

FATCA

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), azaz a külföldi számlák adómegfeleléséről szóló amerikai törvény)

Mi a FATCA?

A FATCA törvény célja az USA-n kívüli (azaz külföldi) pénzintézeteknél számlát vezető amerikai adóilletőséggel bíró természetes és jogi személyek azonosítása, valamint adataik amerikai adóhatóság részére történő lejelentése. A FATCA azt hivatott biztosítani, hogy az amerikai adóalanyok az USA-n kívüli pénzügyi eszközök tekintetében sem kerüljék el a megfelelő adók megfizetését.

A magyar és az amerikai kormány közötti megállapodás értelmében a magyar pénzintézetek FATCA szerinti kötelezettségei az amerikai adózók azonosításában, és adataik közlésében merülnek ki, az adók tényleges megállapítása, és beszedése az amerikai adóhatóság feladata.

A kormányközi megállapodás magyar jogba történő átültetése érdekében az országgyűlés külön törvényt alkotott (2014. évi XIX. törvény a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról).

Milyen kötelezettséget ír elő a FATCA a pénzügyi intézmények, és számlatulajdonosok részére?

A Pénzügyi Intézmény (jelen esetben a biztosító) köteles a megtakarítási életbiztosítások (mint pénzügyi számlák) vonatkozásában elvégezni a Számlatulajdonos illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat).

A FATCA szabályozás értelmében tehát a biztosító köteles elvégezni az ügyfél adóügyi illetőségvizsgálatát, mely során az ügyfél köteles az arra vonatkozó adatait, illetve nyilatkozatát a biztosító rendelkezésére bocsátani, hogy adóügyi szempontból amerikai illetőségűnek minősül-e.

Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy a FATCA szabályozás értelmében a biztosító köteles elvégezni az ügyfél adóügyi illetőségvizsgálatát, mely során az ügyfél köteles az arra vonatkozó adatait, illetve nyilatkozatát a biztosító rendelkezésére bocsátani, hogy adóügyi szempontból amerikai illetőségűnek minősül-e.

Az illetőségvizsgálat eredménye alapján a biztosító egy pénzügyi számlát (megtakarítási életbiztosítás) Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként, vagy Nem Jelentendő Számlaként azonosít.

Figyelem! A biztosító a pénzügyi számlát (megtakarítási életbiztosítást) a FATCA szabályozásban meghatározott Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként minősíti, amennyiben az ügyfél az illetőség vizsgálat elvégzéséhez nem járul hozzá, vagy az illetőség vizsgálat más okból sikertelen.

A biztosító folyamatosan figyelemmel kíséri az illetőség vizsgálatához szükséges adatok, és a pénzügyi számlák (megtakarítási életbiztosítások) értékének FATCA szabályozás szempontjából jelentős változását. Az illetőségvizsgálat alapján Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként azonosított életbiztosításról és a Számlatulajdonosának adatairól a biztosító éves adatszolgáltatás keretében köteles a Nemzeti Adó- és Vámhivatalt (NAV) tájékoztatni a Magyarország Kormánya és az Egyesült Államok Kormánya közötti információcsere teljesülése érdekében.