

8. számú melléklet – Tájékoztató gazdasági és egyéb szervezetek részére

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet részére

Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok között létrejött, és a 2014. évi XIX. számú törvényben kihirdetett „FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)” megállapodásról

Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok (a továbbiakban: USA) kormányai között 2014. február 04-én létrejött és 2014. május 15-én kihirdetett megállapodás (a továbbiakban „Egyezmény”), értelmében mindkét ország kötelezettséget vállalt arra, hogy az országában bejegyzett pénzügyi intézmények (bankok, befektetési szolgáltatók, biztosítók, stb.) évente adatot szolgáltatnak azokról az ügyfeleikről és számláikról, akik a másik ország joga szerint ottani adózási illetőséggel bírnak.

A FATCA célja, hogy az Amerikai Egyesült Államok állampolgárainak adóelkerülését csökkentse és a külföldön tartott megtakarításait, azok hozamát megadóztathassa. Magyarország vállalta a FATCA szabályozás végrehajtását.

A FATCA törvénynek való meg nem felelés miatt az USA-nak jogában áll az Egyesült Államokból érkező, forrásadó alá eső pénzösszegre kivetett 30% forrásadót levonni. Ennek következtében adott esetben ügyfeleink 100 Ft-ból csak 70 Ft-ot kapnának meg.

Forrásadó alá eső pénzösszeg:

Olyan fix vagy meghatározható, éves vagy időszakosan felmerülő nyereség, profit és bevétel kifizetését jelenti, amely egyesült államokbeli forrásból származik. Érteni kell alatta, többek között, a következő kifizetéseket: kamat, osztalék, bérleti díj, fizetés, bér, prémium, járadék, kompenzáció, jutalom, tiszteletdíj)

USA adóügyi illetőségű számlatulajdonos ügyfelek:

Ennek megfelelően Magyarországon USA adóügyi illetőségű az a jogi személy vagy egyéb szervezet:

- melyet az USA-ban alapítottak, USA-ban van a székhelye, USA adószámmal (TIN - taxpayer identifying number) rendelkezik (Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy), vagy
- Magyarországon, vagy azon kívül alapították, de tényleges tulajdonosa USA adóügyi illetőségű természetes személy (USA adóügyi illetőségű az a természetes személy, aki USA állampolgár és/vagy USA illetőségű személy).

Benyújtandó dokumentumok az USA adóügyi illetőségtől eltérő illetőség igazolására:

Amennyiben a számlatulajdonos a fentebbi USA adóügyi illetőségre utaló adatokkal nem rendelkezik, illetve nem USA adóügyi illetőségű, abban az esetben az adóügyi illetőségről szóló nyilatkozatán kívül egyéb dokumentum benyújtására nincs szükség.

Amennyiben a számlatulajdonos USA székhelyű és Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül vagy tényleges tulajdonosa USA adóügyi illetőségű és passzív tevékenységet végez, nyilatkozata csak jelentendő vagy megtagadó lehet mindaddig, míg okmányokkal nem igazolja az ennek ellenkezőjét.

Bármilyen felhatalmazott állami szerv által kibocsátott hivatalos dokumentációval igazolható az USA-tól eltérő adóügyi illetőség (például egy kormány vagy hivatal, illetve önkormányzat), amely tartalmazza az ügyfél nevét és vagy abban a joghatóságban (illetve az Egyesült Államok Független Területein) lévő székhelyének a címét, ahol az ügyfél állítása szerint belföldi illetőségű vagy azt a joghatóságot (illetve az Egyesült Államok Független Területét), amelyben az ügyfelet bejegyezték vagy megalapították.

Tényleges tulajdonos USA adóügyi illetősége esetén kérjük a „Magánszemélyek (természetes személy, egyéni vállalkozó, östermelő) részére Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok között létrejött, és a 2014. évi XIX. számú törvényben kihirdetett „FATCA” megállapodásról” elnevezésű tájékoztatóban foglalt dokumentumok benyújtását.

Okiratok formai követelménye:

Az ügyfél nyilatkozata teljes bizonyító erejű magánokirati formában beérkezhet a bankhoz postai úton (függetlenül attól, hogy az ügyfél Magyarországon vagy külföldön tartózkodik).

