

1. A FACTA és az erről szóló megállapodás célja, tartalma

A FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) eredetileg egy 2010. márciusában kihirdetett amerikai belső adójogszabály, amely az amerikai illetőségű állampolgárok adóelkerülését és jövedelemtiltkolását kívánja megakadályozni.

Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok kormánya 2014. február 4-én aláírta a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló megállapodást. A magyar részről 2014. május 15-én, a 2014. évi XIX. törvényben kihirdetett megállapodás értelmében mindkét ország kölcsönösen kötelezettséget vállalt arra, hogy az országában bejegyzett pénzügyi intézetek (ideértve többek között a Bankokat, biztosítókat, befektetési szolgáltatókat) a nemzetközi adózási megfelelés javítás érdekében évente adatot szolgáltatnak azokról az ügyfelekről és számláikról, akik a másik ország jogszabálya szerint ottani adóilletőséggel bírnak. A megállapodás arra is kiterjed, hogy a magyar pénzügyi intézetek az amerikai adatszolgáltatást megtagadó ügyfelek bankszámlaegyenlegéről és bankszámlaforgalmáról is jelentést küldjenek az amerikai adóhatóságnak, az IRS-nek (Internal Revenue Services).

2. A Megállapodásban foglalt kötelezettségek

A Megállapodás szerint a 2014. június 30-án már meglévő és a 2014. július 1-én, illetve, azt követően magánszemély vagy gazdálkodó szervezet által megnyitott bankszámlák (a továbbiakban az előbbi **Egyéni Számlaként**, az utóbbi **Jogalanyi Számlaként** kerül megjelölésre) körében – érve ez alatt a betét számlákat, illetve a megtakarítási számlákat is – a rendelkezésre álló adatok alapján meg kell határozni az USA adóügyi illetőségű és így az Egyesült Államoknak jelentendő bankszámlákat (a továbbiakban: **Jelentendő Számlák**). A meglévő bankszámlák esetén a Jelentendő Számlakénti besorolás a bankszámlák átvizsgálást követően történik meg. A Jelentendő Számlák Megállapodásban rögzített egyenlegében a GRANIT Bank Zrt. a jelentési kötelezettség teljesítésére előírt határidőben jelentést teljesít a Nemzeti Adó- és Vámhivatal részére.

Magyarországon Egyesült Államokbeli adóügyi illetőségűnek (USA indikátorral rendelkezőnek) és így Jelentendő Számlának minősül az a számlatulajdonos/betét tulajdonos magánszemély aki:

- az Egyesült Államok állampolgára, vagy lakosa;
- az Egyesült Államokban született;
- az egyesült államokbeli születési hellyel vagy tartózkodási címmel rendelkezik;
- a számlatulajdonos rendelkezik egyesült államokbeli telefonszámmal;
- a számlatulajdonos állandó átutalási megbízást adott egy Egyesült Államokban vezetett bankszámlára;
- az érvényes meghatalmazással bíró vagy bankszámla felett rendelkezni jogosult egyesült államokbeli lakcímmel rendelkező személy vagy
- olyan kézbesítési megbízotti vagy levéltartási cím, amely a számlatulajdonos egyetlen címe a pénzügyi intézmény nyilvántartásában. Egy bankszámla esetén egy Egyesült Államokon kívüli kézbesítési megbízotti vagy levéltartási cím nem tekintendő egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jelnek.

Magyarországon USA adóügyi illetőségű az a gazdálkodó szervezet számlatulajdonos aki:

- az egyesült államokbeli jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv;
- alapítása vagy bejegyzése az Egyesült Államokban történt vagy székhelye telephelye fiókja az Egyesült Államokban található illetve USA adószámmal rendelkezik;
- Magyarországon, vagy azon kívül alapítottak, de tényleges tulajdonosa Egyesült Államokbeli adóügyi illetőségű természetes személy.

2.1. Jelentendő Számlák Meglévő Egyéni Számlák esetén

A 2014. június 30-án már megnyitott ún. Meglévő Egyéni Számlák esetén azokat kell átvizsgálni, amelyek számlaegyenlege vagy értéke 2014. június 30-án meghaladja az 50.000 USD-t, de nem haladja meg az 1.000.000 USD-t („Alacsonyabb Értékű Számlák”). A Bank ezen számlák tekintetében kizárólag elektronikusan kereshető adatok alapján állapítja meg a Meglévő Egyéni Számlák közül a Jelentendő Számlákat.

