



FATCA ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

Mi az a FATCA?

- ☑ **A FATCA jelentése:** „*Foreign Account Tax Compliance Act*”, az Egyesült Államok adótörvénye a „Külföldi számlák adózásával összefüggő adatszolgáltatásról”, amelynek végleges verziója 2013.01.17-n jelent meg.

Mi a FATCA törvény célja?

- ☑ **A FATCA törvény egyértelmű célja az, hogy az USA érintett adóalanyok ne tudják elkerülni az adófizetési kötelezettségüket.** Ne tudják ki- vagy megkerülni azt, hogy az IRS (Amerikai Adóhatóság) követni tudja az amerikai adóalanyok részére a világ bármely pontján kifizetett összes típusú jövedelmet.

Mi a FATCA törvény elvárása?

- ☑ **Az amerikai FATCA törvény elvárja, hogy a világ országai és pénzügyi intézményei az Egyesült Államok kormányával, vagy az Amerikai adóhatósággal kötött kétoldalú egyezmények útján csatlakozzanak a FATCA törvényhez és ezáltal vállalják a rendszeres jelentéstételi kötelezettséget a nemzeti adóhatóság felé az ügyfél azonosítás és átvilágítás során USA érintettnek bizonyuló ügyfeleikről és számláikról.**

Melyek a FATCA törvény szankciói a nem csatlakozók számára?

- ☑ **Negatív ösztönzés**
Amennyiben valamely ország, vagy pénzügyi intézmény úgy dönt, hogy nem csatlakozik a FATCA egyezményéhez, akkor az adott pénzügyi intézményen keresztül folyó USA-ból származó jövedelmeket 2014.07.01-től automatikusan 30%-os levonás terheli, vagyis a FATCA törvény szerint „Nem együttműködőnek” minősülő pénzügyi intézmény, az USA-ból származó jövedelmekből csak a 30% forrásadó levonással csökkentett összegű kifizetést tud teljesíteni ügyfelei számára!

Csatlakozott Magyarország a FATCA törvényhez?

- ☑ **Igen. Magyarország 2014.02.04-n írta alá, a térségben elsőként az Egyesült Államok kormányával a kétoldalú Államközi Modell Egyezményt (IGA 1= Inter-Governmental Agreement).**

Mi az Államközi Egyezmény (IGA 1) megkötésének következménye?

- ☑ **A FATCA megfelelés a magyar pénzügyi intézmények számára nem választás kérdése, mivel a FATCA kötelezettségek teljesítését magyar jogszabály is előírja.** Ez a hazai jogszabály „A 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. törvény.**
- ☑ **Az Államközi Egyezmény (IGA1) és a magyar jogszabály alapján a magyar pénzügyi intézményeknek az IRS (amerikai adóhatóság) felé a rendszeres jelentéstételi kötelezettséget a Nemzeti Adóhivatalon (NAV) keresztül kell teljesíteni.**

Milyen piaci szereplőket azonosít a FATCA törvény?

A FATCA törvény által azonosított piaci szereplők köre az alábbi:

- ☑ **Egyesült Államokbeli jogi személy, speciális jogi személy (US entity / Special US entity)**
- ☑ **Külföldi (nem Egyesült Államokbeli) Pénzügyi Intézmény (Foreign Financial Institution=FFI)** (Ilyen pl.: a bank, bróker cég, befektetési alap vagy befektetési társaság, biztosító)
- ☑ **Külföldi (nem Egyesült Államokbeli) nem pénzügyi jogi személy (Non-financial Foreign Entity= NFFE)** egyéb, nem pénzügyi tevékenységet végző nem Egyesült Államokbeli társaság



A külföldi nem pénzügyi jogi személyeknek (NFFE-nek) vannak FATCA kötelezettségei?

- Nem, a nem pénzügyi jogi személyeknek (NFFE-knek) a FATCA kapcsán nincs sem regisztrációs, sem jelentéstételi kötelezettségük.**

Milyen regisztrációs szabályok vonatkoznak egy Külföldi Pénzügyi Intézményre (FFI-ra)?

- Minden Külföldi (nem Egyesült Államokbeli) Pénzügyi Intézmény (FFI) csoport szinten köteles regisztrálni az IRS (Amerikai Adóhatóság) honlapján. Az együttműködő pénzügyi intézményként regisztrálók kapnak egy egyedi azonosítószámot, az ún GIIN azonosítót (GIIN= Global Intermediary Identification Number)**
- Minden magyar Pénzügyi Intézménynek egyénileg regisztrálnia kell a NAV-nál is jelentő, vagy nem jelentő pénzügyi intézményként.**

Regisztrált már az MKB Bank, mint Együttműködő és Jelentő pénzügyi intézmény?

