

ÜGYFÉLTÁJÉKOZATÓ A 2014. ÉVI XIX. TÖRVÉNYRŐL

<p>Miről szól a FATCA törvény?</p>	<p>Az Amerikai Egyesült Államok által elfogadott FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act / külföldi számlák adóztatására vonatkozó megfelelőségi törvény) célja annak biztosítása, hogy az amerikai adóalanyok az USA-n kívüli pénzügyi eszközeiből származó jövedelmeik tekintetében is megfizessék az adót, az USA adóhatósága megállapíthassa és beszedhesse az USA-n kívüli pénzügyi eszközöket tartó amerikai állampolgárok által fizetendő adót. A FATCA hatálya kiterjed az amerikai állampolgárokra, az amerikai vállalatokra, és az olyan entitásokra, amelyek amerikai ügyfelekkel, vagy amerikai forrásúnak minősülő jövedelmet generáló eszközökkel rendelkeznek.</p> <p>Az Egyesült Államok 30%-os „forrásadó” fog kivetni az amerikai forrásból származó jövedelmekre (pl. osztalék, kamat, jogdíj, bérleti díj), amennyiben azt külföldi pénzügyi intézménynek fizetik. A forrásadó levonási és fizetési kötelezettség nem vonatkozik azon együttműködő intézményekre, amelyek megállapodást kötnek az Amerikai Egyesült Államok adóhatóságával, 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 USA-val, így az intézménynek a helyi jogszabályokba átültetett FATCA szabályoknak kell megfelelni.</p> <p>Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok kormánya megállapodást kötött a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítására. A Megállapodást, és az ennek végrehajtásához szükséges hazai szabályozást a 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: jogszabály) tartalmazza, amely alapján a két fél országa területén működő pénzügyi intézmények által, <i>Magyarország esetében az amerikai, Amerikai Egyesült Államok esetében a magyar illetőségű személyek</i> kezelt bankszámláiról/értékpapírszámláiról, és ezzel összefüggésben a bankszámla/értékpapírszámla tulajdonosok, illetve a jogszabály alapján a bankszámlához/értékpapírszámlához kapcsolódó egyéb személyek adatairól, a bankszámla/betét számla meghatározott egymásnak – <i>a törvényben közölt feltételek fennállása esetén</i> – információt nyújtanak.</p> <p>A Magyar Posta Befektetési Zrt. (a továbbiakban: Szolgáltató) eljárását a fenti jogszabály, és a később hatályba lépő egyéb rendelkezések határozzák meg.</p>
<p>Mely Ügyfelek esetében történik az ellenőrzés?</p>	<p>A már meglévő, valamint az új Ügyfelek esetén.</p> <p>Meglévő Ügyfélnek minősül: a 2014. június 30. napjáig a Szolgáltatónál értékpapírszámla szerződéssel rendelkező Ügyfél.</p> <p>Új Ügyfélnek minősül: a törvény hatályba lépését (2014. július 01.) követően az adott pénzügyi intézménynél értékpapírszámla szerződést kötő Ügyfelek.</p> <p>A törvény hatálya kiterjed mind a magánszemélyekre, mind a jogi személyekre és jogi személyiséggel nem rendelkező Ügyfelekre.</p>
<p>Mely számlákra vonatkozik a törvény a Szolgáltató vonatkozásában?</p>	<p>Az adott pénzügyi intézménynél a 2014. június 30. napján meglévő, és a 2014. július 01. napja után nyitott értékpapír számlákra vonatkozik.</p>

