

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 szóló 2014. évi XIX. törvényben foglalt kötelezettségekről

1. A Megállapodás célja, tartalma

Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok kormányai 2014. február 4-én aláírták a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodást. A megállapodás a nemzetközi adózási megfelelés javítását és annak végrehajtásához a FACTA szabályozáson alapuló hazai jelentéstétel és kölcsönös automatikus információ cserenyújtás megvalósítását szolgálja.

A FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) eredetileg egy 2010. márciusában kihirdetett amerikai belső adószabály, amely az amerikai állampolgárok adóelkerülését és jövedelemelvitkölésát megakadályozó szabályozása. A FATCA, illetve a FATCA-ra vonatkozóan más országgal – köztük Magyarországgal is - megkötött bilaterális egyezmény kötelezettséget állapít meg a nem amerikai külföldi pénzügyi intézményekre az ügyfélazonosítás tekintetében és atekintetben, hogy az amerikai adatszolgáltatást megtagadó ügyfelek bankszámlaegyenlegéről és bankszámlaforgalmáról éves szinten jelentést küldjenek az amerikai adóhatóságnak, az IRS-nek (Internal Revenue Services).

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

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 által, illetve gazdálkodó szervezet által nyitott bankszámlák (a továbbiakban az előbbi Egyéni Számlaként, az utóbbi Jogalanyi Számlaként kerül megjelölésre) körében – értve ez alatt a betét számlákat, illetve a megtakarítási számlákat – a rendelkezésre álló adatok alapján meg kell határozni 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 egyenlegének függvényében a GRANIT Bank Zrt. a jelentési kötelezettség teljesítésére előírt határidőben jelentést teljesít a Nemzeti Adó- és Vámhivatal részére.

2.1. Meglévő Egyéni Számlák

A 2014. június 30-án már 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. Az átvizsgálás eredményeként Jelentendő Számlának minősülnek azok az Egyéni Számlák, amelyek az alábbi egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jelek valamelyike a bankszámlához társítható:

- a számlatulajdonos az Egyesült Államok állampolgára, vagy lakosa;
- a számlatulajdonos az Egyesült Államokban született;
- a számlatulajdonos egyesült államokbeli születési hellyel vagy tartózkodási címmel rendelkezi;
- 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.

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) a GRANIT Bank Zrt-nek az elektronikus adatkeresésen túl papír alapú adatkeresést nem kell végeznie, tekintve, hogy a rendelkezésre álló adatbázisok tartalmazzák a Számlatulajdonos állampolgárságát, lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét, levelezési címét, a Számlatulajdonos telefonszámát, kézbesítési megbízottját, ha van ilyen, állandó átutalási megbízásait, a bankszámla felett rendelkezésre jogosult adatait. Az elektronikus adatkeresés mellett az ügyfélkapcsolati felelős rendelkezésére álló valós információkat is ellenőrizni kell.

Amennyiben az ügyfélkapcsolati felelősnek tényleges tudomása van arról, hogy a Számlatulajdonos egy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy, bármely Magas Értékű Számlát, illetve az ahhoz kapcsolódó Pénzügyi Számlát is Jelentendő Számlának kell kezelni.

2.2. Új Egyéni Számlák

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

2.3. Meglévő Jogalanyi Számlák

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, amelyek a számlatulajdonosa egy vagy több olyan szervezet, amelyek a FACTA szerinti Meghatározott Egyesült Államokbeli Személyeknek vagy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyoknak minősülnek és amelyek irányítását egyesült államokbeli állampolgárok vagy belföldi adójogi illetékességű magánszemélyek látják el.

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 örökhagyó hagyatékának 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 Rendeletai 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. Új Jogalanyi Számlák

Az Új Jogalanyi Számlák esetén azok minősülnek Jelentendő Számlának, amelyek tekintetében megnyitásakor az ügyfél a számlanyitási dokumentáció részeként 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 GRANIT Bank Zrt-nek kötelező megállapítania, hogy a Számlatulajdonos

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

A Számlatulajdonos fent jelzett státuszát a GRANIT Bank Zrt. annak Globális Közvetítői Azonosító Száma vagy más nyilvánosan elérhető, illetve a GRANIT 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 Joghatóság 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 nevééről, 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.

4. Egyéb rendelkezések

A GRÁNIT Bank Zrt. 2014. július 1-től az ügyfél átvilágítási folyamat részeként nyilatkoztatja a leendő ügyfeleit a Megállapodásban foglalt jelentési kötelezettség teljesítéséhez nyilatkoztatja az amerikai adójogi státuszuk tekintetében. Amennyiben az ügyfél úgy nyilatkozik, hogy az Amerikai Egyesült Államok adójogszabályai alapján belföldi 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.

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.

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 nyilatkoztatása 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 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.

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