

## TÁJÉKOZTATÓ ÉS KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ A FATCA NYILATKOZAT MEGTÉTELÉHEZ TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE

### Tájékoztatás

Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok (továbbiakban: **USA**) 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 (Foreign Account Tax Compliance Act, a továbbiakban: „**FATCA törvény**”) rendelkezései alapján az Alapforgalmazó Zrt. az Alapforgalmazó Zrt.-nél nyitott és vezetett számlák tulajdonosainak tekintetében **adóilletőség vizsgálat lefolytatására köteles**.

Az Alapforgalmazó Zrt. az illetőségvizsgálatot az Ön által kötelezően teendő nyilatkozat alapján végzi el.

**Felhívjuk figyelmét**, hogy amennyiben az adóilletőség-vizsgálat eredményeként az Ön egyesült államokbeli adóilletősége megállapításra kerül, az Alapforgalmazó Zrt.-nek a Bszt. 123/C. §-a alapján

- a) **adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn** az Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) felé az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 43/B-43/C. §-ainak megfelelően; és
- b) **jelentéstételi kötelezettsége áll fenn a FATCA** tv. szerint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) felé, valamint ezen keresztül az Egyesült Államok Adóhatósága, az Internal Revenue Services (IRS) felé.

A NAV felé történő adattovábbításról ügyfeleinket írásban tájékoztatjuk az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül.

**Az illetőségvizsgálat célja** annak meghatározása, hogy a számlatulajdonos adózási szempontból belföldi illetőségűnek minősül-e az USA-ban, annak biztosítása érdekében, hogy az illetőséggel bíró személyek az USA-n kívüli pénzügyi eszközeik tekintetében is megfizessék az USA által meghatározott adókat.

A FATCA törvény nyilatkozattételi rendelkezéseinek megsértése esetén az USA-nak jogában áll az USA-ból érkező, forrásadó alá eső pénzügyi eszközökre kivetett 30% forrásadót levonni.

### Kitöltési segédlet

A nyilatkozat megtételéhez szükséges FATCA törvény alkalmazásában használt fogalmak:

**Egyesült Államokbeli Forrású, Forrásadó Alá Eső Kifizetés:** olyan kamat (beleértve bármely eredeti kibocsátásból származó kedvezményt), osztalék, bérleti díj, fizetés, bér, prémium, járadék, kompenzáció, jutalom, tiszteletdíj, minden fix vagy meghatározható éves vagy időszakos nyereség, profit és bevétel kifizetését jelenti, amely kifizetés egyesült államokbeli forrásokból származik. A fentiek ellenére az Egyesült Államokbeli Forrású, Forrásadó Alá Eső Kifizetésbe nem tartozik bele az a kifizetés, amelyet az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei nem minősítenek forrásadó-köteles kifizetésnek.

**Pénzügyi Intézmény:** Letétkezelő Intézményt, Betéti Intézményt, Befektetési Jogalanyt vagy Meghatározott Biztosító Társaságot jelent.

**Pénzügyi Számla:** egy Pénzügyi Intézmény által vezetett számlát jelent (az Alapforgalmazó Zrt. tekintetében az Alapforgalmazó Zrt. által az ügyfelek részére nyitott és vezetett értékpapír- és ügyfélszáma, valamint a Tartós Befektetési Számla).

**Számlatulajdonos:** 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.

**Egyesült Államokbeli Személy:** egy egyesült államokbeli állampolgársággal vagy belföldi illetőséggel bíró magánszemélyt jelent.

**Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy:** magánszemélyek esetén megegyezik az Egyesült Államokbeli Személlyel, kivéve:

- a) bármely olyan értékpapírral, áruval vagy derivatív pénzügyi eszközzel (beleértve a kamat SWAP és deviza SWAP ügyleteket, határidős, forward és opciós ügyleteket) kereskedő személyt, akit az Egyesült Államok vagy bármely államának jogszabályai szerint ilyen címen tartanak nyilván; vagy
- b) az Egyesült Államok Adókodeksének 6045 (c) szakaszában meghatározott brókert.

**Egyesült Államokbeli adóilletőség (belföldi illetőség):** az Egyesült Államok Adókodeksének 7701. §-ában meghatározottak szerint minden külföldi, aki nem REZIDENS (belföldi illetőséggel bíró) KÜLFÖLDI, az NEM REZIDENS KÜLFÖLDI. Egy külföldi személy akkor válik REZIDENS KÜLFÖLDIVÉ, ha az alábbiak valamelyike teljesül rá vonatkozóan:

- a) Ha jogszerűen befogadták az USA-ba mint állandó lakost, vagy – Jogszerűen Állandó Lakossá vált (Zöldkártya Teszt).
- b) Teljesíti a Valódi Jelenlét Tesztet (a teszt az USA-ban jelen lévő napok számát méri).
- c) Az „Első Év Választás” lehetőségével élve (a Valódi Jelenlét Teszt egy évvel korábban teljesíthető, mint a normál szabályok szerint).