- Igen, az MKB Bank single FFI-ként történő új regisztrációját az IRS 2014.10.03-n hagyta jóvá.**
- Az MKB Bank Együttműködő és Jelentő Külföldi Pénzügyi Intézménynek minősül (Compliant, Reporting FFI).**
- Az MKB Bank FATCA intézményi státusza: Reporting Model 1 FFI**
- Az MKB Bank ÚJ GIIN azonosítója: [SU0IQR.99999.SL.348](#)**
- Az MKB Bank Jelentő Pénzügyi Intézményként regisztrált a NAV-nál.**

Melyek az MKB Bank, mint Együttműködő, Jelentő partner FATCA törvényi kötelezettségei?

- Ügyfeleinket általánosságban tájékoztatni kell a bank FATCA regisztrációs státuszáról és közzé kell tenni a bank FATCA intézményi státuszát és GIIN azonosítóját.**
- Ügyfeleinket általánosságban tájékoztatni kell arról, hogy mi a FATCA törvény lényege, célja, és hogy a FATCA törvény előírásainak megfelelően a Bank köteles minden új számlanyitást megelőzően az ügyfeleit a FATCA szabályai szerint azonosítani, átvilágítani.**
- 2014. július 1-től alkalmazni kell az ügyfél azonosítási, nyilatkoztatási, besorolási és adatgyűjtési szabályokat az új ügyfelekre, és meg kell kezdeni a meglévő ügyfelek átvilágítását is.**
- 2014. év végétől rendszeres jelentési kötelezettséget kell teljesíteni a NAV-on keresztül az IRS felé az ügyfél azonosítás és átvilágítás során USA érintettnek bizonyuló személyekről, cégekről és számláikról.**

A jelentendő adatkör az első évben korlátozott, az USA érintettnek minősülő ügyfelek nevét, címét, amerikai adóazonosító jelét (ún. TIN number), számlaszámukat, valamint számláik egyenlegét kell jelenteni, valamint USA tényleges tulajdonossal rendelkező társaságok esetén az USA tulajdonos nevét, címét, adóazonosítóját, továbbá azt, hogy ügyfelünk nem mulasztotta-e el bejelenteni, deklarálni USA adóstátusát, és együttműködő volt-e a pénzintézettel az azonosítási folyamatban.
- 2016-tól a jelentéstétel kibővül, jelenteni kell a számlán jóváírt bevételek összesített bruttó összegét is.**
- Minden olyan ügyfelünket, akinek az adatairól a Bank jelentést teljesít a NAV-on keresztül az IRS felé személyre szólóan írásban tájékoztatni kell erről a tényről.**



Mely ügyfelekre kell 2014.07.01-től alkalmazni a FATCA törvény szerinti új ügyfél azonosítási, illetve melyekre az átvilágítási folyamatokat?

- ☑ **„FATCA Meglevő ügyfél”, akiknél az átvilágítási folyamatokat meg kell kezdeni**
A 2014.júl.1-n élő betéti típusú számlával (bankszámlával) vagy befektetési típusú számlával (összevont értékpapír és ügyfélszámlával) rendelkező ügyfél függetlenül attól, hogy a számla aktív-e, vagy alvó státuszú.
- ☑ **„FATCA Új ügyfél”, akire az új ügyfél azonosítási folyamatok vonatkoznak**
A 2014.júl.1-n, vagy azt követően új bankszámlát vagy összevont értékpapír és ügyfélszámlát nyitó ügyfél, függetlenül attól, hogy korábban ügyfele volt-e a banknak, vagy sem. Ha egy „Meglevő ügyfelünk” 2014.júl.1-n, vagy azt követően új bankszámlát vagy összevont értékpapír és ügyfélszámlát nyit, akkor ő meglévőből új ügyfélévé válik, rá az új ügyfél azonosítási folyamatok vonatkoznak.

Hogyan történik a „FATCA új ügyfelek” azonosítása?

- ☑ **Új számlát nyitó magánszemély (lakossági és egyéni vállalkozó) ügyfeleink esetén a Pénzügyi Szolgáltatási Szerződés szövege új nyilatkozatokkal egészül ki.**
- ☑ **Új számlát nyitó jogi személy (nem pénzügyi és pénzügyi intézményi) ügyfeleink Pénzügyi Szolgáltatási Szerződése egy új nyilatkozat melléklettel egészül ki.**

Milyen következményekkel jár az, ha az Ügyfél nem együttműködő és megtagadja a FATCA nyilatkozat kitöltését?

- ☑ **A FATCA szabályai szerint „Nem együttműködő személy”-nek (Recalcitrant) minősül az a számlatulajdonos ügyfél, aki nem segíti, vagy akadályozza annak eldöntését, hogy ő a FATCA szabályai szerint USA vagy nem USA státuszú személy-e, és mint ilyen Ügyfelet jelenteni kell a NAV-on keresztül az IRS (Amerikai Adóhatóság) felé.**