Azon Meglévő Egyéni Számlák esetén, amelyek egyenlege vagy értéke 2014. június 30-án, 2015. december 31-én, vagy minden ezt követő évben meghaladja az 1.000.000 USD-t (a továbbiakban: Magas Értékű Számla), úgy a Bank kiterjesztett ellenőrzési eljárást folytat le, amely során az elektronikusan keresés mellett szükség szerint papír alapú kereséssel kiegészítve állapítja meg a Jelentendő Számlákat. A fent ismertetett elektronikus és papíralapú adatkeresések mellett, a Banknak, Jelentendő Számlaként kell kezelnie bármely Nagy Értékű Számlát, melyet az ügyfélkapcsolati felelőshöz rendeltek (beleértve bármely, Magas Értékű Számlához kapcsolódó Pénzügyi Számlát is), amennyiben az ügyfélkapcsolati felelősnek tényleges tudomása van arról, hogy a Számlatulajdonos egy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy.

5. Egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jelek megtalálásának következményei. Az átvizsgálás eredményeként Jelentendő Számlának minősülnek azok az Egyéni Számlák, amelyek tulajdonosai egyesült államokbeli adóilletőségűnek minősülnek. A Meglévő Egyéni Számlák esetében az ügyfél részéről nyilatkozattételre nincs szükség.

2.2. Jelentendő Számlák Új Egyéni Számlák esetében

A 2014. július 1-én, illetve, azt követően nyitott ún. Új Egyéni Számlák esetén azok minősülnek Jelentendő Számlának, amelyek megnyitásakor az ügyfél a számlanyitási dokumentáció részeként jelen Tájékoztató 4. pontjában rögzítettek szerint nyilatkozott arról, hogy amerikai állampolgár, és/vagy adózási szempontból az Amerikai Egyesült Államokban belföldi illetőségűnek minősül és a naptári év végén a Számla egyenlege, vagy értéke eléri vagy meghaladja az 50.000 USD-t.

Az USA adóügyi illetőségű státusz meghatározása az Egyesült Államok Adóködexének 7701 §-ában meghatározottak szerint értendő. Ennek megfelelően USA adóügyi illetőségű az a külföldi magánszemély, aki az amerikai adóködex alapján rezidens külföldinek minősül. 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 és az év bármely szakaszában az is maradt (Zöldkártya Teszt)
2. Teljesíti a Valódi Jelenlét Tesztet (tárgyévben 31 napot, 3 éves periódusban, amely a tárgyévben és azt közvetlenül megelőző két évből áll legalább 183 napot az USA-ban van jelen)
3. Az „Első Év Választás” lehetőségével élve (ez egy képlet, amely segítségével a Valódi Jelenlét Tesztet egy évvel korábban teljesíthető, mint a normál szabályok szerint)

A Valódi Jelenlét Tesztbe az alábbi napok NEM számítanak bele:

- munkavégzés céljából a Mexikóból vagy Kanadából az USA-ba történő ingázás
- azok a napok amikor az ügyfél két külföldi ország között tranzitállamként veszi igénybe az USA-t és 24 óránál kevesebb ideig tartózkodik az USA-ban
- külföldi jármű személyzeteként az USA-ban töltött idő
- egészségügyi okokból az USA-ban töltött napok száma
- adómentes magánszemélyi státuszban lévő napok

2.3. Jelentendő Számlák a Meglévő Jogalanyi Számlák körében

A Meglévő Jogalanyi Számlák közül azokat kell átvizsgálni, amelyek számlaegyenlege vagy értéke 2014. június 30-án meghaladja a 250.000 USD-t, továbbá azokat, amelyeknek a számlaegyenlege vagy értéke 2014. június 30-án nem haladja meg ugyan a 250.000 USD-t, de 2015. vagy minden ezt követő naptári év utolsó napján meghaladja az 1.000.000 USD-t. Az átvizsgálás eredményeként Jelentendő Számlának minősülnek azok a Jogalanyi Számlák, amelyeket egy vagy több olyan szervezet birtokol, melyek Meghatározott Egyesült Államokbeli Személyek vagy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyok egy vagy több irányító személlyel, akik egyesült államokbeli állampolgárok vagy belföldi illetőségűek.

A Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy kifejezés egy Egyesült Államokbeli állampolgársággal vagy belföldi illetőséggel bíró magánszemélyt, társulást vagy olyan vállalatot jelent, amely az Egyesült Államokban vagy annak valamelyik államának jogszabályai alapján alakult trust-ot, amennyiben

- Az Egyesült Államok valamely bíróságának a hatályos jogszabályok szerint felhatalmazása van utasítást vagy ítéletet hozni a trust adminisztrációjával kapcsolatos minden lényeges ügy tekintetében, és
- egy vagy több Egyesült Államokbeli Személynek felhatalmazása van a trust minden lényegi döntésének ellenőrzésére, vagy
- egy vagy több Egyesült Államokbeli Személynek felhatalmazása van a trust minden lényegi döntésének ellenőrzésére vagy egy egyesült államokbeli állampolgár vagy belföldi illetőséggel bíró magánszemély örökösöké vagy hagyatéka ellenőrzésére.

Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany kifejezés jelent bármely olyan Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyt, amely nem Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany, vagy forrásadó-levonó külföldi társulás, illetve forrásadó-levonó külföldi trust az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei szerint.

Amennyiben egy Meglévő Jogalanyi Számla Számlatulajdonosa nem Egyesült Államokbeli Személy vagy Pénzügyi Intézmény a GRANIT Bank Zrt-nek meg kell állapítania, hogy a

- a Számlatulajdonosnak vannak-e Ellenőrzést Gyakorló Személyei,
- a Számlatulajdonos egy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany-e, és
- a Számlatulajdonos Ellenőrzést Gyakorló Személyei az Egyesült Államok állampolgárai vagy ottani illetőségűek-e.

Ha egy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany bármely Ellenőrzést Gyakorló Személye egyesült államokbeli állampolgár vagy ottani illetőségű, a Számlát Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként kell kezelni.

2.4. Jelentendő Számlák új Jogalanyi Számlák körében

Az Új Jogalanyi Számlák esetén azok minősülnek Jelentendő Számlának, amelyek tekintetében megnyitáskor az ügyfél a számlanyitási dokumentáció részeként jelen Tájékoztató 4. pontjában rögzítettek szerint nyilatkozott arról, hogy a FACTA szerinti Meghatározott Egyesült Államokbeli Személyeknek vagy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyoknak minősül és irányítását egyesült államokbeli állampolgárok vagy belföldi adójogi illetékességű magánszemélyek látják el, továbbá a naptári év végén a Számla egyenlege az 50.000 USD-t meghaladja.

Az Új Jogalanyi Számlák esetén GRÁNIT Bank Zrt-nek kötelező megállapítania, hogy a Számlatulajdonos

- Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek,
- Magyar Pénzügyi Intézmény vagy más Partner Joghatalóság Pénzügyi Intézményének,
- résztvevő Külföldi Pénzügyi intézmény, együttműködőnek tartott Külföldi Pénzügyi Intézménynek vagy mentesített haszonhúzóknak,
- Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany, vagy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany minősül-e.

A Számlatulajdonos fent jelzett státuszát a GRÁNIT Bank Zrt. annak Globális Közvetítői Azonosító Száma vagy más nyilvánosan elérhető, illetve a GRÁNIT Bank Zrt. birtokában lévő szabályozási vagy ügyfélkapcsolati célokra tartott információk alapján állapítja meg.

Ha Számlatulajdonos egy Pénzügyi Intézmény vagy a Globális Közvetítői Azonosító Száma szerepel az IRS FFI által publikált listán, akkor a Számla nem Egyesült Államoknak Jelentendő Számla.

Ha a Számlatulajdonos egy Magyar Pénzügyi Intézmény vagy egyéb Partner Joghatalóság Pénzügyi Intézménye a Számla nem Egyesült Államoknak Jelentendő Számla, akkor sem, ha az ilyen intézményeket az IRS Nem Résztvevő Pénzügyi Intézményként kezel. Ez utóbbi esetben azonban a Számlatulajdonos nevével, illetve számára jóváírt kifizetésekről 2015. és 2016. illetően évente jelentést tesz a Nemzeti Adó- és Vámhivatal részére, kivéve, ha a Számlatulajdonos nyilatkozik arról, hogy együttműködőnek tekintett Külföldi Intézmény vagy adófizetés alól mentesülő tulajdonos, illetve egy résztvevő Külföldi Pénzügyi Intézmény vagy regisztrált együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézmény esetében a GRÁNIT Bank Zrt. hitelesíti annak Globális Közvetítői Azonosító Számát a közzétett IRS FFI listán.

