

Útmutató a W-8BEN Nyomtatvány kitöltéséhez

(Felülv.: 2017. július)



Kincstári Osztály
Egyesült Államok
Adóhatósága

Haszonhúzó Külföldi Státuszának igazolása az Egyesült Államok Adóhatóságának Adóvisszatartási és -bevallási Osztálya számára (Magánszemélyek)

Eltérő megjelölés hiányában a hivatkozások az Egyesült Államok Adókodekére (IRC) vonatkoznak.

Jövőbeni fejlesztések

A W-8BEN Nyomtatványhoz és a kitöltési útmutatójához kapcsolódó fejlesztésekkel kapcsolatos legfrissebb információkért, mint például a nyilvánosságra hozatalukat követően elfogadott jogalkotási aktusok, keresse fel az IRS.gov/FormW8BEN honlapot.

Újdonságok

Kisebbségi módosítások a W-8BEN Nyomtatványban a W-8BEN-E Nyomtatványnak való megfelelés érdekében. Az I. rész előtt a kölcsönös információcseréről szóló jegyzet kerül elhelyezésre; a II. rész 10. sora módosult a W-8BEN-E Nyomtatványnak való megfelelés érdekében; valamint a III. rész első pontja is pontosításra került. Ezek az utasítások a 2017 januárjában közzétett 3. és 4. fejezet szerinti ideiglenes és végleges szabályozások leképzése céljából módosultak. Ezek az utasítások további tájékoztatást nyújtanak arra az esetre, ha külföldi adóazonosító számot és születési időt szükséges megadni a W-8BEN Nyomtatványon. Emellett az utasítások az elektronikus aláírások használatáról is tájékoztatást adnak.

További információ. A Külföldi számlák esetében az adójogi jogszabályoknak való megfelelésről szóló törvénnyel (Foreign Account Tax Compliance Act, a továbbiakban: FATCA) kapcsolatos további információkért keresse fel az IRS.gov/FATCA honlapot.

Általános útmutató

A jelen útmutatóban használt fogalom meghatározásokkal kapcsolatban lásd a *Definíciókat* alább.

A nyomtatvány célja

A 3. fejezet szerinti státusz meghatározása. A külföldi magánszemélyek egyesült államokbeli forrásból eredő alábbi bevételeit 30%-os egyesült államokbeli adó terheli:

- Kamatok (beleértve bármely eredeti kibocsátásból származó kedvezményt (OID) is);
 - Osztalékok;
 - Bérleti díjak;
 - Jogdíjak;
 - Prémiumok;
 - Járadékok;
 - Nyújtott vagy nyújtandó szolgáltatásokért járó kompenzáció;
 - Értékpapír-kölcsönügylet során helyettesítő fizetési eszközzel történő kifizetések;
- vagy

- Egyéb fix vagy meghatározható éves vagy időszakos nyereség, profit és jövedelem.

Ez az adó a kifizetett bruttó összeget terheli, és általánosan az 1441. szakasz alapján adóvisszatartás útján kerül beszedésre. Egy kifizetés, függetlenül attól, hogy a haszonhúzó vagy más személy, mint például közvetítő, ügynök, társulás részére eszközlik-e, akkor minősül kifizetettnek, ha a haszonhúzó javára történik.

Az 1446. szakasz előírja továbbá az Egyesült Államokban kereskedelmi vagy üzleti tevékenységet folytató társulások részére a forrásadó-visszatartási kötelezettséget a külföldi partnert a társulás ténylegesen egyesült államokbeli kereskedelmi vagy üzleti tevékenységéből eredő adóköteles jövedelméből megillető nyereségrészesedésére nézve. Általánosan egy külföldi magánszemély, aki valamely társulás tagja, és az 1441. vagy 1442. szakasz szerint előterjeszti a W-8BEN Nyomtatványt, ezzel egyben az 1446. szakasz által előírt igazolási kötelezettséget is teljesíti. Bizonyos esetekben azonban az 1441. és 1442. szakasz megfelelő igazolási kötelezettségek nem felelnek meg az 1446. szakasz szerinti igazolási kötelezettségeknek. Lásd az 1.1446-1–1.1446-6. szakasz rendelkezéseit.

Megjegyzés: Elsősorban az egyesült államok adójoga szempontjából adóalanynak nem minősülő jogalany tulajdonosa (ideértve a magánszemély tulajdonost is), és nem az adóalanynak nem minősülő jogalany köteles a W-8BEN Nyomtatványt előterjeszteni az 1446. szakasz előírásainak megfelelően.

Amennyiben meghatározott típusú jövedelme van, köteles előterjeszteni W-8BEN Nyomtatvány előterjeszteni:

- Annak igazolására, hogy Ön nem egyesült államokbeli magánszemély;
- Annak bejelentésére, hogy Ön a haszonhúzója valamely jövedelemnek, amelyre nézve W-8BEN Nyomtatvány kerül benyújtásra, vagy az 1446. szakasz hatálya alá tartozó társulás külföldi tagja; és
- Az adóvisszatartás mérséklésének vagy az adóvisszatartás alóli felmentés igénylésére, mint olyan külföldi országbeli illetőségű személy, akinek az illetőség szerinti országa az Egyesült Államokkal jövedelemadó egyezményt kötött, és aki jogosult az ezen egyezmény szerinti kedvezményekre (ha van ilyen).

A belföldi információszolgáltatás és (a 3406. szakasz szerinti biztosítéki/biztonsági adó-visszatartási tarifa szerinti) biztosítéki/biztonsági adóvisszatartás alóli mentesség igényléséhez is előírhatják az Ön számára a W-8BEN Nyomtatvány előterjesztését bizonyos típusú bevételekre, amelyek nem tartoznak az 1441. szakasz által előírt külföldi személyekre vonatkozó 30%-os forrásadó fizetési kötelezettség hatálya alá. Ilyen jövedelmek:

- Közvetítői tevékenységből származó bevétel;

- Rövid lejáratú (183 napos vagy rövidebb) eredeti kibocsátásból származó kedvezmény;
- Bankbetétek kamatai;
- Idegen forrásból származó kamatok, osztalékok, bérleti díjak vagy jogdíjak;
- és
- Nem egyesült államokbeli illetőségű személy blackjack, bakkara, kockajáték, rulett vagy szerencsekerék szerencsejátékokból származó bevételei.

A forrásadót kezelő intézmény vagy a bevétel kifizetője a szabályszerűen kitöltött W-8BEN Nyomtatvány alapján jogosult a W-8BEN Nyomtatvány által érintett kifizetést olyan külföldi személy részére történt kifizetésként kezelni, aki a kifizetett összeg haszonhúzójának minősül. A forrásadót kezelő intézmény a forrásadó visszatartása során a W-8BEN Nyomtatvány alapján jogosult csökkentett visszatartást vagy mentességet alkalmazni (ha van ilyen).

A W-8BEN Nyomtatványt a bevétel kifizetését vagy jóváírását megelőzően adja át a forrásadót kezelő intézmény vagy a kifizető részére. Az előírt W-8BEN Nyomtatvány előterjesztésének elmulasztása a külföldi személyekre vonatkozó 30%-os vagy a 3406. szakasz szerinti biztosítéki mértékű forrásadó-visszatartást vonhatja maga után.

A 4. fejezet szerinti státusz meghatározása. Egy külföldi pénzügyi intézmény (Foreign Financial Institution, FFI) a szabályszerűen kitöltött W-8BEN Nyomtatvány alapján jogosult megállapítani az Ön 4. fejezet szerinti „külföldi magánszemély” státuszát. Adja át a W-8BEN Nyomtatványt a külföldi pénzügyi intézmény részére, amikor az igényli Öntől. Ennek elmulasztása az Ön mint nem együttműködő számlatulajdonos részére az Egyesült Államokból származó kifizetett vagy jóváírt bevételekre 30%-os forrásadó-visszatartási kötelezettséget keletkeztethet. Lásd a forrásadó tárgyát képező összeg meghatározását lentebb.