#### **Zöldkártya teszt:**

Ön az USA szövetségi adózási szempontjából belföldi illetőségűnek minősül, ha Ön az USA Jogszerűen Állandó Lakosa a naptári év bármely szakában. Ez az úgynevezett „Zöldkártya teszt”.

Ön akkor az USA Jogszerű Állandó Lakosa, ha Önnek előjoga – az USA bevándorlási szabályai szerint – bevándorlóként az USA-ban állandóan tartózkodni. Önnek általánosságban akkor van ilyen státusza, ha az USA Állampolgársági és Bevándorlási Hivatala (USCIS) kiállított önnek egy külföldi nyilvántartási kártyát (I-551 nyomtatványt), amelyet „zöldkártyának is neveznek”.

Önnek mindaddig USA illetőségű státusza lesz, amíg:

- a) önként, az USCIS felé le nem mond erről a státuszáról,
- b) a bevándorló státuszát az USCIS hivatalosan megszünteti, vagy

- c) a bevándorló státuszát az USA szövetségi bírósága ítéletével megszünteti.

Ha Ön a naptári év során bármikor teljesíti a „Zöldkártya Tesztet”, de nem teljesíti a „Valódi Jelenlét Tesztet” arra az évre, akkor az Ön belföldi illetőségének kezdő napja az első olyan nap, amelyen Jogszerű Állandó Lakosként jelen van az USA-ban. Azonban a külföldi, aki az USA-ban egy naptári évben bármikor Jogszerű Állandó Lakosként jelen van, választhatja a REZIDENS KÜLFÖLDI besorolást az egész naptári évre.

#### **Valódi Jelenlét Teszt:**

Ön USA belföldi illetőségűnek minősül adózási szempontból, ha Ön teljesíti a Valódi Jelenlét Tesztet a naptári évben. A teszt teljesítéséhez önnek fizikailag jelen kell lennie az USA-ban legalább:

- a) 31 napot a tárgyévben, és
- b) 183 napot egy 3 éves periódusban, amely a tárgyévből és azt közvetlenül megelőző két évből áll, az alábbiak szerint:
  1. a tárgyévben minden nap 1 napnak számít,
  2. a tárgyévet közvetlenül megelőző évben minden nap 1/3 napnak számít, és
  3. a tárgyévet megelőző második évben minden nap 1/6 napnak számít.

#### **USA-ban jelen lévő napok:**

Ön azokon a napokon számít az USA-ban jelen lévőnek, amikor a nap bármely szakában ott fizikailag jelen van. Azonban vannak e szabály alól kivételek. Ne számolja be a következő napokat a Valódi Jelenlét Tesztbe:

- a) Azokat a napokat, amikor Mexikóból vagy Kanadából ingázik az USA-ba dolgozni.
- b) Azokat a napokat, amikor kevesebb, mint 24 óráig tartózkodik az USA-ban, amikor az USA csak tranzitállomás két külföldi ország között.
- c) Azokat a napokat, amelyeket egy külföldi jármű személyzeteként tölt az USA-ban.
- d) Azokat a napokat, amikor nem tudja elhagyni az USA-t, az USA-ban tartózkodása alatt felmerült egészségügyi okokból.
- e) Azokat a napokat, amikor adómentes magánszemélynek számít.

#### **Adómentes magánszemély:**

Ne számolja be azokat a napokat, amikor Ön adómentes magánszemélynek minősül. Az „adómentes magánszemély” kifejezés nem olyan személyt jelent, aki az USA adózás alóli mentességet élvez, hanem az alábbi kategóriába tartozó bármely személyt, aki mentesül az USA-ban jelen lévő napok számítása alól:

- a) Külföldi kormányhoz kapcsolódó személy, aki ideiglenesen tartózkodik az USA-ban;
- b) „J” vagy „Q” vízummal rendelkező, a vízum feltételeit lényegében teljesítő tanár vagy gyakornok, aki ideiglenesen tartózkodik az USA-ban;
- c) „F”, „J”, „M”, vagy „Q” vízummal rendelkező, a vízum feltételeit lényegében teljesítő diák, aki ideiglenesen tartózkodik az USA-ban;
- d) Jótékonyági sporteseményen résztvevő hivatásos sportoló, aki ideiglenesen tartózkodik az USA-ban.

Amennyiben Ön az alábbi kivételek valamelyikébe tartozik, akkor is NEM REZIDENS KÜLFÖLDINEK minősülhet, ha teljesítette a Valódi Jelenlét Tesztet:

- a) Minden külföldire vonatkozó szorosabb kapcsolat miatti kivétel.



b) Csak diákokra vonatkozó szorosabb kapcsolat miatti kivétel.

További információ a <http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Introduction-to-Residency-Under-U.S.-Tax-Law> oldalon található.

Budapest, 2015. december 31.

Alapforgalmazó Zrt.