3. Az átvizsgálási és jelentési kötelezettség teljesítése

A megállapodás alapján a jelentési kötelezettségnek az Új Egyéni és Új Jogalanyi Számlák esetében a 2014. adóévre vonatkozóan 2015. június 30. napjáig kell eleget tenni, a Meglévő Egyéni Számlák közül azok esetében, amelyek már 2014. június 30. napján Magas Értékű Számlának minősülnek a jelentési kötelezettség teljesítésének végső határnapja ugyancsak 2015. június 30. A Magas Értékűnek nem minősülő Egyéni Számlák esetében a jelentési kötelezettség teljesítésére megállapított végső határidő 2015. június 30. A Meglévő Jogalanyi Számlák közül azoknak, amelyeknek az egyenlege, vagy értéke 2014. június 30-án meghaladja a 250.000 USD-t, 2016. június 30-ig kell elvégezni az átvizsgálását. Amennyiben a Meglévő Jogalanyi Számla egyenlege, vagy értéke 2014. június 30-án ugyan nem haladja meg a 250.000 USD-t, de 2015. vagy minden ezt követő év utolsó naptári napján meghaladja az 1.000.000 USD-t, az átvizsgálást el kell végezni.

A Megállapodás szerint USA adóügyi illetőségűnek minősülő vagy a nyilatkozattétel során nem együttműködő ügyfelek tekintetében a Bank 2015. június 30-át követően évente jelentést küld a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnak (NAV) a jogszabály szerinti adattartalommal.

Az Egyesült Államok az érintett pénzáramlásokra kivetett 30%-os forrásadóval sújtja a FATCA szabályokat nem alkalmazó pénzügyi intézményeket, illetve azok ügyfeleit.

4. Az ügyfelek kötelezettsége

2014. július 1-től az ügyfél átvilágítási folyamat részeként a GRÁNIT Bank leendő ügyfelei kötelesek a pénzforgalmi keretszerződés részeként vagy attól elkülönítve nyilatkozni az amerikai adójogi státuszuk tekintetében. Amennyiben az ügyfél úgy nyilatkozik, hogy nem rendelkezik USA indikátorral, így nem USA adóügyi illetőségű, abban az esetben a nyilatkozaton kívül egyéb dokumentum benyújtására nincs szükség.

Amennyiben azonban az ügyfél úgy nyilatkozik, hogy az Amerikai Egyesült Államok adójogszabályai alapján amerikai adóilletőségűnek minősül, úgy az amerikai egyesült államokbeli adószámát is a GRÁNIT Bank Zrt. rendelkezésére kell bocsátania.

A Meglévő Jogalanyi Számlák esetén a GRÁNIT Bank Zrt. az átvizsgálás eredményei alapján bizonyos nyilatkozatok megtételére, dokumentumok benyújtására kérheti a Számlatulajdonosokat.

Amennyiben a Meglévő Egyéni Számlák esetében a nyilatkozattételt követően a GRÁNIT Bank Zrt. tudomására jut a jelen Tájékoztató 2.1. pontjában megjelölt, az alábbi egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jelek valamelyike, úgy a tudomásszerzés időpontjával – a Számlatulajdonos minden további nyilatkozatátása nélkül - a Meglévő Egyéni Számlát a GRÁNIT Bank Zrt. Jelentendő Számlának minősíti.

A Megállapodás szerint, a jelentési kötelezettségre előírt összeghatárt a GRÁNIT Bank Zrt. a Számlatulajdonos valamennyi GRÁNIT Bank Zrt-nél vezetett Számlája LAK_SZLA_01_m05_Tájékoztató_a_FATCA-ról_20191202

tekintetében, összesített egyenlegként köteles figyelembe venni. Közös tulajdonú Egyéni Számla esetén a jelentési kötelezettségre előírt összeghatár megállapítása valamennyi Számlatulajdonost illetően az Egyéni Számla teljes egyenlege alapján történik.

5. Nyilatkozat megtagadásának jogkövetkezményei

Az nyilatkozattételt, illetve egyéb dokumentumok benyújtását megtagadó ügyfelek részére a GRÁNIT Bank Zrt. jogosult korlátozni a banki szolgáltatások nyújtását, illetve az együttműködni nem hajlandó Számlatulajdonos Számláját Jelentendő Számlának minősíteni és adatait az USA adóhatósága részére továbbítani.

6. További információk

A FATCA-val és a Megállapodással kapcsolatban, valamint az adózási dokumentumok tekintetében további információ angol nyelven a www.irs.gov. honlapon érhető el.