Kiegészítő Információk. A forrásadót kezelő intézményre vonatkozó további információkért és útmutatóért lásd az Útmutatót a W-8BEN, W-8-BEN-E, W-8ECI, W-8EXP és W-8IMY Nyomtatványokhoz.

Ki köteles a W-8BEN Nyomtatvány benyújtására

Ön köteles átadni a W-8BEN Nyomtatványt a forrásadót kezelő intézmény vagy a kifizető részére, ha Ön egy nem egyesült államokbeli illetőségű külföldi személy, aki forrásadó-fizetési kötelezettség alá tartozó összeg haszonhúzója, vagy egy önmagát nem egyesült államokbeli illetőségű külföldi személyként igazoló számlatulajdonos egy külföldi pénzügyi intézményben. Amennyiben Ön egy önálló adóalanynak nem minősülő jogalany egyedüli tulajdonosa, Ön minősül ezen jogalany által elért bevétel haszonhúzójának. A forrásadót kezelő intézmény, a kifizető vagy a külföldi pénzügyi intézmény kérésére terjessze elő a W-8BEN Nyomtatványt, függetlenül attól, hogy igényel-e csökkentett mértékű forrásadó-visszatartást vagy -mentességet.

Amennyiben Ön a 6050W. szakasz alapján résztvevő kedvezményezettként jelentési kötelezettség alá eső kifizetéseket (fizetési kártyás tranzakciók és harmadik személy által közvetített hálózati tranzakciók) kapó külföldi

magánszemély, a kifizetést lebonyolító jogalany (PSE) igénye esetén az ilyen kifizetést lebonyolító jogalany részére is be kell nyújtania a W-8BEN Nyomtatványt. Ha azonban a kifizetések az Egyesült Államok területén folytatott kereskedelmi vagy üzleti tevékenységhez ténylegesen kapcsolódó jövedelemnek minősülnek, a W-8BEN Nyomtatvány helyett a W-8ECI Nyomtatványt kell benyújtani a kifizetést lebonyolító jogalanyhoz.

Ne használja a W-8BEN Nyomtatványt, ha az alábbi kategóriák valamelyikébe tartozik.

- Ön egy külföldi illetőségű, a 4. fejezet szerinti státuszát igazoló vagy nemzetközi szerződésen alapuló kedvezményre hivatkozó külföldi jogalany. Ehelyett a W-8BEN-E Nyomtatványt használja.
- Ön az Egyesült Államok állampolgára (akkor is, ha tartózkodási helye az Egyesült Államok területén kívül van) vagy más egyesült államokbeli személy (ideértve a külföldi egyesült államokbeli illetőségű magánszemélyeket). Inkább a W-9 Nyomtatványt használja az amerikai állampolgárság feltüntetésére.
- Ön külföldi közvetítőként működik (azaz nem a saját számlája, hanem ügynökként, meghatalmazottként vagy hivatalos gyámként más számlája javára vagy terhére jár el). Helyette nyújtsa be a W-8IMY Nyomtatványt.
- Ön az Egyesült Államok területén nyújtott független vagy függő személyes szolgáltatás kompenzációjának mentességére hivatkozó külföldi illetőségű külföldi magánszemély. Ehelyett a 8233 vagy W-4 Nyomtatványt adja meg.
- Önnek olyan jövedelme van, amely ténylegesen kapcsolódik az Egyesült Államok területén folytatott kereskedelmi vagy üzleti tevékenységhez, kivéve, ha ez társuláson keresztül illeti meg. Helyette nyújtsa be a W-8ECI Nyomtatványt. Amennyiben valamely bevétel, amelyre nézve a W-8BEN Nyomtatványt terjesztett elő, az Egyesült Államok területén folytatott kereskedelmi vagy üzleti tevékenységhez ténylegesen kapcsolódóvá válik, ez a körülményekben bekövetkező változásnak minősül, amelynek következtében a W-8BEN Nyomtatvány az ilyen bevétel vonatkozásában a továbbiakban nem érvényes. Önnek a W-8ECI Nyomtatványt kell előterjesztenie. Lásd *Változás a körülményekben*, lentebb.

Adja át a W-8BEN Nyomtatványt a forrásadót kezelő intézmény részére. Ne küldje be a W-8BEN Nyomtatványt az Egyesült Államok Adóhatósága részére. Helyette adja át annak a személynek, aki igényli Öntől. Általában az a személy fogja kérni Öntől, akitől Ön a kifizetést kapja, aki azt az Ön számláján jóváírja, vagy az a társulás, amely a kifizetést az Ön részére megállapítja. Ezt a nyomtatvány külföldi pénzügyi intézmény is kérheti Öntől annak dokumentálására, hogy az Ön számlája nem egyesült államokbeli számla. A W-8BEN Nyomtatványt a kifizetést, jóváírást vagy megállapítást megelőzően adja át az azt igénylő személy részére. Ha Ön nem adja át ezt a nyomtatványt, a forrásadót kezelő intézmény kénytelen lehet a (3. és 4. fejezet szerint) 30%-os, a biztosítéki vagy az 1446. szakasz szerinti mértékű forrásadót visszatartani. Ha Ön ugyanazon forrásadót kezelő intézménytől egynél több olyan típusú bevételt kap, amelyekre nézve különböző kedvezményeket kíván érvényesíteni, a forrásadót kezelő intézmény választása szerint külön W-8BEN Nyomtatvány előterjesztését kérheti Öntől valamennyi bevételtípusra.

Általában külön W-8BEN Nyomtatványt kell előterjeszteni minden egyes forrásadót kezelő intézmény részére.

Megjegyzés: Ha Önt a bevétel vagy számla egy vagy több más személlyel közösen illeti meg, a forrásadót kezelő intézmény kizárólag akkor kezeli a bevételt vagy számlát a kifizetés haszonhúzójának minősülő külföldi személy tulajdonában állónak, ha valamennyi tulajdonos előterjeszti a W-8BEN vagy W-8BEN-E Nyomtatvány(oka)t. Ha a forrásadót kezelő intézmény vagy a pénzügyi intézmény részére a közös tulajdonosok bármelyike egy W-9 Nyomtatványt terjeszt elő, a kifizetés egyesült államokbeli személy részére teljesített kifizetésnek, és a számlát egyesült államokbeli számlának kell tekinteni.

Változás a körülményekben. Ha a körülményekben beállt változás következtében az Ön által a W-8BEN Nyomtatványon előterjesztett bármely információ már nem felel meg a valóságnak, Ön köteles erről a forrásadót kezelő intézményt, a kifizetőt vagy az Ön számláját kezelő külföldi pénzügyi intézményt a változás bekövetkeztétől számított 30 napon belül értesíteni, és az új W-8BEN Nyomtatványt vagy más megfelelő nyomtatványt előterjeszteni.

Amennyiben Ön a W-8BEN nyomtatvánnyal igazolja, hogy külföldi személy, a lakcímének egyesült államokbeli címre történő változása a körülményekben beállt ilyen változásnak minősül. Az azonos külföldi országon belüli vagy másik külföldi országbeli címre történő lakcímváltozás általában nem minősül a körülményekben beállt ilyen változásnak. Azonban ha Ön a W-8BEN Nyomtatványt használja nemzetközi adójogi egyezményen alapuló mentesség igénylésére, az Egyesült Államok területére költözés vagy az elköltözés abból az országból, amelyre tekintettel a nemzetközi adójogi egyezményen alapuló kedvezményt igényelte, a körülményekben beállt ilyen változásnak minősül. Ilyen esetben Ön köteles erről a forrásadót kezelő intézményt, a kifizetőt vagy az Ön számláját kezelő külföldi pénzügyi intézményt a költözéstől számított 30 napon belül értesíteni.

