 2014. július 1-jét követő számlanyitás esetén Önnek ki kell töltenie egy, a MagNet Bank Zrt. által kidolgozott FATCA nyilatkozatot. Azon ügyfelek esetén, akik 2014. július 1. előtt nyitottak Bankunknál számlát – függetlenül attól, hogy ez mikor történt – szintén nyilatkozniuk kell. 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 ügyfelekéhez hasonlóan kezeli és továbbítja a NAV részére.

A Számlatulajdonosnak (magánszemély, jogi személy) egy érvényes nyilatkozatot kell benyújtania, amely nyilatkozat bármikor módosítható vagy visszavonható. Szükséges azonban ismételt nyilatkozni 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.

A nyilatkozat benyújtását követően Bankunk haladéktalanul elvégzi a FATCA-törvényben foglalt Megállapodás I. számú Melléklete szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot.

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 Tőzsdéfelügyeleténél 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;

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.

I.Egyesült Államokbeli Természetes Személy: az egyesült államokbeli állampolgársággal vagy egyesült államokbeli adóügyi illetőséggel bíró magánszemély.

Ön, mint Számlatulajdonos, a FATCA-törvény szerint egyesült államokbeli adózási illetőségűnek minősül – kivéve, ha ennek ellenkezőjét hitelt érdemlő dokumentumokkal bizonyítja -, ha

- a) rendelkezik egyesült államokbeli szövetségi adóazonosító számmal, vagy
- b) állandó lakóhellyel és/vagy levelezési címmel, tartózkodási hellyel, postafiókkal rendelkezik az USA-ban (ld. továbbá: Valódi Jelenlét Teszt), vagy
- c) születési helye az USA, vagy
- d) telefonszámmal rendelkezik az USA-ban, vagy
- e) Számlatulajdonosként olyan állandó meghatalmazottat, számla feletti rendelkezésre jogosultat jelölt meg bármely banki termékhez, szolgáltatáshoz, aki állandó lakóhellyel és / vagy levelezési címmel rendelkezik az USA-ban.

(a)-e) pontig együttesen: USA indikátorok)

Az Egyesült Államokbeli adóilletőség (belföldi illetőség) az Egyesült Államok Adókodexének 7701.§-ában meghatározottak szerint értendő. Az Adókodex illetőségre vonatkozó szabályai szerint minden külföldi, aki nem REZIDENS (belföldi illetőséggel bíró) KÜLFÖLDI, az NEM REZIDENS KÜLFÖLDI. Egy külföldi személy akkor válik REZIDENS KÜLFÖLDIvé, ha az alábbiak valamelyike teljesül rá vonatkozóan:

- 1.Ha jogszerűen befogadták az USA-ba, mint állandó lakost, vagy Jogszerűen Állandó Lakossá vált (ún.„Zöldkártya Teszt”)
- 2.Teljesíti az ún. „Valódi Jelenlét Tesztet” (ez egy képlet, amely az USA-ban jelen lévő napok számát méri)
- 3.Az „Első Év Választás” lehetőségével élve (ez egy képlet, amely segítségével a

(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 Adókodexének 6045(c) szakaszában meghatározott brókert, vagy

(xiii) bármely, az Egyesült Államok Adókodexének 403(b) vagy 457(g) szakaszában meghatározott terv alá eső adómentes trust-ot.

Valódi Jelenlét Teszt egy évvel korábban teljesíthető, mint a normál szabályok szerint)

Zöldkártya Teszt

Ön az USA szövetségi adózási szempontjából belföldi illetőségűnek minősül, ha Ön az USA Jogszerűen Állandó Lakosa a naptári év bármely szakában. Ez az úgynevezett „Zöldkártya teszt”.

Ön akkor az USA Jogszerű Állandó Lakosa, ha Önnek előjoga – az USA bevándorlási szabályai szerint–bevándorlóként az USA-ban állandóan tartózkodni.

Önnek általánosságban akkor van ilyen státusza, ha az USA Állampolgársági és Bevándorlási Hivatala (USCIS) kiállított önnek egy külföldi nyilvántartási kártyát (I-551 nyomtatványt), amelyet „zöldkártyának is neveznek”.

Önnek mindaddig USA illetőségű státusza lesz, amíg:

- önként, az USCIS felé le nem mond erről a státuszáról, vagy
- a bevándorló státuszát az USCIS hivatalosan megszünteti, vagy
- a bevándorló státuszát az USA szövetségi bírósága ítéletével megszünteti.

Ha Ön a naptári év során bármikor teljesíti a „Zöldkártya Tesztet”, de nem teljesíti a „Valódi Jelenlét Tesztet” arra az évre, akkor az Ön belföldi illetőségének kezdő napja az első olyan nap, amelyen Jogszerű Állandó Lakosként jelen van az USA-ban. Azonban a külföldi, aki az USA-ban egy naptári évben bármikor Jogszerű Állandó Lakosként jelen van, választhatja a REZIDENS KÜLFÖLDI besorolást az egész naptári évre.

