



Nemzetközi adózási tudnivalók

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

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 Ügyfeink 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 vizsgálathoz 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.



Nemzetközi adó adatcsere (CRS)

A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2014-ben jelentette meg ajánlását, amely magában foglal egy országok közötti automatikus információcsere egyezmény modellt, a pénzügyi intézmények számára információgyűjtési és jelentési kötelezettségeket. Ennek keretében valamennyi magyarországi pénzintézet köteles részt venni az előírás szerinti automatikus adatcsereben.

mi a nemzetközi adó adatcsere?

Nemzetközi szinten is egyre erősebbé vált a törekvés az adóbeszedés hatékonyságának és eredményességének fokozására, amelynek fontos eszköze az adó és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség.

A kormányközi megállapodás magyar jogba történő átültetése érdekében az országgyűlés törvényt alkotott. A törvény értelmében a Biztosítónak új átvilágítási és nyilvántartási rendszert kellett bevezetnie, hogy azonosítani tudja a Biztosítónál nemzetközi adózók által kötött életbiztosításokat és azokról az adóhatóság felé az szükséges információkat továbbítani tudja.

Az új átvilágítási folyamatok mind az új, mind pedig a törvény hatályba lépését megelőzően (2016. január 1-e előtt) kötött életbiztosításokra alkalmazandók, ami azzal is jár, hogy a jogszabály által felállított kritériumrendszer szerint nemzetközi adózónak minősített ügyfelektől a Biztosítónak be kell szereznie a szükséges adóügyi nyilatkozatokat is.

A jelentési kötelezettséget Biztosítónknak a Nemzeti Adó és Vámhivatalon (NAV) keresztül kell teljesítenie. A szükséges adatok az egyes országok adóhatóságai felé történő tényleges továbbítása a NAV által történik majd. A NAV felé történő adattovábbítás tényéről ügyfeleinket írásban tájékoztatni fogjuk, az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül.

a Nemzetközi adó adatcsere működése a K&H Biztosítónál

2016. január 1-től az ügyfél befogadási folyamataink módosulnak az adatcsere követelményrendszernek történő megfelelés biztosítása érdekében, ami a következő változásokkal, többlet kötelezettségekkel jár:

- **új ügyfelek** vonatkozásában: minden ügyfél az adóügyi rezidenciájáról nyilatkozni köteles, amennyiben az adatcsere egyezményt aláíró országok valamelyikében adózik, úgy az adószámát is igazolnia kell Biztosítónk felé. A Nyilatkozatok aláírásának és az adószám igazolásának megtagadása esetén Biztosítónk az ügyfélkapcsolatot nem hozza létre.
- **meglévő ügyfeleink** tekintetében központi szűrést fogunk végezni a potenciálisan érintett ügyfeleink azonosításához. Az érintettnek minősített ügyfeleinktől ugyancsak kérni fogjuk a nyilatkozatot és az adó szám igazolását.

A Nemzetközi adózással kapcsolatos kérdéseikre kollégáink is szívesen válaszolnak mind bankfiókjainkban, mind a TeleCenteren keresztül.