A W-8BEN Nyomtatvány lejáratára. A W-8BEN Nyomtatvány a külföldi státusz igazolására általában az aláírásnak napjától számítva az azt követő harmadik naptári év utolsó napjáig érvényes, kivéve, ha a körülmények valamely változása következtében a nyomtatványon szereplő bármely információ már nem felel meg a valóságnak. Például egy 2015. szeptember 30. napján aláírt W-8BEN Nyomtatvány 2018. december 31. napjáig lesz érvényes.

Bizonyos körülmények között azonban a W-8BEN Nyomtatvány mindaddig érvényes marad, amíg valamely körülmény meg nem változik. A W-8BEN Nyomtatvány 4. fejezet szerinti érvényességi idejének meghatározásához lásd az 1.1471-3(c)(6)(ii) előírásait. A W-8BEN Nyomtatvány 3. fejezet szerinti érvényességi idejének meghatározásához lásd az 1.1441-1(e)(4)(ii) előírásait.

Amennyiben Ön a W-8BEN Nyomtatvány előterjesztését követően megkapja az Egyesült Államok állampolgárságát vagy egyesült államokbeli illetőségű külföldi magánszeméllyé válik, Ön a továbbiakban nem tartozik az 1441. szakasz szerinti 30%-os forrásadó fizetési kötelezettség vagy az 1446. szakasz által az egyesült államokbeli kereskedelmi vagy üzleti tevékenységhez ténylegesen kapcsolódó bevételből a külföldi partnert megillető részesedést terhelő forrásadó fizetési kötelezettség hatálya alá. Amennyiben

az Ön számláját külföldi pénzügyi intézmény vezeti, e tekintetben a számlája a 4. fejezet szerint a külföldi pénzügyi intézményt terhelő bejelentési kötelezettség hatálya alá tartozhat. Ön az Egyesült Államok állampolgárságának vagy az egyesült államokbeli illetőség külföldi magánszeméllyként történő megszerzésétől számított 30 napon belül köteles erről a forrásadót kezelő intézményt, a kifizetőt vagy az Ön számláját kezelő külföldi pénzügyi intézményt értesíteni. Kérhetik Öntől a W-9 Nyomtatvány előterjesztését. További információkért lásd a W-9 Nyomtatványt és kitöltési útmutatóját.



Ön adójogi szempontból egyesült államokbeli illetőségű személynek minősülhet, attól függően, hogy egymást követő három éven belül hány napot tölt ténylegesen az Egyesült Államok területén. Lásd a [IRS.gov/Pub519](https://www.irs.gov/pub/519) felületen elérhető 519. publikációt. Ha Ön teljesíti a meghatározó jelenlét tesztet, köteles erről a forrásadót kezelő intézményt, a kifizetőt vagy az Ön számláját kezelő külföldi pénzügyi intézményt 30 napon belül értesíteni, és a W-9 Nyomtatványt előterjeszteni.

Definíciók

Számlatulajdonos. A számlatulajdonos általában valamely pénzügyi számla tulajdonosaként nyilvántartott vagy azonosított személy. Ha például egy pénzügyi számla tulajdonosaként egy társulást tartanak nyilván vagy azonosítanak, akkor (néhány kivételtől eltekintve) nem a társulás tagjai, hanem a társulás a számlatulajdonos. Az egyszemélyes tulajdonban álló önálló adóalanynak nem minősülő jogalany számlája azonban a tulajdonos személy számlájának minősül.

Forrásadó hatálya alá tartozó összegek. Általában a 3. fejezet szerinti forrásadó-levonás alá eső összeg az egyesült államokbeli forrásokból származó minden fix vagy meghatározható éves vagy időszakos bevétel (FDAP). FDAP bevétel minden a bruttó bevételbe tartozó jövedelem, ideérve a kamatokat (beleértve bármely eredeti kibocsátásból származó kedvezményt), osztalékokat, bérleti díjat, jogdíjakat és kompenzációt. Az FDAP bevétel nem foglalja magában a legtöbb ingatlan-értékesítésből származó nyereséget (beleértve a piaci kedvezményt és az opciós prémiumokat), továbbá az 1.1441-2. szakaszban leírt egyéb specifikus bevételeket (mint például bankbetét kamata vagy rövid lejáratú eredeti kibocsátásból származó kedvezmény).

Az 1446. szakasz értelmében a forrásadó alá tartozó összeg a külföldi partnert a társulás ténylegesen kapcsolódó adóköteles jövedelméből megillető részesedés.

Általában a 4. szakasz szerinti forrásadó alá eső összeg az egyesült államokbeli forrásokból származó minden fix vagy meghatározható éves vagy időszakos bevétel, amely egyben a 1.1473-1(a) szakasz meghatározása szerint is forrásadó alá eső kifizetés. A 3. fejezet szerinti forrásadó alóli kivételek nem alkalmazhatók a 4. fejezet szerinti forrásadó alkalmazhatóságának megállapításakor. A forrásadó alá eső kifizetés definíciójára alkalmazható különleges kivételek tekintetében lásd a 1.1473-1(a)(4) szakasz előírásait (mentesülnek például bizonyos nem pénzügyi kifizetések).

Haszonhúzó. Azon kifizetések kivételével, amelyekre valamely jövedelemadó-egyezmény alapján a forrásadó

mértékének csökkentését vagy forrásadó-fizetési kötelezettség alóli mentességet igényelnek, a jövedelem haszonhúzója általában az a személy, aki az Egyesült Államok adójogi előírásai alapján köteles a kifizetést adóbevallásában a bruttó jövedelem alatt feltüntetni. Az a személy azonban, aki a jövedelmet meghatalmazottként, ügynökként vagy hivatalos gyámként kapja, illetve, ha a személy „áteresztő vállalat” (conduit), amelynek részvételét a tranzakcióban nem veszik figyelembe, ezen bevétel tekintetében nem minősül haszonhúzóknak. Az olyan kifizetett összegek esetében, amelyek nem eredményeznek jövedelmet, a haszonhúzó minőség úgy kerül megállapításra, mintha a kifizetés jövedelmet képezne.

Külföldi társulások, külföldi egyszerű trustok és külföldi ellenőrzött trustok a társulás vagy a trust részére kifizetett jövedelem szempontjából nem minősülnek haszonhúzóknak. A külföldi társulás részére kifizetett jövedelem haszonhúzója általában a társulás tagjai, feltéve, hogy a tag nem maga is egy társulás, külföldi egyszerű vagy ellenőrzött trust, meghatalmazott vagy egyéb ügynök. A külföldi egyszerű trust (azaz a 651(a) szakaszban leírt külföldi trust) haszonhúzója általában a trust kedvezményezettjei, ha a kedvezményezett nem külföldi társulás, külföldi egyszerű vagy ellenőrzött trust, meghatalmazott vagy egyéb ügynök. A külföldi ellenőrzött trust (azaz egy külföldi trust, amennyiben a trust bevételének egésze vagy egy része az adományozó vagy a 671–679. szakasz szerinti más személy tulajdonaként kezelendő) haszonhúzója a trust tulajdonosainak minősülő személyek. A külföldi komplex trust (azaz egy külföldi trust, amely nem minősül egyszerű vagy ellenőrzött trustnak) részére kifizetett jövedelem haszonhúzója maga a trust.

Az 1446. szakasz alkalmazásában ugyanezek a haszonhúzó szabályok alkalmazandók, azzal a kivétellel, hogy az 1446. szakasz alkalmazásában a kedvezményezett helyett a külföldi egyszerű trust nyújtja be a nyomtatványt a társuláshoz.

A külföldi hagyaték részére kifizetett jövedelem haszonhúzója maga a hagyaték.