A tényleges tulajdonos USA adóügyi illetőségével kapcsolatos okiratok formai követelményére a „Magánszemélyek (természetes személy, egyéni vállalkozó, őstermelő) részére Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok között létrejött, és a 2014. évi XIX. számú törvényben kihirdetett „FATCA” megállapodásról” elnevezésű tájékoztatóban meghatározott szabályok irányadóak.

Minden egyéb, az ügyfél nem USA illetőségét alátámasztó okirati bizonyíték benyújtása esetén a Bank Általános Üzletszabályzatában foglalt követelményrendszer irányadó.

Külföldön tartózkodó ügyfelek esetében bármely okirat esetében kérheti a Bank az Ügyfelet közokirat, illetve Apostille záradékkal vagy Magyarország Külképviseleti hatóságának hitelesítésével vagy felülhitelesítésével ellátott okirat benyújtására.

Nyilatkozattétel:

I. Új ügyfél minőségben:

Azon ügyfelünknek, aki 2014. június 30-án nem rendelkezett a Banknál élő bank-(fizetési, megtakarítási) vagy értékpapírszámlával, viszont ezt követően bank (fizetési, megtakarítási) vagy értékpapírszámlát nyit, új Ügyfélként minden esetben szükséges írásban nyilatkoznia, hogy a megadott szempontok alapján USA adóügyi illetőségű vagy nem.

II. Meglévő ügyfél minőségben:

A 2014. június 30-án élő bank- (fizetési, megtakarítási) vagy értékpapírszámlával rendelkező vállalati Ügyfeleit a Polgári Bank Zrt. - amennyiben a 2014. június 30-i számlaegyenlegük meghaladja a 250.000 USD-t - 2016. június 30-ig átvilágítja a rendelkezésére álló adatok alapján. A 2014. június 30-án élő bank- (fizetési, megtakarítási) vagy értékpapírszámlával rendelkező vállalati Ügyfeleit az OTP Bank Nyrt. - amennyiben a 2014. június 30-i számlaegyenlegük nem éri el a 250.000 USA dollárt, de amelynek számlaegyenlege- vagy értéke 2015 vagy minden ezt követő naptári év utolsó napján meghaladja az 1.000.000 USA dollárt, azon naptári évnek az utolsó napját követő hat hónapon belül kell átvilágítani, amelyben a számla egyenlege vagy értéke meghaladja az 1.000.000 USD-t.

A nyilatkozattételre kötelezett, de nem nyilatkozó ügyfeleket a Bank nem együttműködő ügyfélként regisztrálja és adataikat az USA Adóhatósága részére továbbítja.

Egyéni vállalkozó és őstermelő ügyfelek esetében a magánszemélyként megtett nyilatkozat az irányadó. További információ a „Magánszemélyek (természetes személy, egyéni vállalkozó, őstermelő) részére Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok között létrejött, és a 2014. évi XIX. számú törvényben kihirdetett „FATCA” megállapodásról” elnevezésű tájékoztatóban olvasható.

A Polgári Bank Zrt. a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnak (a továbbiakban: NAV) 2015. június 30-át követően évente jelentést küld az „Egyezmény” értelmében jelentendő vállalati ügyfelek számláinak egyenlegéről.

Jelentéstétel a NAV és az USA Adóhatósága részére

A Polgári Bank Zrt. azon ügyfeleket jelenti az USA Adóhatósága részére, akik Meghatározott Egyesült Államokbeli Személyek, illetve olyan Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyok, amelyek legalább egyik tényleges tulajdonosa USA állampolgár, és/vagy USA illetőséggel rendelkező nem USA állampolgár.

Az USA adóügyi illetőségre vonatkozó nyilatkozattételt megtagadó ügyfelet, illetve azon ügyfelet, akinek a Bank nyilvántartásában szereplő adatai alapján az USA adóügyi illetőséget nem lehet egyértelműen kizárni, a Polgári Bank Zrt. USA adóügyi illetőségű ügyfélként tartja nyilván és erről adatot ad át a NAV részére.

