



Ez a dokumentum a Deutsche Bank AG által közzétett angol nyelvű FATCA tájékoztató magyar fordítása, kizárólag ismertető céllal készült

Mi a FATCA?

A FATCA a Foreign Account Tax Compliance Act rövidítése, amelyet eredetileg 2009 októberében jelentettek be, de a Hiring Incentives to Restore Employment (HIRE) keretében 2010. március 18-án hirdettek ki az Amerikai Egyesült Államokban. A FATCA új USA adatszolgáltatási és forrásadó-levonási rendszert hoz létre az USA forrásadót kezelő intézmények (US withholding agent, USWA), nemzetközi vállalatok, nem egyesült államokbeli pénzügyi intézmények (FFI) és más külföldi személyek által kapott vagy fizetett pénzekre vonatkozóan. A FATCA indulásának időpontja 2014. július 1.

Mi a FATCA célja?

A FATCA célja, hogy felderítse és megakadályozza az USA polgárainak és lakosainak külföldi adóelkerülését azáltal, hogy információkat gyűjt az amerikai személyekről az amerikai adóhatóság (U.S. Internal Revenue Service - IRS) számára, és forrásadó levonását írja elő abban az esetben, ha az elvárt dokumentáció hiányzik vagy a jelentési kötelezettségek nem teljesülnek. A FATCA rendelkezései arra ösztönzik a nem-egyesült államokbeli pénzügyi intézményeket és forrásadót kezelő intézményeket (USWA), hogy információt szolgáltatassanak az IRS részére az egyesült államokbeli személyek pénzügyi számláiról, akik

- közvetlenül rendelkeznek befektetéssel az USA-n kívül, vagy
- közvetetten, egy nem-USA személyen keresztül rendelkeznek befektetéssel.

Az USA-n kívüli intézmények számára azért különösen indokolt az együttműködés, hogy elkerüljék az együtt nem működő személyek vagy jogalanyok részére menő, amerikai forrásból származó kifizetéseket terhelő 30%-os forrásadót. Minden olyan amerikai forrású bevételt, amely fix vagy meghatározható éves vagy időszakos (FDAP), valamint olyan vagyonelem értékesítéséből, eladásából származó bevételt (beleértve a visszaváltást) amelyből USA forrású kamat vagy osztalék származhat, 30%-os forrásadó terheli.

Mi az „FDAP” bevétel?

Az FDAP bevétel a fix vagy meghatározható éves vagy időszakos (Fixed or Determinable, Annual or Periodical) nyereség, profit és bevétel, kamat (beleértve bármely eredeti kibocsátásból származó kedvezményt), osztalék, bérleti díj, fizetés, bér, prémium, járadék, kompenzáció, jutalom, tiszteletdíj. Kizárólag az egyesült államokbeli forrásokból származó FDAP bevétel esik a FATCA forrásadó alá.

Leváltja a FATCA a meglévő amerikai kettős adóztatási és adó-együttműködési egyezményeket a nem amerikai illetőségű személyek tekintetében?

A FATCA nem váltja le a meglévő amerikai kettős adóztatási és adó-együttműködési egyezményeket a nem amerikai illetőségű személyek tekintetében. További követelményeket ír elő és növeli a meglévő rendszer összetettségét. Általánosságban vagy a FATCA, vagy a kettős adóztatási egyezmény lesz irányadó. Az IRS kifejezte azon szándékát, hogy ahol lehetséges, ott megszünteti a párhuzamos jelentéseket és forrásadó-levonást.



Kiket érint a FATCA?

A FATCA igen széleskörű és érinthet minden magánszemélyt és vállalkozást (amerikai és nem-amerikai), amennyiben a FATCA hatálya alá eső fizetést indít vagy kap. Bár a FATCA kétségkívül érinti az USA forrásadó kezelő intézményeket és az amerikai multinacionális cégeket, a legnagyobb hatása a nem-egyesült államokbeli pénzügyi intézményekre (FFI) van.

Hogyan érinti a FATCA a Deutsche Bankot és ügyfeleit?