Megjegyzés: Az egyesült államokbeli társulás, egyesült államokbeli trust vagy hagyaték részére teljesített kifizetés egyesült államokbeli kedvezményezett részére történt kifizetésnek minősül és nem tartozik a 3. vagy 4. fejezet szerinti 30% forrásadó fizetősé kötelezettség hatálya alá. Az egyesült államokbeli társulás, trust vagy hagyaték köteles a forrásadót kezelő intézmény részére a W-9 Nyomtatványt benyújtani. Az 1446. szakasz alkalmazásában egyesült államokbeli ellenőrzött trust vagy önálló adóalanynak nem minősülő jogalany nem köteles külön W-9 Nyomtatványt benyújtani a forrásadót kezelő intézményhez. Helyette az adományozó vagy más tulajdonos köteles benyújtani a megfelelő nyomtatványt a forrásadót kezelő intézményhez.

3. fejezet. A 3. fejezet az Egyesült Államok Adókodeksének 3. fejezetét jelenti (Nem Egyesült Államokbeli Illetőségű Magánszemélyek és Külföldi Vállalatok Forrásadója). A 3. fejezet az 1441-1464. szakaszokat foglalja magában.

4. fejezet A 4. fejezet az Egyesült Államok Adókodeksének 4. fejezetét jelenti (Adók Meghatározott Külföldi Számlák Jelentésének Előmozdítására). A 4. fejezet az 1471–1474. szakaszt foglalja magában.

Együttműködőnek tekintett külföldi pénzügyi intézmény. Az 1471(b) szakasz (2) bekezdése alkalmazásában bizonyos külföldi pénzügyi intézmények az Egyesült Államok Adóhatóságával kötött külön Külföldi Pénzügyi Intézményekre vonatkozó Megállapodás nélkül is úgy tekintendők, mint amelyek megfelelnek a 4. fejezet előírásainak. Mindazonáltal bizonyos együttműködőnek tekintett külföldi pénzügyi intézmények kötelesek bejelentkezni az Egyesült Államok Adóhatóságánál, és Globális Közvetítői Azonosítószámot (GIIN) kapnak. Ezeket a külföldi pénzügyi intézményeket nevezik **regisztrált együttműködőnek tekintett külföldi pénzügyi intézményeknek**. Lásd az 1.1471-5(f) szakasz előírásait.

Önálló adóalanynak nem minősülő jogalany. Az a gazdasági jogalany, amelynek egyetlen tulajdonosa van és a 301.7701-2(b) szakasz szerint nem minősül vállalatnak, adójogi szempontból nem minősül a tulajdonosától független jogalannak. Az önálló adóalanynak nem minősülő jogalany nem terjeszti elő a jelen W-8BEN Nyomtatványt az 1446. szakasz alkalmazásában társuláshoz vagy a 4. fejezet alkalmazásában külföldi pénzügyi intézményhez. Helyette az ilyen jogalany tulajdonosa terjeszti elő a megfelelő dokumentációt. Lásd az 1.1446-1 szakasz illetve az 1.1471-3(a) szakasz (3) bekezdés (v) pont előírásait.

Bizonyos, az Egyesült Államok adójoga szempontjából az önálló adóalanynak nem minősülő jogalanyok valamely vonatkozó adójogi egyezmény szempontjából nemzetközi egyezményen alapuló kedvezmény igénylése céljából elismert jogalannak minősülhetnek (lásd a hibrid jogalany definícióját lent). A nemzetközi adójogi egyezményen alapuló kedvezményt igénylő hibrid jogalany köteles kitölteni a W-8BEN-E Nyomtatványt. Lásd a W-8BEN-E Nyomtatványt és a kitöltési útmutatóját.

Pénzügyi számla. A pénzügyi számla tartalmazza:

- Valamely pénzügyi intézménynél fenntartott betéti számlát;
- Valamely pénzügyi intézménynél fenntartott letétkezelői számlát;
- Befektetési jogalanyokban és bizonyos holdingvállalatokban, pénzügyi központokban vagy az 1.1471-5(e) szakaszban meghatározott pénzügyi intézményekben fennálló tőke- vagy adósság érdekeltséget (azon érdekeltséget kivéve, amellyel rendszeresen kereskednek egy szabályozott értékpapírpiacra);
- Készpénz egyenértékkel rendelkező biztosítási szerződéseket; és
- Járadékbiztosítási szerződéseket.

A 4. fejezet alkalmazásában kivételt képeznek bizonyos számlák, például bizonyos megtakarítási számlák, amelyekhez adókedvezmény kapcsolódik; határozott idejű életbiztosítási szerződések; hagyatéki számlák; letéti számlák és járadékbiztosítási szerződések. Ezek a kivételek bizonyos feltételekhez vannak kötve. Lásd az 1.1471-5(b) szakasz (2) bekezdésének előírásait. A pénzügyi számlák köréből vonatkozó kormányközi egyezmény is kizárhat számlákat.

Pénzügyi intézmény. A pénzügyi intézmény általánosan olyan jogalanyt jelent, amely letétkezelő intézmény, betéti intézmény, befektetési jogalany vagy készpénz

egyenértékkel rendelkező biztosítási szerződéseket vagy járadék biztosítási szerződéseket kínáló biztosítótársaság (vagy valamely biztosítótársaság holdingvállalata).

Külföldi pénzügyi intézmény (FFI). A külföldi pénzügyi intézmény (FFI) általánosan olyan külföldi jogalanyt jelent, amely pénzügyi intézménynek minősül.

Külföldi személy. A külföldi személy kifejezés magában foglalja a nem egyesült államokbeli illetőségű magánszemélyeket és bizonyos külföldi jogalanyokat, amelyek nem minősülnek egyesült államokbeli személyeknek (a jogi személyeknek a jelen W-8BEN Nyomtatvány helyett a W-8BEN-E Nyomtatványt kell kitölteniük).

Hibrid jogalany. A hibrid jogalany bármely olyan (nem természetes) személy, amely az Egyesült Államokban a Kódex szerinti státuszának feltárása szerint adójogi szempontból transzparensnek minősül, de egy olyan ország, amellyel az Egyesült Államoknak jövedelemadó-egyezménye áll fenn, nem tekinti adójogi szempontból transzparensnek. A hibrid státusznak az adójogi egyezményen alapuló kedvezmények igénylése szempontjából van jelentősége.

Kormányközi megállapodás (IGA). A kormányközi megállapodás 1-es vagy 2-es Modell szerinti kormányközi megállapodást jelent. Azon joghatóságok felsorolását, amelyekkel az Egyesült Államoknak hatályos 1-es vagy 2-es Modell szerinti kormányközi megállapodása áll fenn, lásd a www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA-Archive.aspx címen.

Az 1-es Modell szerinti kormányközi megállapodás egy olyan megállapodást jelent az Egyesült Államok vagy az Államkincstár és egy külföldi kormány vagy egy vagy több ügynökség között a FATCA végrehajtása érdekében, amelynek értelmében a külföldi pénzügyi intézmények ezen külföldi kormány vagy annak ügynöksége felé jelentést tesznek, és a bejelentést automatikus információcsere követi az Egyesült Államok Adóhatóságával. Az 1-es Modell szerinti kormányközi megállapodás joghatósága alatt működő külföldi pénzügyi intézmény, amely a számlákról jelentést tesz a joghatóság kormányának, **1-es Modell alapján jelentő külföldi pénzügyi intézménynek** minősül.