<p>A törvény alapján milyen adatokban történik az ellenőrzés?</p>	<p>Az adott pénzügyi intézménynél szerződést kötő ügyfelek személyes/céges adataiban és számla adataiban.</p>
<p>Mely ügyféladatok kerülnek vizsgálatra?</p> <p>- ún. US indikátorok -</p>	<p>Lakossági ügyfelek esetében (meglévő és új Ügyfél):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Számlatulajdonos Egyesült Államokbeli állampolgár/adóügyi illetékes vagy lakos • Egyesül Államokbeli születési hely • Egyesül Államokbeli levelezési vagy tartózkodási cím, ideértve az USA-beli postafiókot is • Egyesül Államokbeli telefonszám • Meghatalmazott (rendelkező) vagy aláírási joggal rendelkező személy Egyesült Államokbeli laccímmel <p>Vállalati ügyfelek esetében (meglévő és új Ügyfél):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Egyesült Államokban, vagy annak törvényei alapján történt cégalapítás, cégbejegyzés • Egyesült Államokbeli székhely, telephely, vagy levelezési cím, ideértve az USA-beli postafiókot is • Iparági besorolás <p>Számlatulajdonos Egyesült Államokbeli adóügyi illetékességgel rendelkezik.</p>
<p>Mely számlaadatok kerülnek vizsgálatra?</p>	<p>A Szolgáltatót a jogszabályban meghatározott határidőn belül, illetve folyamatosan átvizsgálási kötelezettség terheli az alábbi számlák tekintetében:</p> <p>Lakossági Ügyfelek esetében (meglévő és új számla):</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2014. június 30. napján egyenlege meghaladja-e az 50.000 \$-t <p>Vállalati ügyfelek esetében (meglévő és új ügyfél):</p> <ul style="list-style-type: none"> • A számlák egyenlege meghaladja-e a 250.000 \$-t (2015.12.31-től 1.000.000 \$-t)
<p>Mi történik, ha a vizsgálat alapján az adott Ügyfél a törvény rendelkezései alapján jelentendő Ügyfélnek minősül?</p>	<p>Meglévő Ügyfél esetében, ha bármely adata US indikátornak minősül, a Szolgáltatónak adatot kell szolgáltatnia a jogszabály alapján. Nem kell adatot szolgáltatni abban az esetben, ha az Ügyfél nyilatkozatával, és a jogszabályban meghatározott dokumentumokkal igazolja azt, hogy a Szolgáltatónak bejelentett – <i>US indikátornak minősülő adatai ellenére</i> – nem Egyesült Államokbeli illetőségű adózás szempontjából.</p> <p>Amennyiben az elektronikus szolgáltatásokon keresztül az ott elvégezhető fenti adatok körét módosítja az Ügyfél, úgy a <i>Posta Teleinfon</i> keresztül rögzített vonalon történik a nyilatkozatás.</p> <p>Új Ügyfél esetében, a személyes kapcsolat létesítésekor megtörténik a nyilatkozatás, ezt követő adatmódosítás esetén a meglévő Ügyfél adatmódosítására vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.</p> <p>Új Ügyfél esetében – US illetékesség esetén az amerikai – adószám megadása kötelező.</p> <p>Amennyiben egy Ügyfél a törvény hatálya alá esik, és nyilatkozatot nem tesz, illetve nem csatol a jogszabály által elfogadott dokumentumokat, amik bizonyítják, hogy ő nem USA adóilletékességű, vagy úgy nyilatkozik, hogy nem tartozik a törvény hatálya alá (kivételet képez ez alól az amerikai állampolgárság/adóügyi illetékesség, mert ebben az esetben a nyilatkozattól függően történik meg a jelentés), a pénzügyi intézmény lejelenti a törvényben meghatározott adatokat a Nemzeti Adó és Vámhivatal felé, amely továbbítja az adatszolgáltatást az Amerikai Egyesült Államok adóhatósága felé (IRS).</p>

	<p>Mindaddig, amíg adott Ügyfél jogszabály hatálya alatt állása megállapítható, a Szolgáltatót a jelentési kötelezettség terheli.</p>
<p>Mi történik, ha a korábban említett ügyfeladatok között valamelyik megváltozik?</p>	<p>Ha az adatváltozás kapcsán az Ügyfél kikerül a jogszabály hatálya alól, a Szolgáltató jelentési kötelezettsége is megszűnik.</p> <p>Ha az adatváltozás kapcsán a jogszabály hatálya alatt marad, vagy a jogszabály hatálya alá kerül, de nyilatkozik, és a jogszabály által elvárt dokumentummal bizonyítja, hogy nem Egyesült Államokbeli illetőségű adózás szempontjából, a Szolgáltató jelentési kötelezettsége megszűnik. Ennek hiányában a Szolgáltatót jelentési kötelezettség terheli.</p> <p>Ebben az esetben az Ügyfélnek új nyilatkozatot kell tennie, és meghatározott esetekben (állampolgárság és adóügyi illetékesség) be kell nyújtania egy okiratot/igazolást amely bizonyítja, hogy miért vesztette el ezt a titulását.</p> <p>Ezek hiányában a törvényi hatály alá való esés nem módosítható.</p>