

## FATCA

**FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), azaz a külföldi számlák adómegfeleléséről szóló amerikai törvény)**

### Mi a FATCA?

Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között megállapodás jött létre a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról. Az Amerikai Egyesült Államok rendelkezéseket fogadott el Külföldi Számlák Adómegfeleléséről szóló törvény néven (közismert nevén: FATCA), amely jelentéstételi rendszert vezet be a pénzügyi intézmények számára meghatározott számlák vonatkozásában (továbbiakban: FATCA szabályozás). A kormányok közötti megállapodás angol és magyar nyelven a Kapcsolódó letölthető dokumentumok között elérhető.

### Mi a FATCA célja?

A **nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítása** az automatikus információcsere hatékony infrastruktúrájára épülő kölcsönös adóügyi segítségnyújtáson keresztül.

Az adóelkerülés felderítése oly módon, hogy az amerikai adózók külföldi számláikon elhelyezett befektetéseiről az illetékes országok (esetünkben Magyarország) információt szolgáltassanak az USA-nak és viszont

### Milyen kötelezettséget ír elő a FATCA a pénzügyi intézmények, és számlatulajdonosok részére?

A Pénzügyi Intézmény (jelen esetben a Solar Capital Markets Zrt, továbbiakban: SCM) köteles a pénzügyi számlák vonatkozásában elvégezni a **Számlatulajdonos illetőségének megállapítására** irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat).

A FATCA szabályozás értelmében tehát a SCM köteles elvégezni az ügyfél **adóügyi illetőségvizsgálatát**, mely során az ügyfél köteles az arra vonatkozó adatait, illetve nyilatkozatát a SCM rendelkezésére bocsátani, hogy adóügyi szempontból amerikai illetőségűnek minősül-e.

Az illetőségvizsgálat eredménye alapján a SCM egy pénzügyi számlát **Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként**, vagy **Nem Jelentendő Számlaként** azonosít.

A SCM a pénzügyi számlát a FATCA szabályozásban meghatározott **Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként** minősíti, amennyiben az ügyfél az illetőség vizsgálat elvégzéséhez nem járul hozzá, vagy az illetőség vizsgálat más okból sikertelen.

A SCM folyamatosan figyelemmel kíséri az illetőség vizsgálathoz szükséges adatok, és a pénzügyi számlák értékének FATCA szabályozás szempontjából jelentős változását. Az illetőségvizsgálat alapján Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként azonosított számláról és a Számlatulajdonosának adatairól **a befektetési szolgáltató éves adatszolgáltatás keretében köteles a Nemzeti Adó- és Vámhivatalt (NAV) tájékoztatni a Magyarország Kormánya és az Egyesült Államok Kormánya közötti információcsere teljesülése érdekében.**

A Számlatulajdonost a SCM felé 5 munkanapon belül **változás-bejelentési kötelezettség terheli**, amennyiben adataiban, - így különösen, melyek adóügyi illetőségét befolyásolják – változás következik be.

#### **Egyesült Államokbeli kapcsolatra utaló jel természetes személy esetén:**

- egyesült államokbeli születési hely
- egyesült államokbeli állampolgárság (ha többes, akkor is)
- egyesült államokbeli lakcím
- egyesült államokbeli levelezési cím
- egyesült államokbeli telefonszám
- meghatalmazott vagy képviselő egyesült államokbeli lakcíme
- amennyiben a szerződő amerikainak vallja magát a FATCA-nyilatkozat megadásakor (ezt okmánnyal nem kell igazolnia). Ebben az esetben az amerikai adószám megadása kötelező!

Amennyiben a fenti adatok közül valamelyik adat Egyesült Államokbeli kapcsolatra utal, de ezen adatok ellenére az ügyfél úgy nyilatkozik, hogy nem vallja magát adóügyi szempontból amerikainak, úgy ebben az esetben azt kell igazolnia, hogy az Egyesült Államokbeli kapcsolatra utaló adatok ellenére sem amerikai adózó. Ebben az esetben az alábbi dokumentumok másolatát kérjük be (ezeken kívül a SCM egyéb dokumentum bekérésére is jogosult):

- **egyesült államokbeli állampolgárság:**
  - nem lehetséges bizonyítani a nem amerikai státuszt, automatikusan amerikai adófizetőnek feltételezzük
- **egyesült államokbeli születési hely, egyesült államokbeli lakcím, egyesült államokbeli telefonszám, meghatalmazott vagy képviselő egyesült államokbeli lakcíme**
  - igazolás, hogy nem amerikai állampolgár, és adózási szempontból nem amerikai lakos (rezident), nem- amerikai útleveél vagy más személyazonosító okmány, mely bizonyítja, hogy az ügyfél más ország állampolgárságával rendelkezik

#### **Egyesült Államokbeli kapcsolatra utaló jel egyéni vállalkozó vagy gazdasági szervezet esetén:**

- egyesült államokbeli székhely
- cégbejegyzés helye Egyesült Államok
- tényleges tulajdonos

- egyesült államokbeli lakcím
- egyesült államokbeli születési hely
- egyesült államokbeli állampolgárság
- amennyiben amerikainak vallja magát a FATCA-nyilatkozatnál (ezt okmánnyal nem kell igazolni)
- ha a cég képviselője adóügyi szempontból amerikai illetőségűnek vallja a céget/szervezetet

Amennyiben a tényleges tulajdonos amerikai illetőségű adatot ad meg, azonban nem vallja magát adóügyi szempontból amerikai illetőségű személynek, a természetes személynél felsorolt dokumentumok bekérésére jogosult a SCM.

Amennyiben az ügyfél elutasítja a FATCA-nyilatkozat vagy bármely Egyesült Államokbeli kapcsolatra utaló adat megadását, illetve a kért dokumentumok benyújtását, a SCM jogosult szerződéskötéskor az ajánlatot elutasítani, meglévő szerződéses jogviszony fennállása esetén pedig Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként és Számlatulajdonosként minősíteni!

**Hasznos linkek:**

[http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-\(FATCA\)](http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-(FATCA))

[http://net.jogtar.hu/jr/gen/hjegy\\_doc.cgi?docid=A1400019.TV](http://net.jogtar.hu/jr/gen/hjegy_doc.cgi?docid=A1400019.TV)