A 2-es Modell szerinti kormányközi megállapodás egy olyan megállapodást jelent az Egyesült Államok vagy az Államkincstár és egy külföldi kormány vagy egy vagy több ügynöksége között a FATCA végrehajtása érdekében, amelynek értelmében a külföldi pénzügyi intézmények közvetlenül az Egyesült Államok adóhatósága felé jelentenek egy külföldi pénzügyi intézményekre vonatkozó megállapodás követelményeinek megfelelően, kiegészítve az illető külföldi kormány vagy annak ügynöksége és az Egyesült Államok Adóhatósága között információcserevel. Egy 2-es Modell szerinti kormányközi megállapodás szerinti joghatóság alá tartozó külföldi pénzügyi intézmény, amely külföldi pénzügyi intézményekre vonatkozó megállapodást kötött egy fiókvállalatra nézve, résztvevő pénzügyi intézménynek minősül, de **2-es Modell alapján jelentő külföldi intézményként is hivatkozhatnak rá.**

Nem egyesült államokbeli illetőségű magánszemély. Bármely magánszemély, aki nem az Egyesült Államok

állampolgára vagy egyesült államokbeli illetőségű személy nem egyesült államokbeli illetőségű magánszemélynek minősül. Egy külföldi magánszemély, aki vagy a megfelelő a „zöldkártyateszten” vagy az adott naptári évre a „meghatározó jelenlét” teszten, egyesült államokbeli illetőségű magánszemélynek minősül. Bármely magánszemély, aki nem felel meg egyik teszten sem, nem egyesült államokbeli illetőségű magánszemélynek minősül. Emellett a magánszemély Egyesült Államokban érvényesített adókötelezettségeinek megállapítása szempontjából – a 301.7701(b)-7. szakasz szerint – nem egyesült államokbeliként kezelt, illetve Puerto Rico, Guam, Észak-Mariana-szigetek, Virgin-szigetek vagy Amerikai Szamoa tényleges lakosának számító külföldi magánszemély, egyesült államokon kívüli külföldi magánszemélynek minősül. Lásd az 519. publikációt az egyesült államokbeli és nem egyesült államokbeli külföldi magánszemélyi státuszról.



Egy nem egyesült államokbeli illetőségű magánszemély, aki házasságot kötött az Egyesült Államok egy állampolgárával vagy egy egyesült államokbeli illetőségű magánszeméllyel, ugyan bizonyos célokra (például közös jövedelemadó bevallás benyújtása céljára) választhatja, hogy egyesült államokbeli illetőségűnek minősüljön, azonban az ilyen magánszemély a 3. fejezet szerinti forrásadó szempontjából a béréit kivéve valamennyi jövedelme vonatkozásában nem egyesült államokbeli illetőségű magánszemélynek minősül. A 4. fejezet alkalmazásában egy nem egyesült államokbeli illetőségű magánszemély, aki egy egyesült államokbeli személlyel közös számlát tart fenn, a 4. fejezet alkalmazásában egyesült államokbeli számlatulajdonosnak minősül.

Résztvevő Külföldi Pénzügyi Intézmény. Résztvevő Külföldi Pénzügyi Intézmény az a Külföldi Pénzügyi Intézmény, amely magára nézve kötelező érvényűnek fogadta el a külföldi pénzügyi intézményekre vonatkozó megállapodás feltételeit a Külföldi Pénzügyi Intézmény valamennyi fiókjára nézve, szemben a 1-es Modell alapján jelentő külföldi pénzügyi intézménynek számító fiókkal vagy egyesült államokbeli fiókkal szemben. A részt vevő Külföldi Pénzügyi Intézmény kifejezésbe beletartozik a 2-es Modell szerint jelentő Külföldi Pénzügyi Intézmény és az egyesült államokbeli pénzügyi intézmény minősített közvetítő fiókja is, kivéve, ha az ilyen fiók egy 1-es Modell alapján jelentő külföldi pénzügyi intézmény.

Résztvevő kedvezményezett. A résztvevő kedvezményezett minden olyan személyt jelöl, aki/ amely kártyával vagy pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó szervezet által harmadik személy hálózati tranzakciójának rendezéseként kifizetést elfogad.

A kifizetést lebonyolító jogalany (PSE). A PSE egy olyan kereskedő, amely egy szervezet vagy harmadik fél tranzakciójának rendezését bonyolítja le. A 6050W szakasz szerint a kifizetést lebonyolító jogalany általánosan köteles jelenteni a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel vagy a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz harmadik személy üzemeltetője útján teljesített kifizetéseket. A kifizetést lebonyolító jogalany azonban nem köteles jelenteni a megfelelő W-8 Nyomtatvánnyal igazolt haszonhúzó részére teljesített kifizetéseket.

Nem együttműködő számlatulajdonos. A nem együttműködő számlatulajdonos magában foglalja azokat a magánszemélyeket, akik nem teljesítik valamely külföldi pénzügyi intézmény felszólítását a magánszemély számlájának egyesült államokbeli vagy külföldi illetőségének megállapításához szükséges dokumentációs és tájékoztatási kötelezettségük teljesítésére, ideértve igény esetén a W-8BEN Nyomtatvány benyújtását is.

Egyesült államokbeli személy. Az egyesült államokbeli személy kifejezést a 7701(a) szakasz (30) bekezdése határozza meg, és magában foglalja azt a magánszemélyt, aki az Egyesült Államok állampolgára vagy egyesült államokbeli illetőségű személy. A 4. fejezet értelmében az egyesült államokbeli személyt a 1.1471-1(b) (141). szakasz határozza meg.

Forrásadót kezelő intézmény. Bármely olyan egyesült államokbeli vagy külföldi személy, amelynek a 3. vagy 4. fejezet szerinti forrásadó hatálya alá tartozó, egyesült államokbeli forrásokból származó fix vagy meghatározható éves vagy időszakos jövedelemmel kapcsolatban irányítási, átvételi, felügyeleti vagy kifizetési joga van, forrásadót kezelő intézménynek minősül. A forrásadót kezelő intézmény lehet magánszemély, vállalat, társulás, trust, egyesület vagy bármely más jogalany, beleértve (de nem kizárólagosan) bármely külföldi közvetítőt, külföldi társulást és meghatározott külföldi bankok és biztosítótársaságok egyesült államokbeli fióktelepét.

Az 1446. szakasz alkalmazásában a forrásadót kezelő intézmény az egyesült államok területén kereskedelmi vagy üzleti tevékenységet folytató társulás. Egy olyan társulás esetén, amelynek részvényeivel egy szabályozott értékpapírpiacra rendszeresen kereskednek, a forrásadót kezelő intézmény lehet a társulás, egy külföldi személy nevében részesedést kezelő meghatalmazott vagy mindkettő. Lásd az 1.1446-1–1.1446-6. szakasz rendelkezéseit.

Részletes útmutató

I. rész

1. sor. Adja meg a nevét. Amennyiben Ön egy olyan önálló adóalany, nem minősülő jogalany egyedüli tulajdonosa, amely nem kíván hibrid jogalanyként nemzetközi egyezményen alapuló kedvezményt érvényesíteni, töltse ki ezt a nyomtatványt az ön nevével és az önre vonatkozó információkkal. Ha a számla, amelyre a kifizetés érkezik, vagy azt jóváírják, az önálló adóalany, nem minősülő jogalany nevében van nyilvántartva, tájékoztassa erről a tényről a forrásadót kezelő intézményt. Ezt megteheti az önálló adóalany, nem minősülő jogalany nevének és számlaszámának megadásával a Nyomtatvány 7. sorában (hivatkozási szám). Ha azonban az önálló adóalany, nem minősülő jogalany hibrid jogalanyként nemzetközi egyezményen alapuló kedvezményt kíván érvényesíteni, a jelen W-8BEN Nyomtatvány helyett a W-8BEN-E Nyomtatványt kell kitöltenie.

2. sor. Adja meg az állampolgársága szerinti országot. Ha ön kettős állampolgár, azt az országot adja meg, ahol a jelen nyomtatvány kitöltésének időpontjában mind állampolgár, mind pedig állandó lakhellyel rendelkezik.