A FATCA-nak történő megfelelés érdekében a Deutsche Bank regisztrálta a vállalatcsoportjába tartozó nem-egyesült államokbeli pénzügyi intézményeket az IRS-nél, valamint köteles összegyűjteni és ellenőrizni a megfelelő ügyfél-információkat; a DB ezen túlmenően köteles az IRS, illetve kormányközi megállapodás (IGA) esetén a nemzeti adóhatóság felé történő jelentéstételre. A FATCA előírja a Deutsche Bank számára, hogy vizsgálja felül meglévő ügyfél-átvilágítási és forrásadó-levonási folyamatait, és a FATCA-nak való megfelelés érdekében módosítsa azokat.

A Deutsche Bank proaktívan ülteti át a változásokat a meglévő üzleti gyakorlatába, hogy megfeleljen a FATCA-nak és a legjobban szolgálja ügyfelei és partnerei érdekeit is.

Mia következménye, ha a nem-egyesült államokbeli pénzügyi intézménynél vezetett számlánál USA érintettségre utaló körülmény merül fel?

Ha a számlával kapcsolatban USA érintettségre utaló körülmény merül fel, a pénzügyi intézmény köteles olyan dokumentációt beszerezni, amely igazolja, hogy a számlatulajdonos amerikai adóilletőségű, vagy nem az. Ha ilyen dokumentáció nem áll rendelkezésre, a pénzügyi intézmény köteles a számlát az adóhatóság felé amerikai számlaként vagy ellenszegülő számlaként jelenteni. Az intézmény adott esetben FATCA 'forrásadó' levonására is köteles lehet a számlára érkező egyes összegek terhére.

Mikor kezdődik a FATCA forrásadó levonás?

A FATCA forrásadó levonás az amerikai forrású FDAP bevételekre, beleértve kamatokat és osztalékokat, általánosan 2014. július 1-ével kezdődik a nem együttműködő magánszemélyek és dokumentált nem résztvevő pénzügyi intézmények esetében, illetve 2015. január 1-én a nem együttműködő jogalanyokkal szemben. Az amerikai forrású kamatot vagy osztalékot termelő vagyonelemek eladásából származó bruttó bevétel tekintetében a forrásadó-levonás 2017. január 1-ével kezdődik.

Milyen követelményeknek kell megfelelni?

A FATCA alapján minden pénzügyi intézmény köteles a számlatulajdonosokat átvilágítani és besorolni, valamint jelenteni mindazon számlákat (termékeket és szolgáltatásokat) amelyek közvetlenül vagy közvetve amerikai adóalanyoké, nem egyesült államokbeli pénzügyi intézményeké vagy ún. Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyoké.

A FATCA megköveteli a nem egyesült államokbeli pénzügyi intézményektől, beleértve az USA-beli szervezetek külföldi leányvállalatait is, hogy intézkedéseket tegyenek:

- Kössenek szerződést az IRS-szel a FATCA-együttműködésről,
- Világítsák át az új és meglévő számlákat a számlatulajdonosok, illetve befektetők besorolása (amerikai / nem amerikai adóügyi illetőség) érdekében



- Amerikai forrásadó-levonás 30% mértékben, ha a magánszemély ügyfél nem szolgáltatja a megfelelő dokumentációt, vagy a cég nem működik együtt.
- Jelentsék a számlák adatait az IRS, illetve kormányközi megállapodás (Inter-Governmental Agreement – IGA) esetén a nemzeti adóhatóság felé.

Mi a kormányközi megállapodás (Inter-Governmental Agreement)?

A kormányközi megállapodás (Inter-Governmental Agreement – IGA) kétoldalú egyezmény egy ország kormánya és az USA kormánya között annak érdekében, hogy elősegítse a FATCA-nak való megfelelést. A Modell-egyezmények lehetővé teszik az egyes országok pénzügyi intézményei számára, hogy megfeleljenek a FATCA követelményeinek, különösen a banktitokra vonatkozó törvényi előírások miatt. Jelenleg két modellegyezmény-típus létezik, a Model I és a Model II.¹

A Model I egyezmény megengedi a nem egyesült államokbeli pénzügyi intézményeknek, hogy a jelentéseket a saját nemzeti adóhatóságuk felé teljesítsék, amely továbbítja az információkat az IRS-nek. Minden ország adóhatóságának külön Model I egyezménye van az IRS-szel, amelyben ország-specifikus rendelkezések, egyszerűsített átvilágítási szabályok és forrásadó-levonási rendelkezések találhatóak. A Model II egyezmény alapján az intézmény közvetlenül az IRS-nek küld jelentést.

