

FATCA TÁJÉKOZTATÓ

Tisztelt Ügyfelünk!

Ezúton tájékoztatjuk, hogy Magyarország Kormánya és az amerikai U.S. Treasury Department 2014. február 4-én kormányközi megállapodást írt alá a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról. Az országaink adóhatóságai közötti automatikus adatsere és a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) rendelkezésekben meghatározott feladatok teljesítésének támogatására a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény.

A FATCA célja, hogy az amerikai illetőségű adóalanyok az Amerikai Egyesült Államok területén kívül tartott pénzügyi eszközeik vonatkozásában is teljesítsék az amerikai forrású bevételeik utáni adófizetési kötelezettségeiket. Ennek érdekében a törvény által előírtak szerint a Random Capital Zrt. valamennyi új és meglévő ügyfelét nyilatkoztatja FATCA szerinti adóilletőségéről (a továbbiakban illetőségvizsgálat).

Az illetőségvizsgálat során az Ügyfél köteles együttműködni, így különösen nyilatkozatot tenni, illetőleg a kívánt dokumentumokat benyújtani.

A Random Capital Zrt-nek (a továbbiakban: Társaság) többek között át kell vizsgálnia a birtokában lévő, elektronikusan kereshető adatokat bármely alábbi egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jel vonatkozásában. Ha az illetőségvizsgálat alátámasztja és az elektronikusan kereshető adatok vizsgálata során egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jelek bármelyike felfedezhető, vagy a körülmények megváltozásának eredményeképpen egy, vagy több egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jel társítható a számlához, akkor a Társaság „Egyesült Államoknak Jelentendő Számla”-ként kezeli a számlát.

A Társaság az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg írásban tájékoztatja az Ügyfelet az illetőségvizsgálat elvégzéséről, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről, valamint a FATCA - törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségéről. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé fennálló adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről a Társaság az Ügyfelet az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban

tájékoztatja.

Ha az Ügyfél nem működik együtt az illetőségvizsgálat lebonyolításában, így különösen nem teszi meg a szükséges nyilatkozatot, vagy nem nyújtja be a megkívánt dokumentumot, az a fentiekben meghatározott jelentéstételi, adatszolgáltatási kötelezettséget vonja maga után, valamint a Random Capital Zrt. szolgáltatás nyújtásának megtagadásával, Ügyfél passzivalásával járhat.

Az Egyezmény alapján az amerikai adóhatóság (IRS) a külföldi pénzügyi intézmények amerikai forrásból származó bevételeire (pl. kamat, osztalék) 30%-os mértékű forrásadót vet ki, amennyiben az Ügyfél nem hajlandó USA adóilletőségéről nyilatkozni, vagy maga a pénzügyi intézmény nem vesz részt az USA adóhatóságával való együttműködésben. Ennek elkerülése érdekében a magyar pénzügyi intézmények, az egyezmény alapján, azonosító szám meghatározása céljából regisztrálják magukat az IRS-nél, és a magyar adóhatóságnak az egyezmény szerint átadják az egyesült államokbeli adóilletőségű Ügyfelek számláinak adatait. A megállapodás értelmében az együttműködő intézmények mentesülnek a forrásadó levonása alól. Társaságunk GIIN kódja: 5X3S6M.99999.SL.348.

A FATCA előírásainak megfelelően Társaságunk kibővíti az Ügyfél azonosítás során bekért adatok körét, annak érdekében, hogy meg tudjon felelni az adatszolgáltatás követelményeinek.

Kire vonatkozik az adatszolgáltatás?

Az alábbi egyesült államokbeli illetőségű ügyfélszámlákra, melyeken amerikai adóköteles jövedelem keletkezik:

1. Meglévő Egyéni Számlák: a Társaságnál természetes személyek által vezetett számlák.
2. Új Egyéni Számlák: a természetes személyek által vezetett számlák, melyeket 2014. július 1-jén vagy azt követően nyitottak.
3. Egyesült államokbeli illetőségű személynek minősül az az ügyfél, aki az Egyesült Államokban született, USA állampolgár, USA adószámmal, állandó tartózkodási hellyel vagy levelezési címmel, egyesült államokbeli telefonszámmal rendelkezik, vagy ilyen személynek van felhatalmazása az ügyfél számlája fölötti rendelkezésre.
Egyesült Államokbeli számlának minősül a számla akkor is, ha levelezési címe az

ügyfélnek „visszatartott”, vagy kézbesítési megbízotton keresztül tart kapcsolatot a Társasággal illetőleg, állandó átutalási megbízás van egy Egyesült Államokban fenntartott számlára.

Ezekben az esetekben nem kell Jelentendő Számlaként kezelni a számlát abban az esetben, ha

- a Számlatulajdonos nyilatkozik arról, hogy nem egyesült államokbeli állampolgár, és adózás szempontjából sem egyesült államokbeli illetőségű (ez a nyilatkozat lehet egy IRS vagy W-8-as nyomtatvány vagy más, hasonló, bevett formanyomtatvány valamint
- a Számlatulajdonos megfelelő okirattal támasztja alá nem egyesült államokbeli státuszát

4. Meglévő Jogalanyi Számlák: a jogi személyek által birtokolt számlák.

Az átvizsgálandó jogalanyi számlák azok, amelyek számlaegyenlege vagy értéke 2014. június 30-án meghaladja a 250.000,- USD-t.

Az egyesült államokbeli illetőségre utal például, ha a cégalapítás, cégbejegyzés vagy cím egyesült államokbeli. Nem kell azonban Jelentendő Számlának kezelni amennyiben a Számlatulajdonos nyilatkozatot tesz, amiből hitelt érdemlően kiderül, hogy a Számlatulajdonos nem egy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy (ilyen lehet például az IRS W-8 vagy W-9-es nyomtatvány)

5. Új Jogalanyi Számlák: a jogi személyek olyan számlái, melyeket 2014. július 1-jén, illetve azt követően nyitnak.

A FATCA-val és a kormányközi megállapodással kapcsolatban, valamint az adózási dokumentumok tekintetében további részletes információt talál az alábbi honlapokon:

http://net.jogtar.hu/jr/gen/hjegy_doc.cgi?docid=A1400019.TV, www.irs.gov.