A jelentendő ügyfélszámlák adatait a Polgári Bank Zrt. minden év június 30-ig (a FATCA törvény alapján új ügyfélként nyilvántartott ügyfeleket először 2015-ben, míg a meglévő ügyfélként nyilvántartott ügyfeleket első alkalommal 2016-ban) megküldi a NAV részére. A Bank által megküldött adatszolgáltatást az adott év szeptember 30-áig továbbítja a NAV az USA adóhatóságának (IRS - Internal Revenue Service).

A Bank, az adatszolgáltatás tényéről írásban tájékoztatja az ügyfelet a NAV felé történő adatátadást követő 30 napon belül.

Amennyiben a számlatulajdonos a Bank által megküldött tájékoztatóban előírt határidőn belül hitelt érdemlően igazolja, hogy nem USA adóügyi illetőségű, akkor a Bank ezt a tényt rögzíti az ügyfél adatai között és rendelkezik az adatszolgáltatás módosításáról a NAV felé. Határidőn túl beérkezett nyilatkozat esetében a Bank az adattovábbítást nem tudja felfüggeszteni.

Amennyiben a számlatulajdonos vagy a tényleges tulajdonos korábban USA adóügyi illetőségűnek minősült, de időközben megszűntek azok a körülmények, melyek miatt az USA adóügyi illetőség megállapításra került, ezt a körülményt az ügyfélnek a szükséges okmányokkal dokumentáltan 5 munkanapon belül be kell jelentenie a Bank felé.

A FATCA törvény alapján a jelentési kötelezettség az alábbi Ügyfeleket nem érinti:

1. Tőzsdén kereskedett társaság és kapcsolt vállalkozása;
2. US államigazgatás szerv, közigazgatási alegység;
3. US nonprofit szerv (Egyesült Államok Adókodekének 501 § (a) bekezdése alapján adómentességet élvező nonprofit szervezetek)
4. US nyugdíjalapok (Egyesült Államok Adókodekének 7701 § (a) (37) bekezdése alá tartozók);
5. US pénzügyi tevékenységet végző társaságok:
 - a.) bankok (Egyesült Államok Adókodekének 581 § alá tartozók)
 - b.) ingatlan befektetési alapok (Egyesült Államok Adókodekének 856 § alá tartozók);
 - c.) befektetési társaságok (az Egyesült Államok Adókodekének 851 § alá tartozók, vagy amelyek SEC regisztrációval rendelkeznek a Befektetési Vállalatokról szóló törvény (15 USC §80(a)-64) alapján);
 - d.) adómentességet élvező trust (Egyesült Államok Adókodekének 664 § (c) és 4947 § (a) (1) bekezdés alá tartozók)
 - e.) az Amerikai Egyesült Államokban bejegyzett társaság, amely értékpapírok, tőzsdéi árak, derivatív ügyletekből származó eszközök (ide értve a spekulatív ügyleteket, határidős és opciós pozíciókat) kereskedelmével foglalkozik;
 - f.) bróker cég (Egyesült Államok Adókodekének 6045 § (c) bekezdése alá tartozók).

Amennyiben az ügyfél a Bankkal létrejött szerződéses jogviszonya alapján korábban USA adóügyi illetőségűnek minősült, de időközben megszűntek azok a körülmények, melyek miatt az USA illetőség megállapításra került, ezt a körülményt az ügyfélnek a szükséges okmányokkal dokumentáltan 5 munkanapon belül be kell jelentenie a Bank felé.

Érintett államok:

1.	Albánia	29.	Görögország	52.	Málta
1a.	Andorra	30.	Grenada	53.	Mexikó
2.	Anguilla	30a.	Grönland	53a.	Moldova
3.	Antigua és Barbuda	31.	Guernsey	53b.	Monaco
4.	Argentína	32.	Hollandia és annak területe:	53c.	Montenegró
5.	Aruba		Bonaire	54.	Montserrat
6.	Ausztrália		Sint Eustatius	54a.	Nauru
7.	Ausztria		Saba	55.	Németország
7a.	Azerbajdzsán	32a.	Hongkong	55a.	Nigéria
7b.	Bahama-szigetek	33.	Horvátország	56.	Niue
7c.	Bahrein	34.	India	57.	Norvégia
8.	Barbados	35.	Indonézia	58.	Olaszország
9.	Belgium	36.	Írország	58a.	Omán
10.	Belize	37.	Izland	58b.	Orosz Föderáció
11.	Bermuda	37a.	Izrael	58c.	Pakisztán
11a.	Brazília	37b.	Jamaica	58d.	Panama
12.	Brit Virgin-szigetek	38.	Japán	58e.	Peru
12a.	Brunei	39.	Jersey	59.	Portugália
13.	Bulgária	40.	Kajmán-szigetek	60.	Románia
14.	Chile	41.	Kanada	60a.	Ruanda
15.	Ciprus	41a.	Katar	60b.	Saint Kitts és Nevis
16.	Cook-szigetek	41b.	Kazahsztán	61.	Saint Lucia
17.	Costa Rica	41c.	Kenya	62.	Saint Vincent és a Grenadine-szigetek
18.	Curagao	41d.	Kína	63.	Szamoá
19.	Csehország	42.	Kolumbia	64.	San Marino

