

TÁJÉKOZTATÓ a FATCA törvényben előírt kötelezettségeknek való megfelelésről

A Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA - „Külföldi Számlák Adómegfeleléséről Szóló Törvény”) célja, hogy az amerikai adóalanyok az USA-n (továbbiakban: Egyesült Államok) kívüli pénzügyi eszközeik után is adót fizessenek, ezért a FATCA törvény egy jelentéstételi rendszert vezetett be a pénzügyi intézmények számára meghatározott számlák tekintetében.

Az Egyesült Államok forrásadót vetett ki - a jogszabályban meghatározott időponttól - az egyesült államokbeli forrásból származó jövedelmekre (pl. osztalék, kamat, jogdíj, bérleti díj, stb.), amennyiben azt nem amerikai pénzintézetnek fizetik. 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.

Ezen megállapodás és az azt kihirdető törvény (2014. évi XIX. törvény) értelmében 2014. július 01-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 és új ügyfeleiket át kell világítaniuk FATCA érintettség szempontjából, továbbá a FATCA érintett ügyfelekről – évente - jelentést kell tennie a nemzeti adóhatóság (NAV) felé.

Ahhoz, hogy Bankunk meg tudja állapítani, hogy Ön a FATCA érintettségű személynek minősül-e, ki kell töltenie egy FATCA nyilatkozatot. A nyilatkozatban megadott adatok alapján - amennyiben Ön a FATCA 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.

(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: egyesült államokbeli jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet (többek között), ha a Jogalany alapítása az Egyesült Államokban történt; vagy az Egyesült Államok, vagy egyik állama jogszabályai alapján alakult, bizonyos, a FACTA tv. alapján egyesült államokbeli ellenőrzés alatt álló trustok.

A jelentési kötelezettség olyan számlákra vonatkozik, amelyet egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy (egy egyesült államokbeli személyt jelent) tart fenn, vagy olyan Nem Egyesült Államokbeli Jogalany tart fenn, amelyben egy vagy több Felügyelő Személy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy. A számlát nem kell Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának

tekinteni, amennyiben ezt a számlát a jogszabályban meghatározott átvilágítási eljárás lefolytatása után nem minősítik Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának.

Amennyiben a számlatulajdonos az Egyezmény szerint USA adóügyi illetőségűnek minősül, a Bank 2015. június 30-át követően évente, minden év június 30-ig jelentést küld a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnak (továbbiakban: NAV), amennyiben azt a törvény előírja, a jogszabály szerinti adattartalommal, amely a következő:

- számlatulajdonos neve
- USA adóazonosító jele
- számlatulajdonos születési ideje
- lakcím, ennek hiányában levelezési cím
- számlaszám
- számla devizaneme
- számla státusza (élő vagy évközben lezárt)
- számla típusa (letétkezelő számla, betéti számla, vagy egyéb számla)
- számla egyenlege
- kamat összege (a számlára fizetett/jóváírt kamat teljes bruttó összege, letétkezelői számla esetében minden kamatozó papír esedékesség fizetése során kifizetett összeg bruttó kamattartalma) • osztalék összege (a számlára fizetett/jóváírt osztalék teljes bruttó összege)
- számla egyéb bevételei (Letétkezelői számla esetén kell kitölteni a számlán birtokolt eszközök kapcsán keletkező egyéb bevétel bruttó összegét, amely a számlán vagy a számlával összefüggésben került befizetésre vagy jóváírásra.)
- vagyoneledásából vagy azzal kapcsolatban a tartozások rendezéséből származó bevétel bruttó összege (a pénzügyi eszközök eladásából vagy visszaváltásából származó bevétel bruttó összege, itt kerül megjelenítésre a tőzsdei értékpapírok eladásából származó bruttó bevételt is).

Az egyenleg meghatározásakor a Bank az MNB árfolyamot használja. A jelentéstételne általános esetben a számla december 31-i egyenlege alapján kerül sor. Ha a számla évközben lezárásra került, akkor a számlaegyenleget közvetlenül a zárás előtti napon könyvelt, záró egyenleg szerint kell meghatározni. A NAV a Bank által szolgáltatott adatokat továbbítja az USA adóhatósága (IRS – Internal Revenue Service) részére.

