

## FATCA TÁJÉKOZTATÓ

A FATCA a 2010 márciusában az Amerikai Egyesült Államokban (USA) elfogadott és kihirdetett **Foreign Account Tax Compliance Act** (külföldi számlák adómegfelelésére vonatkozó törvény) rövidítése. A FATCA célja annak biztosítása, hogy az USA-beli személyek az USA-n kívüli pénzügyi eszközeik tekintetében is megfizessék az USA által meghatározott megfelelő adót.

A FATCA szabályozás értelmében a külföldi pénzügyi intézményeknek új, szélesebb körű, átvilágítási és nyilvántartási rendszert kell bevezetniük azért, hogy azonosítani tudják a náluk vezetett ún. amerikai számlákat, és hogy azokról az amerikai adóhatóság („IRS” = Internal Revenue Services) részére a szükséges információkat jelenteni tudják.

A FATCA közel 150000 pénzügyi szervezetet érint világszerte: a hitelintézetek mellett befektetési vállalatokat, alapkezelőket, brókercegeket és biztosítókat is.

A FATCA számos kötelezettséget ró mind a pénzügyi intézményekre, mind az ügyfelekre. Ezen kötelezettségek megfelelő teljesítése érdekében, és azért, hogy a magyar pénzügyi intézmények mentesüljenek az egyesült államokbeli forrású jövedelmek után kivetendő 30%-os forrásadó levonási kötelezettség alól, Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok 2014. február 4-én aláírta a kétoldalú kormányközi megállapodást (Intergovernmental Agreement, IGA) a két ország adóhatóságai közötti automatikus adatcsere és a FATCA 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 2014. július 1. napjától kezdően számos új kötelezettséget ír elő a mind a hazai pénzügyi intézetek, mind pedig az ügyfelek részére.

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 esetében a Citibank köteles elvégezni a számlatulajdonos illetőségvizsgálatát. Az illetőségvizsgálat célja annak meghatározása, hogy a számlatulajdonos adózási szempontból belföldi illetőségűnek minősül-e az Amerikai Egyesült Államokban. Az illetőségvizsgálat alapja a számlatulajdonos által kötelezően teendő nyilatkozat.
- (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 napjáig teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettség terheli a FATCA törvény szerinti, 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. fizetett vagy jóváírt kamat teljes bruttó összege.
- (c) A Citibank által a NAV részére átadott adatokat a NAV automatikus információcsere keretében továbbítja az IRS-nek.

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).

A FATCA-t érintő részletesebb szabályokról, beleértve a Citibank adatszolgáltatási kötelezettségét is a [www.citibank.hu](http://www.citibank.hu) oldalon is található bővebb információ.

# ÜGYFÉL NYILATKOZAT ADÓZÁSI ILLETŐSÉGRŐL

A Citibank a FATCA törvény alapján köteles elvégezni az Ön adózási illetőségvizsgálatát. Az illetőségvizsgálat célja annak meghatározása, hogy a számlatulajdonos adózási szempontból belföldi illetőségűnek minősül-e az Amerikai Egyesült Államokban.

Az illetőségvizsgálat alapja az Ön által kötelezően teendő nyilatkozat. Ha a nyilatkozat megállapítja, hogy Ön az Egyesült Államokban adózási szempontból belföldi illetőségű, Ön köteles további nyilatkozatot is tenni, amely tartalmazza az Ön egyesült államokbeli adóazonosítóját.

A fentiek alapján alulírott

név: \_\_\_\_\_

születési hely és idő: \_\_\_\_\_

állandó lakcím: \_\_\_\_\_

kijelentem, hogy rendelkezek egyesült államokbeli állampolgársággal vagy egyesült államokbeli belföldi illetőséggel

IGEN

NEM

NEM NYILATKOZOM

Amennyiben „igen” választ jelölt, és csakis ebben az esetben, Ön köteles további nyilatkozatot tenni, amely tartalmazza az Ön egyesült államokbeli adóazonosítóját (ami lehet egy IRS Form W-9 vagy más hasonló, bevett formanyomtatvány).

Amennyiben „nem” választ jelölt, a Citibank az adójogi előírásoknak való megfelelés érdekében fenntartja a jogot, hogy Öntől további adatokat, dokumentumokat, valamint nyilatkozatokat kérjen.

Amennyiben Ön nem nyilatkozik, a Citibank köteles az Ön nevét, címét, bizonyos számlainformációkat (mint a számlaegyenleg) lejelenteni a helyi adóhatóságnak (a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnak).

Alulírott jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem, hogy a FATCA szabályozással kapcsolatos adatszolgáltatásra vonatkozó tájékoztatást a Citibank részemre teljes körűen és kimerítően megadta, és ezen tájékoztatás alapján a következményeket tudomásul véve, kellő mérlegelés után írom alá a jelen dokumentumot. Kijelentem továbbá, hogy a nyilatkozatban adott válaszaim a valóságnak megfelelnek.

Kelt: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ év \_\_\_\_\_ hó \_\_\_\_\_ nap

\_\_\_\_\_  
Név (nyomtatott betűvel)

\_\_\_\_\_  
Aláírás