



## FATCA TÁJÉKOZTATÓ

Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok 2014. február 4-én kétoldalú kormányközi megállapodást (Intergovernmental Agreement, IGA) írt alá a két ország adóhatóságai közötti automatikus adatcsere és a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act - külföldi számlák adómegfelelésére vonatkozó törvény) rendelkezésekben meghatározott feladatok teljesítésének támogatására.

Ezzel összhangban a magyar Parlament elfogadta a 2014. évi XIX. törvényt a kormányközi FACTA megállapodás kihirdetéséről, valamint ezzel összefüggésben egyes törvények módosításáról (FATCA törvény). A FATCA törvény hatálybalépésével számos új kötelezettséget ír elő mind a bankok, mind pedig az ügyfelek részére.

A két ország közötti megállapodás célja annak biztosítása, hogy az amerikai egyesült államokbeli személyek az Amerikai Egyesült Államokon kívüli pénzügyi eszközeik tekintetében is megfizessék az Amerikai Egyesült Államok által meghatározott adókat.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek a FATCA törvény 22. §-a által beiktatott 288/B. §-a alapján a Citibank az alábbiakról tájékoztatja Önt:

- (a) A 2014. július 1. napján vagy azt követően újonnan nyitott számlák (Új Számlák) esetében a Citibank köteles elvégezni a számlatulajdonos illetőségvizsgálatát. Ugyanezen illetőségvizsgálati kötelezettség terheli a Citibankot azon már 2014. június 30-án meglévő számlák esetében, (i) amelyek egyenlege 2014. június 30-án eléri a 250.000 amerikai dollárt, továbbá (ii) azon számlák esetében is, amelyek egyenlege ugyan 2014. június 30-án nem érte el a 250.000 amerikai dollárt, azonban időközben az egyenlege elérte az 1.000.000 amerikai dollárt. Az illetőségvizsgálat célja annak meghatározása, hogy a számlatulajdonos (a törvényben meghatározott esetekben az illetőségvizsgálat a számlatulajdonos mellett a jogalany Felügyelő Személyeire is kiterjedhet) adózási szempontból belföldi illetőségűnek minősül-e az Amerikai Egyesült Államokban. Új számlák esetében az illetőségvizsgálat alapja a számlatulajdonos által kötelezően kitöltendő W9 vagy W8 nyomtatvány.
- (b) Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 43/B. – 43/C. §-a alapján a Citibankot az állami adóhatóság (NAV) felé az adóévet követő év június 30-ig teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettség terheli a FATCA törvény szerinti, amerikai egyesült államokbeli személyek által fenntartott számlák tekintetében. Az adatszolgáltatási kötelezettség kiterjed többek között a következő adatokra:

- a. az egyesült államokbeli személy neve, címe, egyesült államokbeli adóazonosítója,
- b. az adott számla (számlák) adatai,
- c. az adott számla egyenlege
- d. fizetett vagy jóváírt kamat teljes bruttó összege
- e. meghatározott esetekben a kifizetések és a jóváírások bruttó összege

(c) A Citibank által a NAV részére átadott adatokat a NAV automatikus információcsere keretében továbbítja az Egyesült Államok Adóhivatalának (IRS - Internal Revenue Services).

Tájékoztatjuk továbbá arról is, hogy fő szabály szerint az Amerikai Egyesült Államok 30%-os forrásadót vet ki a rendelkezésben meghatározott, amerikai forrásból származó jövedelmekre (pl. osztalék, kamat, jogdíj, bérleti díj), amennyiben azt nem amerikai illetőségű pénzügyi intézménynek fizetik. A forrásadó levonási és fizetési kötelezettség azonban nem vonatkozik azon együttműködő intézményekre, amelyek megállapodást kötnek az IRS-szel arra vonatkozóan, hogy felülvizsgálják, átvilágítják ügyfeleiket, folyamataikat és jelentést tesznek az IRS felé amerikai ügyfeleikről, vagy az adott pénzügyi intézmény rezidens országa kormányközi megállapodást köt az Amerika Egyesült Államokkal. Ebben az esetben, – ahogy ez Magyarország tekintetében is irányadó – a pénzügyi intézménynek a helyi jogszabályokba átültetett FATCA szabályoknak kell megfelelniük.

Mivel tehát Magyarország aláírta a kormányközi megállapodást az Amerikai Egyesült Államokkal, ezért a Citibankot nem terheli az ügyfelek irányában a 30%-os forrásadó levonási kötelezettség. Azonban abban az esetben, ha az előírt illetőségvizsgálat nem jár sikerrel (a megfelelő nyilatkozat leadásának hiányában vagy amennyiben a leadott nyilatkozat és a Citibank tudomására jutott adatok nincsenek összhangban, és az ügyfél nem tudja megfelelően igazolni illetőségét) a Citibank a jogszabályoknak megfelelően köteles a NAV felé lejelenteni az adott számlát, illetve a jogszabályban meghatározott adatokat.

A FATCA-val és a kormányközi megállapodással kapcsolatban, valamint az adózási dokumentumok tekintetében további információt talál az alábbi honlapon angol nyelven: [www.irs.gov](http://www.irs.gov).

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben az Önök adóilletőségében változás következik be, akkor kötelesek 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni a Citibanknak az adataikban bekövetkező esetleges változásokat, e kötelezettség elmaradásából eredő kár Önöket fogja terhelni.

Citibank Europe plc. Magyarországi Fióktelepe