

## FATCA Tájékoztató

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

#### 1. Mi a FATCA?

Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya közötti megállapodás a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás (Külföldi Számlák Adómegfeleléséről szóló törvény).

#### 2. 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 információt szolgáltatnak az USA-nak és viszont.

#### 3. Bank és számlatulajdonos kötelezettsége(i)

A Sopron Bank Zrt (továbbiakban: Bank) köteles a **számlákra** vonatkozóan elvégezni a **Számlatulajdonos adóügyi illetőségének megállapítására** irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat).

A vizsgálat során az ügyfél köteles azon adatok rendelkezésre bocsátani, amelyekből megállapítható, hogy adóügyi szempontból amerikai illetőségűnek minősül-e vagy sem.

A vizsgálat alapján a Bank az adott számlát az **Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként**, vagy **Nem Jelentendő Számlaként** azonosítja.

**Fontos!** Azt a számlát, amely vonatkozásában az ügyfél az illetőség vizsgálatához nem járul hozzá vagy a vizsgálat sikertelen a Bank a FATCA szabályozás értelmében **Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként** minősíti.

A Bank az illetőség vizsgálat alapján éves adatszolgáltatás/információ csere keretében köteles tájékoztatni az Amerikai Egyesült Államok Adóhivatalát (IRS). A tájékoztatás a Nemzeti Adó- és Vámhivatalon (NAV) keresztül történik meg.

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

**Természetes személy esetén Egyesült Államokbeli kapcsolatra utaló jel (US indícia):**

- egyesült államokbeli születési hely
- egyesült államokbeli állampolgárság (többes állampolgárság esetén 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 az **US-indiciák 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**.

A Bank az alábbi dokumentumok másolatát kéri be az előző bekezdésben rögzített esetben (ezeken kívül egyéb dokumentum bekérésére is jogosult):

- **egyesült államokbeli születési hely:**
  - W-8BEN,
  - nem US útlevél fénymásolat a számlatulajdonos esetében,
  - aláírt nyilatkozat, hogy miért nem US Állampolgár vagy az állampolgárság visszaadásának igazolása („Certificate of Loss of Nationality”)
- **egyesült államokbeli lakcím, egyesült államokbeli telefonszám, meghatalmazott vagy képviselő egyesült államokbeli lakcíme, állandó megbízás:**
  - W8-BEN,
  - Igazolás, hogy nem amerikai állampolgár, és adózási szempontból nem amerikai lakos (rezidens),
  - nem- amerikai útlevél vagy más személyazonosító okmány, mely bizonyítja, hogy az ügyfél más ország állampolgárságával rendelkezik

**Egyesült államokbeli állampolgárság** esetén automatikusan amerikai adófizetőnek feltételezzük. W-9 nyomtatvány benyújtása szükséges.

**Egyesült Államokbeli kapcsolatra utaló jel (US indíció) egyéni vállalkozó vagy gazdasági szervezet esetén:**

- Társaság egyesült államokbeli székhely
- Cégbejegyzés helye Egyesült Államok
- Aktuális Egyesült Államokbeli telephely- vagy levelezési cím
- Állandó megbízás USA számlára vagy címre
- USA Telefonszám
- „Személyes átvétel” vagy „nem postázandó” cím
- Aláírásra jogosult US címmel rendelkezik
- 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 Bank.

Amennyiben az **US-indíciók 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**.

A Bank a fent rögzített esetekben az alábbi dokumentumok másolatát kéri be (ezeken kívül egyéb dokumentum bekérésére is jogosult):

- **egyesült telephely- vagy levelezési cím, egyesült államokbeli telefonszám, meghatalmazott vagy képviselő egyesült államokbeli lakcíme, állandó megbízás, „személyes átvétel”, „nem postázandó” levelezési cím:**
  - W8-BEN-E,
  - Igazolás, hogy nem amerikai állampolgár a meghatalmazott vagy képviselő, és adózási szempontból nem amerikai lakos (rezidens), nem amerikai útlevelel vagy más személyazonosító okmány, mely bizonyítja, hogy az ügyfél más ország állampolgárságával rendelkezik
- **A vagy egy tényleges tulajdonos (25%) passzív gazdasági tevékenységet nem végző társaságban US Adóköteles**
  - W8-BEN-E nyomtatvány a társaságra vonatkozóan

**Egyesült államokbeli székhely, cégbejegyzés** nem lehetséges bizonyítani a nem amerikai státuszt, automatikusan amerikai adófizetőnek feltételezzük

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

**További információ:**

- [http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-\(FATCA\)](http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-(FATCA))
- 2014. évi XIX. törvény a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról

**Sopron Bank Zrt.**