- | | | | | | |
|------|--|------|-------------------|------|--------------------------|
| 20. | Dánia | 43. | Korea | 65. | Seychelle-szigetek |
| 21. | Dél-Afrika | 43a. | Kuvait | 66. | Sint Maarten |
| 21a. | Dominikai Közösség | 44. | Lengyelország | 67. | Spanyolország |
| 21b. | Ecuador | 45. | Lettország | 68. | Svájc |
| 21c. | Egyesült Arab Emírségek | 45a. | Libanon | 69. | Svédország |
| 22. | Egyesült Királyság | 45b. | Libéria | 69a. | Szaúd-Arábia |
| 23. | Észtország | 46. | Liechtenstein | 69b. | Szingapúr |
| 24. | Feröer-szigetek | 47. | Litvánia | 70. | Szlovák Köztársaság |
| 25. | Finnország | 48. | Luxemburg | 71. | Szlovénia |
| 26. | Franciaország és tengerentúli területei: | 48a. | Makaó | 71a. | Törökország |
| | Francia Guyana | 48b. | Malajzia | 71b. | Thaiföld |
| | Guadeloupe | 48c. | Maldív-szigetek | 72. | Turks és Caicos-szigetek |
| | Martinique | 49. | Man-sziget | 72a. | Uganda |
| | Mayotte | 49a. | Marokkó | 72b. | Ukrajna |
| | Réunion | 50. | Marshall-szigetek | 72c. | Uruguay |
| | Saint-Barthélemy | 51. | Mauritius | 73. | Új-Zéland |
| | Új-Kalendónia | 52. | Málta | 74. | Vanuatu |
| 26a. | Georgia | 50. | Marshall-szigetek | | |
| 27. | Ghána | 51. | Mauritius | | |
| 28. | Gibraltár | | | | |

A tájékoztatóban felmerült fogalmak meghatározása:

Egyesült Államokbeli Személy	<ul style="list-style-type: none"> ▪ „Egyesült Államokbeli Személy” az, aki USA állampolgársággal rendelkezik, vagy az USA-ban belföldi magánszemélynek minősül, továbbá ▪ az a gazdasági vállalkozás, társulás, amelyet az USA területén, annak, vagy valamelyik államának jogszabályai alapján alapították, ▪ az USA valamely bíróságának felhatalmazása van e jogi személyre vonatkozóan utasítást, ítéletet hozni, ▪ továbbá az olyan jogi személy, akinek tevékenységével összefüggésben egy vagy több USA adóügyi illetőségű állampolgárnak, vagy USA tekintetében belföldi magánszemélynek felhatalmazása van a jogi személy minden lényegi döntésének ellenőrzésére.
Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy	<p>Az Egyezmény értelmében „Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy” a fentiek szerinti USA- beli személyt jelenti azon kivételekkel, melyeket az 2014. évi XIX sz. tv. (FATCA tv.) felsorol:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ tőzsdén jegyzett vállalatot, ▪ az Egyesült Államokat, annak bármely teljes tulajdonú ügynökségét és szervét, ▪ az USA államait, politikai alegységeit és a tulajdonukban lévő ▪ ügynökséget vagy szervezetet, ▪ az USA jogszabályaiban meghatározott adókötelezettség alól mentesülő szervezetet, ▪ nyugdíj tervet, ▪ olyan trust-ot, mely jogszabály alapján mentes az adókötelezettség alól, ▪ illetve a továbbiakban még a tv 1. cikk ff. pontjában meghatározott jogalanyokat.
Számlatulajdonos	<p>A kifejezés azt a személyt jelenti, akit a Pénzügyi Intézmény az általa vezetett Pénzügyi Számla tulajdonosaként tart nyilván vagy azonosított. Egy olyan személyt, aki nem Pénzügyi Intézmény, és aki ügynökként, hivatalos gyámként, meghatalmazottként, aláírási joggal rendelkezőként, befektetési tanácsadóként vagy közvetítőként más személy javára vagy részére Pénzügyi Számlát tart fenn, a FATCA törvény tekintetében nem kezelendő Számlatulajdonosként, hanem a másik személyt kell a számla tulajdonosának tekinteni. Az előző mondat alkalmazásában a „Pénzügyi Intézmény” kifejezésbe nem tartoznak bele azon Pénzügyi Intézmények, amelyeket az Egyesült Államok Független Területein alapítottak vagy jegyeztek be.</p>
Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany	<ul style="list-style-type: none"> ▪ az a társaság, amely éves nettó árbevételének 50%-ot elérő, azt meghaladó része származik kamat, osztalék, vagy más tőkejövedelemből. Az Ügyfélnek erre vonatkozóan jognyilatkozatot kell tennie.
Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany	<ul style="list-style-type: none"> ▪ az a társaság, amely éves nettó árbevételének kevesebb, mint 50%-a származik kamat, osztalék, vagy más tőkejövedelemből. Az Ügyfélnek erre vonatkozóan jognyilatkozatot kell tennie. ▪ „az a társaság, amelynek részvényeivel a szabályozott értékpapír-piacon kereskednek, ▪ amely jogalanyt az Egyesült Államok Független területein hozták létre és minden tulajdonosa ténylegesen ott lakik, ▪ az Egyesült Államok kormányán kívül más országok kormányai, az ország politikai alegysége(i) pl. tartomány, megye, város, stb., nemzetközi szervezetek, központi jegybankok, továbbá az előbbieket teljes birtokában lévő jogalanyok (pl. vállalkozások, szolgáltató üzemek, stb.), ▪ az a jogalany amely nem befektetési alapként működik és leányvállalat(ok) meglévő tőkéjének kezeléséhez, finanszírozásához nyújt szolgáltatást, ▪ az a jogalany, amely még nem végez tevékenységet, de tőkét fektet be vagyonelemekbe, az Egyezmény szerinti kivételeket figyelembe véve, ▪ az a jogalany, amely nem pénzügyi vállalkozásként finanszírozási, fedezeti ügyleteket végez kapcsolódó nem pénzügyi intézmények részére és ilyen szolgáltatást nem nyújt nem kapcsolódó szervezetnek, ▪ az a jogalany, mely „mentesített nem pénzügyi külföldi jogalany”,

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ továbbá azok a jogalanyok, akik az Egyezmény I. sz melléklete VI. fejezet 4.pont j.) alpontja szerint aktívnak minősülnek.
<p>Pénzügyi intézmények FATCA szempontjából történő besorolása:</p>	<ul style="list-style-type: none"> a.) Magyar / Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye: együttműködő, jelentő pénzügyi intézmény (FATCA azonosító GIIN (GIIN - Global Intermediary Identification Number) számmal rendelkezik) b.) Résztvevő: együttműködő, de nem jelentő pénzügyi intézmény (FATCA azonosító GIIN számmal rendelkezik) c.) Mentésített haszonhúzó: korlátozottan együttműködő pénzügyi intézmény, nem jelentő (Az USA adóhatóságánál regisztrált, de GIIN számmal nem rendelkezik) pl: Kormányzati jogalany, Nemzetközi Szervezet, Központi Bank, Nyugdíjalapok, Befektetési Jogalany d.) Együttműködőnek tekintett: a FATCA alapján nem érintett pénzügyi intézmény (A nemzeti adóhatóságnak és kapcsolatban lévő pénzügyi intézménynek e jogcímről nyilatkoznia kell.) e.) Nem résztvevő: együttműködést megtagadó pénzügyi intézmény.