Ha egyik állampolgársága szerinti országban sem rendelkezik állandó lakhellyel, azt az országot adja meg, ahol a legutóbbi állandó lakhelye található. Ha Ön az Egyesült Államok állampolgára, akkor sem kell kitöltenie ezt a nyomtatványt, ha más joghatóság szerinti állampolgársággal is rendelkezik. Helyette terjessze elő a W-9 Nyomtatványt.

3. sor. Az állandó lakcíme azon országbeli cím, amely államban Ön állítása szerint az adott állam jövedelemadója szempontjából illetőséggel rendelkezik. Ha Ön azért tölti ki a W-8BEN Nyomtatványt, hogy valamely adójogi egyezmény alapján csökkentett forrásadó-levonást igényeljen, Ön köteles a tartózkodási helyét az egyezmény által előírt módon meghatározni. Ne adja meg pénzügyi intézmény címét, postafiókot vagy kizárólag levelezési célra használt címet. Ha egyetlen országban sem rendelkezik adójogi illetőséggel, az Ön állandó lakhelye az a hely, ahol általában tartózkodik.

Ha Ön olyan országban rendelkezik illetőséggel/lakhellyel, amely nem használ utcanéveket, megadhat egy leírást a címéhez a 3. sorban. A címnek az Ön joghatósága szerint helyben szokásos módon pontosan kell megjelölnie az Ön állandó lakcímét.

4. sor. Csak akkor adja meg a levelezési címét, ha az eltér a fenti 3. sorban megadott címtől.

5. sor. Ha Ön rendelkezik társadalombiztosítási azonosító számmal, adja meg itt. Társadalombiztosítási azonosító szám (SSN) igényléséhez szerezze be az SS-5 Nyomtatványt egy Társadalombiztosítási Igazgatási (SSA) hivataltól vagy töltsse le online a www.ssa.gov/forms/ss-5.pdf oldalról. Amennyiben Ön az Egyesült Államokban tartózkodik, hívja a Társadalombiztosítási Igazgatási Szervet az 1-800-772-1213 számon. Töltsse ki az SS-5 Nyomtatványt és küldje vissza a Társadalombiztosítási Igazgatási Szerv részére.

Amennyiben nem rendelkezik társadalombiztosítási azonosító számmal, és ilyenre nem is jogosult, egyedi adóazonosító számot (ITIN) igényelhet. Adóazonosító szám (ITIN) igényléséhez nyújtsa be a W-7 Nyomtatványt az Egyesült Államok Adóhatóságához. Az adóazonosító szám (ITIN) kiadása általában 4–6 hetet vesz igénybe. Nemzetközi egyezményen alapuló bizonyos kedvezmények igénybe vételéhez ki kell töltenie az 5. sort a társadalombiztosítási azonosító szám (SSN) vagy az egyedi adóazonosító szám (ITIN) megadásával, vagy a 6. sorban a külföldi adóazonosító szám (külföldi TIN) megadásával.



Az egyedi adóazonosító szám (ITIN) kizárólag adózási célra használható. Nem jogosítja Önt az Egyesült Államok joga szerinti társadalombiztosítási ellátások igénybevitelére illetve a munkajogi vagy bevándorló státuszának megváltoztatására.

Az Egyesült Államok területén kereskedelmi vagy üzleti tevékenységet folytató társulás tagja valószínűsíthetően egyesült államokbeli kereskedelmi vagy üzleti tevékenységhez ténylegesen kapcsolódó adóköteles jövedelemben részesül. A partner köteles benyújtani az Egyesült Államok szövetségi jövedelemadó bevallását és rendelkeznie kell egyesült államokbeli adófizetői azonosítószámmal (TIN).

Meg kell adnia a társadalombiztosítási azonosító számát (SSN) vagy az adóazonosító számát (TIN), ha Ön:

- Meghatározott minősített megtakarítási termékekből származó járadékok vonatkozásában a 871(f) szakasz szerint forrásadó alóli mentességre hivatkozik, vagy
- A nyomtatványt egy, az Egyesült Államok területén kereskedelmi vagy üzleti tevékenységet folytató társuláshoz nyújtja be.

Ha Ön nemzetközi egyezményen alapuló kedvezményekre hivatkozik, és nem ad meg az Ön illetősége szerinti joghatóságban kiállított adóazonosító számot a 6. sorban, meg kell adnia egy egyedi adóazonosító számot (ITIN): Nem szükséges az egyedi adóazonosító szám (ITIN) nemzetközi egyezményen alapuló kedvezmények érvényesítéséhez az alábbiak vonatkozásában:

- Olyan részvényekből és kötvényekből származó osztalék és kamat, amelyekkel rendszeresen kereskednek;
- Az 1940. évi Befektetési Társaságokról szóló Törvény szerint bejegyzett befektetési társaság (nyíltvégű befektetési alap) által kibocsátott visszaváltható értékpapírból származó osztalék;
- Az 1933. évi Értékpapírtörvény szerint az Egyesült Államok Tőzsdefelügyeleti Hatóságához (SEC) bejelentett zártvégű befektetési alap befektetési egységeihez kapcsolódó, szavazati jogot nem biztosító tulajdonosi érdekeltségből származó osztalék, kamat vagy jogdíj; és
- Bármely fenti értékpapírra vonatkozó kölcsönügylethez kapcsolódó jövedelem.

6. sor. Ha a W-8BEN Nyomtatványt azért nyújtja be, hogy egy egyesült államokbeli pénzügyi intézménynél nyitott (Külföldi Pénzügyi Intézmény egyesült államokbeli fiókját is ideértve) pénzügyi számla tekintetében számlatulajdonosként igazolja magát (az 1.1471-5. szakasz (b) bekezdésében meghatározottak szerint), valamint, azt igazolja, hogy az ehhez a nyomtatványhoz kapcsolódó 1042-S Nyomtatványon bevallásra kötelezett egyesült államokbeli jövedelemmel rendelkezik, akkor meg kell adnia az adóilletékessége szerinti hivatal által kiadott, a 3. sorban megjelölt adóazonosító számot, kivéve, ha:

- Önnek nem állítottak ki adóazonosító számot (illetve, ha a hivatal nem állít ki adóazonosító számot), vagy
- Ön az Egyesült Államok valamely külbirtokának lakosa.

Ha Ön egy fent ismertetett pénzügyi számlát kíván igazolni ezzel a nyomtatvánnyal, azonban nem adja meg az adóazonosító számot a 6. sorban, viszont az Egyesült Államok valamely külbirtokának lakosa, akkor a forrásadót kezelő intézménnyel ismertetnie kell, hogy miért nem rendelkezik adóazonosító számmal. Ebben az esetben nyilatkozni kell arról, hogy Ön jogilag nem köteles adóazonosító számmal rendelkezni az adóilletékessége szerinti helyen. Ez a magyarázat a 6. sorban, a nyomtatvány margójára írható, vagy egy külön csatolt nyilatkozatban adható. Ha a magyarázatot a 6. sorban adja meg, akkor röviden csak annyit írjon, hogy „jogilag nem kötelezett”. Nem írja, hogy „nem alkalmazható”.

Emellett, ha Ön nem a fent leírtak szerinti pénzügyi számla igazolására használja ezt a nyomtatványt, akkor adójogi egyezmény alapján járó kedvezmények érdekében a 6. sorban adja meg az adóilletékessége szerinti hivatal

által kiadott adóazonosító számát (ahelyett, hogy az 5. sorban adná meg az adóazonosító számot).