Mik a határidők?

Intézményi regisztráció

Az intézményi regisztrációra 2014. január 1 óta volt lehetőség az IRS portálon keresztül. A nem egyesült államokbeli pénzügyi intézményeknek 2014. május 5-ig kellett regisztrálniuk ahhoz, hogy felkerüljenek az IRS által 2014. június 2-án közzétett listára. Az FFI szerződés legkorábbi hatályba lépési napja 2014. június 30. A Model I IGA egyezménnyel rendelkező országokban működő pénzügyi intézmények több időt kaptak a regisztrációra, mert 2015. január 1-ig a forrásadót kezelő intézmények nem kötelesek ellenőrizni a regisztrációt.

Ügyfelek átvilágítása

A FATCA értelmében kötelező új számlanyitási eljárást alkalmazni 2014. július 1-ét követően. A meglévő számlák átvilágítására szakaszos folyamat keretében kerül sor attól függően, hogy pénzügyi intézményről (2014. december 31.), nagy értékű egyéni számláról (2015. július 1.) vagy egyéb számláról (2016. július 1.) van szó.

A 2014. május 2-án kiadott 2014-33 sz. IRS Közlemény szerint a 2014. július 1 és december 31 között jogalanyokkal (vállalkozásokkal) szemben keletkezett kötelezettségek korábbi (pre-existing) kötelezettségnek, az ezen időszak alatt megnyitott jogalanyi (nem egyéni) számlák pedig meglévő számláknak tekinthetők.

Withholding:

FATCA forrásadó-levonás a meg nem felelő új lakossági számlák és dokumentált nem résztvevő nem egyesült államokbeli pénzügyi intézményi számlák tekintetében 2014. július 1-én kezdődik. Az egyébként 2013. december 31 –én lejáró forrásadó igazolások (Withholding certificate) és okirati bizonyítékok most csak 2014. december 31-én járnak le kivéve, ha a körülményekben olyan változás következik be, ami a forrásadó igazolást, illetve okirati bizonyítékot egyébként helytelenné vagy valótlaná teszi.

¹Magyarország a Model I egyezményt írta alá, melyet 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 ún. **FATCA törvény** hirdett ki, és 2014. július 16-án lépett hatályba.



Adatszolgáltatás

A FATCA adatszolgáltatási kötelezettség 2015. március 31-től veszi kezdetét az együttműködő nem egyesült államokbeli pénzügyi intézményeknél vezetett, és 2014. december 31-ig US számlaként azonosított számlák tekintetében a 2014-es évre vonatkozóan. A Model I IGA-val rendelkező országok pénzügyi intézményei általában 2015. szeptember 30-ig szolgáltatnak adatot a saját nemzeti adóhatóságuk felé².

—

² A FATCA törvény értelmében a magyarországi Pénzügyi Intézmények új ügyfél-azonosítási, átvilágítási, és nyilvántartási rendszert kell bevezetnie, hogy azonosítani tudja a nála vezetett USA adóügyi illetőségű számlákat és azokról a Nemzeti Adó- és Vámhivatalon („NAV”), keresztül az Egyesült Államok adóhatósága, az Internal Revenue Services (IRS) felé adatszolgáltatási kötelezettségét teljesíteni tudja.

Az átvilágítási és adatszolgáltatási kötelezettség azon személyekre (természetes személyekre, és jogalanyokra) vonatkozik, amelyek úgynevezett Meghatározott Egyesült Államokbeli Személyeknek minősülnek, és a FATCA törvény alá tartozó számla tulajdonosai, illetve azon nem egyesült államokbeli jogalanyok (pl. jogi személyek, egyéb szervezetek) számláira vonatkozóan, amelyek bármely ellenőrző személye (tényleges tulajdonosa) úgynevezett Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül. A FATCA törvény emellett előírja a nem egyesült államokbeli Pénzügyi Intézmények számára jóváírt pénzügyi eszközök azonosítását, és meghatározott esetekben ezek jelentését is.