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 számlatulajdonos felelőssége, hogy ennek ellenkezőjét hitelt érdemlő dokumentumokkal és az általa tett nyilatkozattal bizonyítsa. **Az Ügyfél a FATCA státusz alapjául szolgáló adatok, információk valóságáért felel, így a Trive Bankra különböző hatóságok által esetlegesen kiszabott összegeket a Trive Bank mindenkor és teljes mértékben továbbháríthatja a nyilatkozatot tevő Ügyfélre.**

Benyújtandó dokumentumok az USA adóügyi illetőségtől eltérő illetőség igazolására

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

Az alábbi dokumentumok benyújtásával igazolható az USA-tól eltérő adóügyi illetőség, amennyiben a számlatulajdonos ügyfél USA indikátorral vagy USA adóügyi illetőséggel rendelkezik:

- Számlatulajdonos bankfiókban tett vagy a Bankhoz eljuttatott nyilatkozata a külföldi, nem USA státuszról és;
- Külföldi (nem USA) útlevél vagy egyéb, külföldi állampolgárságot igazoló személyazonosító dokumentum bemutatása: azaz - nem magyar állampolgárság esetén útlevél; - személyazonosító igazolvány és lakcímkártya VAGY - útlevél és lakcímkártya VAGY - jogosítvány és lakcímkártya - és;
- Amennyiben a születési hely USA, akkor a fentiekben említett dokumentáción felül egyéb dokumentáció annak alátámasztására, hogy a számlatulajdonos nem szerzett USA állampolgárságot, vagy ha volt, de az már 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).
- Illetőség igazolására elfogadható az Art. szerinti eljárásban alkalmazott az adóügyi illetőségi igazolás is, amelyet évente szükséges megismételni.

Nem magyar nyelven kiállított okirat esetében a Bank jogosult az Ügyféltől az okiratról az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), vagy magyarországi szakfordító, vagy szakfordító-lektor által készített hiteles fordítást kérni, amelynek költségei az Ügyfelet terhelik. A szakfordítótól és szakfordító lektortól származó fordítás esetén csatolni kell a szakfordítói és tolmácsi képesítést igazoló okmány másolatát.

Az okiratoknak a Magyar jog szerinti meghatározott teljes bizonyító erővel kell rendelkezniük, és a Bank megkövetelheti az okiratok eredeti példányban történő bemutatását vagy Bankhoz történő eljuttatását.

Az okiratok tartalma az alábbi lehet:

a/ ügyfél nyilatkozata adóügyi illetőségéről;

b/ ügyfél ésszerű magyarázata arról,

- hogya miért nem rendelkezik az USA állampolgárság elvesztését igazoló okmánnyal, bár lemondott Egyesült Államokbeli állampolgárságáról, vagy
- hogya miért nem kapta meg az egyesült államokbeli állampolgárságot születéskor.

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



A FATCA-val, a kormányközi megállapodással, valamint az egyes adózási dokumentumok kitöltésével kapcsolatban további részletes angol nyelvű információt talál az IRS honlapján <http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA>

A Bank, az adatszolgáltatás tényéről írásban tájékoztatja a számlatulajdonost a NAV felé történő adatszolgáltatás teljesítését követő 30 napon belül. A tájékoztató levél nem használható fel jövedelem-, és adóigazolásként.

Amennyiben a számlatulajdonos a Bank által az adatszolgáltatás tényéről szóló tájékoztató levélben előírt határidőn belül hitelt érdemlően igazolja, hogy nem USA adóügyi illetőségű, akkor a Bank ezt a tényt rögzíti az ügyfél adatai között és rendelkezik az adatszolgáltatás módosításáról a NAV felé. Határidőn túl beérkezett nyilatkozat esetében a Bank az adattovábbítást nem tudja felfüggeszteni. Amennyiben a számlatulajdonos a Bankkal létrejött szerződéses jogviszonya alapján korábban USA illetőségűnek minősült, de időközben megszűntek azok a körülmények, melyek miatt az USA adóügyi illetőség megállapításra került, ezt a körülményt az ügyfélnek a szükséges okmányokkal dokumentáltan 5 munkanapon belül be kell jelentenie a Bank felé és nyilatkozatot kell tennie.