7. sor. Ezt a sort a W-8BEN Nyomtatvány benyújtója vagy a forrásadót kezelő intézmény használhatja bármely olyan információ megadására, amely hasznos lehet a forrásadót kezelő intézmény számára a kötelezettségei teljesítése során. Például a forrásadót kezelő intézmény, aki köteles a W-8BEN Nyomtatványhoz egy külön W-8IMY Nyomtatványt kapcsolni, használhatja a 7. sort hivatkozási szám vagy kód megadására az összekapcsolás egyértelművé tételére. A haszonhúzó használhatja a 7. sort azon számla számának megadására, amelynek vonatkozásában a Nyomtatványt előterjeszti. Az egyesült államok adójoga szempontjából adóalanynak nem minősülő jogalany egyedüli külföldi tulajdonosa a 7. sor kitöltésével tájékoztathatja a forrásadót kezelő intézményt arról, hogy az a számla, amelyre a kifizetést vagy jóváírást eszközölték, az egyesült államok adójoga szempontjából adóalanynak nem minősülő jogalanya nevében van nyilvántartva (lásd az 1. sorra vonatkozó útmutatót).

8. sor. Ha Ön a jelen W-8BEN nyomtatványt azért terjeszti elő, hogy igazolja magát az Ön valamely pénzügyi intézmény egyesült államokbeli irodája (Külföldi Pénzügyi Intézmény egyesült államokbeli fiókját is ideértve) által vezetett pénzügyi számlája vonatkozásában a fenti, 6. sorban leírtak szerint, akkor adja meg a születési idejét. Az információt a következő formátumban adja meg: HH-NN-ÉÉÉÉ. Ha például Ön 1956. április 15. napján született, ezt így adja meg: 04-15-1956.

II. rész

9. sor. Ha Ön nemzetközi egyezmény szerinti kedvezményre hivatkozik olyan országbeli illetőségű személyként, amely országgal az Egyesült Államok a 3. fejezet szerinti forrásadó fizetési kötelezettség alá eső kifizetésekre jövedelemadó-egyezményt kötött, határozza meg azt az országot, ahol Ön állítása szerint a jövedelemadó-egyezmény alkalmazásában illetőséggel rendelkezik. Az egyezmény alkalmazásában egy személy az egyezmény országában illetőséggel rendelkezik, ha az egyezmény rendelkezései szerint abban az országban illetőséggel rendelkezik. Az Egyesült Államok adójogi egyezményeinek listája elérhető az alábbi honlapon: [IRS.gov/Individuals/International-Taxpayers/Tax-Treaties](https://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Tax-Treaties).



Ha Ön a 267(b) vagy 707(b) szakasz szerint kapcsolatban áll a forrásadót kezelő szervezettel, és a forrásadó hatálya alá tartozó teljes összeg az adott naptári évben meghaladja az 500 000 USD-t, akkor Ön köteles előterjeszteni a 8833 számú, a 6114 vagy 7701(b) szakasz szerinti Nyilatkozatot Egyezményen Alapuló Adóbevalló Pozícióhoz (az [IRS.gov/Form8833](https://www.irs.gov/Form8833) oldalon érhető el.) A benyújtási követelményekről további tudnivalókért lásd a 8833-as Nyomtatványra vonatkozó utasításokat.

10. sor. A 10. sort kizárólag akkor kell használnia, ha Ön olyan nemzetközi egyezményen alapuló kedvezményt igényel, amelyhez meg kell felelnie olyan feltételeknek, amelyeket nem tartalmaznak a 9. sorban és a III. részben Ön által tett nyilatkozatok. Például jogdíjak vonatkozásában nemzetközi egyezményen alapuló kedvezményre hivatkozó személyeknek ki kell tölteni ezt a sort, ha az

egyezmény a különböző típusú jogdíjakra különböző mértékű forrásadót ír elő. Nemzetközi egyezményen alapuló kedvezményre hivatkozó külföldi hallgatóknak és kutatóknak minden esetben ki kell tölteniük ezt a sort. További információért lásd az *ösztöndíjakra és a kutatási ösztöndíjakra vonatkozó juttatásokat* lent.

Ez a sor általában nem vonatkozik a nemzetközi egyezmény (tulajdonosi helyzethez kapcsolódó kedvezményes mértékűtől eltérő) kamatot vagy osztalékot érintő rendelkezése szerinti kedvezményekre.

Nem egyesült államokbeli illetőségű magánszemély, aki egyesült államokbeli illetőséget szerez. Általában kizárólag nem egyesült államokbeli illetőségű magánszemély hivatkozhat egy adójogi egyezmény rendelkezéseire bizonyos bevételeket terhelő egyesült államokbeli adók csökkentésére vagy azok alóli mentesülésre. A legtöbb adójogi egyezmény azonban tartalmaz egy „mentő klauzulaként” ismert rendelkezést, amely fenntartja vagy „megmenti” minden állam jogát arra, hogy a saját illetősége szerinti személyeket úgy adóztassa, mintha nem vonatkozna rá adójogi egyezmény. A mentő klauzulában meghatározott kivételek lehetővé tehetik az adómentesség folytatását bizonyos típusú jövedelmekre azt követően is, hogy a kedvezményezett adójogi szempontból egyesült államokbeli illetőségű magánszeméllyé vált. A magánszemélynek az adójogi egyezményen alapuló kedvezmény érvényesítéséhez a W-9 Nyomtatványt kell használnia. További információért lásd a W-9 Nyomtatvány kitöltési útmutatóját. Lásd még *nem egyesült államokbeli illetőségű külföldi hallgató vagy kutató, aki egyesült államokbeli illetőségű magánszeméllyé válik*, lent, egy példával.

Hallgatói és kutatói ösztöndíj juttatások. A nem egyesült államokbeli illetőségű külföldi hallgató (ideértve az ügyvédjelöltet vagy gyakornokot) vagy kutató, akik nem kompenzációs jellegű hallgatói vagy kutatói ösztöndíj bevételt kapnak, használhatják a W-8BEN Nyomtatványt adójogi egyezményen alapuló kedvezmények érvényesítésére az ilyen bevételt terhelő egyesült államokbeli adó csökkentésére vagy az alóli mentesítésre. A W-8BEN Nyomtatvány kizárólag nemzetközi egyezményen alapuló kedvezmény érvényesítéséhez szükséges. Egy nem egyesült államokbeli illetőségű hallgatónak vagy kutatónak, aki kompenzációs jellegű hallgatói vagy kutatói ösztöndíjat kap, a W-8BEN Nyomtatvány helyett a 8233 Nyomtatványt kell használnia, ha ezen bevételekre nemzetközi egyezményen alapuló kedvezményt kíván érvényesíteni. A hallgatónak vagy kutatónak a W-4 Nyomtatványt kell használni az ilyen bevétel bármely olyan részére, amelyre nézve nemzetközi adójogi egyezmény alapján forrásadó alóli mentességet igényel. Ne használja a W-8BEN Nyomtatványt kompenzációs jellegű hallgatói vagy kutatói ösztöndíjból származó jövedelem vonatkozásában. Lásd a *Függő Személyi Szolgáltatások Ellentételezését* a 8233 Nyomtatvány kitöltési útmutatójában.



Ha Ön nem egyesült államokbeli illetőségű külföldi magánszemély aki nem kompenzációs jellegű hallgatói vagy kutatói ösztöndíjat és személyes szolgáltatásból származó jövedelmet (beleértve a kompenzációs jellegű hallgatói és kutatói ösztöndíjból

származó jövedelmet) is kap ugyanattól a forrásadót kezelő intézménytől, használhatja a 8233 Nyomtatványt valamelyik vagy mindkét típusú jövedelme egy részét vagy egészét érintő nemzetközi adójogi egyezményen alapuló forrásadó alóli mentesség igénylésére.