Valódi Jelenlét Teszt

USA adózási illetőségűnek minősül és ennek megfelelően USA- állampolgárokhoz hasonlóan adózik továbbá az a személy is, aki vagy állandó lakcímmel rendelkezik az USA területén, vagy a vizsgált évben legalább 31 (harmincegy) napot, az elmúlt 3 (három) év átlagában pedig 183 (egyszáznyolcvanhárom) napot töltött az USA területén. Ennek kiszámításához figyelembe kell venni valamennyi, az USA területén adott évben töltött napot, ehhez hozzá kell adni az azt megelőző évben töltött napok 1/3-át és az azt megelőző második évben az USA-ban töltött napok 1/6-át.

II.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 adóügyi illetőségű személy.

A Bank USA adóügyi illetőségűként tart nyilván minden olyan Számlatulajdonost, aki a fentiek szerint annak minősíthető.

A Számlatulajdonos felelőssége, hogy ennek ellenkezőjét hitelt érdemlő dokumentumokkal és az általa tett nyilatkozattal bizonyítsa.

Amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik USA indikátorral vagy nem USA adóügyi illetőségű, abban az esetben az adóügyi illetőségről szóló nyilatkozatán kívül egyéb dokumentum benyújtására nincs szükség.

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):

1. Számlatulajdonos bankfiókban tett vagy a Bankhoz eljuttatott nyilatkozata a külföldi, nem USA státuszról és;
2. Külföldi (nem USA) útlevél vagy egyéb, külföldi állampolgárságot igazoló személyazonosító dokumentum bankfiókban való bemutatása:
 - nem magyar állampolgárság esetén útlevél;
 - személyazonosító igazolvány és lakcímkártya VAGY
 - útlevél és lakcímkártya VAGY
 - jogosítvány és lakcímkártya
 - 14 éves kor alatt: személyazonosító dokumentum és lakcímkártya VAGY útlevél és lakcímkártya.
3. Amennyiben a születési hely az USA, akkor a fentiekben említett dokumentáción felül egyéb dokumentáció annak alátámasztására, hogy a Számlatulajdonos nem szerzett USA állampolgárságot, vagy ha volt, de megszűnt, az állampolgárság megszűnését igazoló dokumentum másolata; vagy ésszerű magyarázat arra, hogy a Számlatulajdonos miért nem rendelkezik ilyen igazolással, bár lemondott Egyesült Államokbeli állampolgárságáról, vagy hogy a Számlatulajdonos miért nem kapta meg az egyesült államokbeli állampolgárságot születéskor).
4. Adóügyi illetőség igazolására elfogadható az Art. szerinti eljárásban alkalmazott az adóügyi illetőségi igazolás is, amelyet évente szükséges megismételni.
5. Nem magyar nyelven kiállított okirat esetében a Bank jogosult a számlatulajdonos ügyféltől az okiratról az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), vagy magyarországi szakfordító, vagy szakfordító-lektor által készített hiteles fordítást kérni, amelynek költségei a Számlatulajdonost terhelik. A szakfordítótól és szakfordító lektortól származó fordítás esetén csatolni kell a szakfordítói és tolmácsi képesítést igazoló okmány másolatát.

Okiratok formai követelménye

Az alábbi nyilatkozatok teljes bizonyító erejű magánokirati formában beérkezhetnek

a Bankhoz postai úton (függetlenül attól, hogy a számlatulajdonos ügyfél Magyarországon vagy külföldön tartózkodik):

a/Számlatulajdonos nyilatkozata adóügyi illetőségéről;

b/Számlatulajdonos ésszerű magyarázata arról, (i) hogy miért nem rendelkezik az USA állampolgárság elvesztését igazoló okmánnyal, bár lemondott Egyesült Államokbeli állampolgárságáról, vagy (ii) hogy miért nem kapta meg az egyesült államokbeli állampolgárságot születéskor.

A nem Magyarország területén, illetve nem Magyarország joghatósága alatt kiállított okirat esetében kérheti a Bank a számlatulajdonos ügyfelet közokirat, illetve Apostille záradékkal vagy Magyarország Külképviseleti hatóságának hitelesítésével vagy felülhitelesítésével ellátott okirat benyújtására.

Mely adatok kerülnek lejelentésre?

A Bank az elvégzett adóügyi 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.

Az egyenleg meghatározásakor a Bank az MNB árfolyamot használja. A jelentéstételre általános esetben a jelentendő számla december 31-i egyenlege alapján kerül sor. Ha a jelentendő számla évközben lezárásra került, akkor a számlaegyenleget közvetlenül a zárás előtti napon könyvelt, záró egyenleg szerint kell meghatározni. A jelentendő ügyfélszámlák adatait a Bank minden év június 30-ig (először 2015-ben) megküldi a NAV részére. A Bank által megküldött adatszolgáltatást az adott év szeptember 30-ig továbbítja a NAV az USA

adóhatóságának.

A Banknál 2016. január 1-jétől az Aktv. és a FATCA törvénynek megfelelő adóügyi illetőségre vonatkozó nyilatkozatot egyidejűleg kell megtenni új fizetési számla nyitása esetén.

Az USA illetőségre vonatkozó nyilatkozattételt megtagadó ügyfelet, illetve azon ügyfelet, akinek a Bank nyilvántartásában szereplő adatai alapján az USA adóügyi illetőséget nem lehet egyértelműen kizárni, a Bank USA adóügyi illetőségű ügyfélként tartja nyilván mindaddig, míg ennek ellenkezője nem kerül bizonyításra az ügyfél által, és erről adatot ad át a NAV részére.

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>)