3. és 9. sor kitöltése. A legtöbb nemzetközi adójogi egyezmény, amely adómentességet tartalmaz a hallgatói vagy kutatói ösztöndíjből származó bevételekre, előírja, hogy a kedvezményezett az Egyesült Államokba történő belépést időpontjában vagy azt megelőzően a másik részes fél szerinti illetőségű legyen. Tehát egy hallgató vagy kutató akkor is hivatkozhat a mentesítésre, ha már nem rendelkezik állandó lakcímmel az egyezményben részes másik országban az Egyesült Államokba történt belépését követően. Ha ez az eset áll fenn, a 3. sorban megadhat egy egyesült államokbeli címet, és mégis jogosult a mentességre, ha a nemzetközi adójogi egyezmény által előírt többi feltételnek megfelel. A 9. sorban azonosítani kell azt az országot, amelynek az illetőségébe tartozott az Egyesült Államokba történt belépésének időpontjában vagy azt közvetlenül megelőzően.

A 10. sor kitöltése. Akkor kell kitöltenie a 10. sort, ha Ön hallgató vagy kutató és nem kompenzációs jellegű hallgatói vagy kutatói ösztöndíjből származó jövedelme tekintetében nemzetközi adójogi egyezmény alapján adókötelezettség alóli mentességre hivatkozik.

Nem egyesült államokbeli illetőségű külföldi hallgató vagy kutató, aki egyesült államokbeli illetőséget szerez. A W-9 Nyomtatványt kell használnia, ha a „mentő klauzula” alóli mentességet kíván érvényesíteni. A mentő klauzulák és az alóluk biztosított kivételek tekintetében lásd a *Nem egyesült államokbeli külföldi magánszemély, aki egyesült államokbeli illetőséget szerez*, fent.

Példa. Az Egyesült Államok és Kína között kötött jövedelemadó-egyezmény 20. cikke adómentességet biztosít az ideiglenesen az Egyesült Államokban tartózkodó kínai hallgató részére az ösztöndíjből származó jövedelme után. Az Egyesült Államok joga szerint ez a hallgató adójogi szempontból egyesült államokbeli illetőségű külföldi magánszemélynek fog minősülni, ha 5 évet meghaladóan az Egyesült Államokban tartózkodik. Azonban az (1984. április 30. napján kelt) Egyesült Államok-Kína egyezményhez fűzött első jegyzőkönyv 2. szakasza lehetővé teszi, hogy a 20. cikk alkalmazása folytatódjon azt követően is, ha a kínai hallgató az egyesült államokbeli illetőségű külföldi személlyé válik. Egy kínai hallgatónak, aki ennek (az 1. jegyzőkönyv 2. szakasza szerinti) kivételnek megfelel, és erre a kivételre hivatkozással kéri a hallgatói vagy kutatói ösztöndíjből származó jövedelmének mentesítését az adókötelezettség alól, a W-9 Nyomtatványt kell kitöltenie.

III. rész

A W-8BEN Nyomtatványt a forrásadó alapját képező összeg hasznahúzójának vagy egy külföldi pénzügyi intézmény számlatulajdonosának (vagy a személy nevében eljáró, megfelelő felhatalmazással rendelkező ügynöknek) kell aláírnia és dátummal ellátnia. Ha a W-8BEN nyomtatványt egy a hasznahúzó vagy a számlatulajdonos nevében történő eljárásra megfelelő

meghatalmazással rendelkező ügynök tölti ki, a nyomtatványhoz csatolni kell a meghatalmazást a vagy annak másolatát megfelelő formában, amely külön tartalmazza a felhatalmazást az ügynök részére, hogy a megbízót a nyomtatvány elkészítése, aláírás és benyújtása/előterjesztése során képviselje. A 2848 Nyomtatvány használható erre a célra. Mind az ügynök, mind a haszonhúzó vagy számlatulajdonos vállalhatja a felelősséget a hibásan, valótlan adatokkal vagy csalárd módon kitöltött nyomtatvány miatt kiszabott büntetésért.

A forrásadót kezelő intézmény elektronikus aláírás elhelyezését teheti lehetővé ezen a nyomtatványon. Az elektronikus aláírásnak jeleznie kell, hogy a nyomtatványt elektromos aláírásra jogosult személy írta alá (például időbélyeggel és a nyomtatvány elektronikus aláírásáról szóló nyilatkozattal). Nem minősül elektronikus aláírásnak, ha egyszerűen begépelni a nevét az aláírás sorába.



Ha a W-8BEN Nyomtatványon megadott bármely információ már nem felel meg a valóságnak, Ön köteles 30 napon belül új nyomtatványt benyújtani, kivéve, ha Önnek már nincs számlája a külföldi pénzügyi intézmény igénylőnél és a számlára tekintettel a jövőben sem fog kifizetést kapni.

Brókerügyletek vagy árucseré-forgalmi

ügyletek. Brókerrel folytatott tranzakcióból vagy árucseré-forgalmi ügyletből származó bevétel az információszoigáltatási és biztosítéki visszatartás alá tartozik, kivéve ha benyújtásra kerül a W-8BEN vagy egy helyettesítő nyomtatvány a bróker vagy a árutózsde részére, amely igazolja, hogy Ön mentesített külföldi személy.

Ön arra a naptári évre minősül mentesített külföldi személynek, amelyben:

- Ön nem egyesült államokbeli illetőségű külföldi magánszemély vagy külföldi vállalat, társulás, hagyaték, trust;
- Ön magánszemélyként nem töltött, és nem tervezi, hogy a naptári évben összesen 183 napot vagy annál hosszabb időt tölt az Egyesült Államokban; és
- ezen év alatt Ön nem folytatott és nem is tervezi, hogy folytatni fog az Egyesült Államok területén olyan kereskedelmi vagy más üzleti tevékenységet, amelynek az Egyesült Államok területén folytatott kereskedelmi vagy más üzleti tevékenységhez kapcsolódóan brókerrel folytatott vagy árutózsdei tranzakcióból származó nyeresége van.

Felhívás a Papírmunka Csökkentéséről szóló

Törvény alapján. Azért kérjük a jelen Nyomtatványon szereplő információkat, hogy érvényesítsük az Egyesült Államok adójogszabályait. Ön köteles megadni a kért információt. Biztosítanunk kell, hogy Ön betartja ezeket a jogszabályokat, és hozzájárul, hogy kiszámítsuk és beszedjük a megfelelő összegű adót.

Ön nem köteles megadni a kért információt a Papírmunka Csökkentéséről szóló Törvény hatálya alá tartozó nyomtatványon, kivéve, ha a nyomtatvány tartalmazza az érvényes OMB ellenőrzőszámot. A valamely nyomtatványhoz vagy annak kitöltési útmutatójához kapcsolódó könyveket és nyilvántartásokat mindaddig meg kell őrizni, amíg azok tartalma bármely adójogi jogszabály végrehajtásához fontos lehet. Az adóbevallások és a benyújtott információk általánosan titkosak a 6103. szakaszban előírtak szerint.

A jelen nyomtatvány kitöltéséhez és benyújtásához szükséges idő az egyéni körülményektől függően eltérő lehet. A jelen nyomtatványt benyújtó vállalati adófizetők esetén a becsült szükséges időt a 1545-0123. OMB ellenőrzőszám alapján hagyták jóvá. A jelen nyomtatványt benyújtó egyéb adófizetők esetén becsült szükséges idő: **Jegyzetelés**, 2 óra, 52 perc; **A törvény vagy a nyomtatvány megismerése**, 2 óra, 05 perc; **A nyomtatvány előkészítése**, 2 óra, 13 perc.

Ha a jelen becslések pontosságával kapcsolatban észrevétele van, vagy javaslatai lennének a jelen nyomtatvány egyszerűbbé tételére, örömmel várjuk ezeket. Megjegyzéseit az [IRS.gov/FormComments](https://www.irs.gov/FormComments) oldalon küldje be.

Írhat az Egyesült Államok Adóhatósága, Adónyomtatványok és Publikációk Osztályára, 1111 Constitution Ave. NW, IR-6526, Washington, DC 20224. Ne küldje be a W-8BEN Nyomtatványt a jelen hivatalhoz. Helyette adja át a forrásadóját kezelő intézménynek.
