

2014. február 24-én Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok megállapodást kötöttek a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) szabályozás végrehajtásáról.

A FATCA egy amerikai, külföldi számlák adóztatására vonatkozó megfeleléségi jogszabály, aminek célja, hogy elősegítse a nemzetközi adózási megfelelést, csökkentse az Amerikai Egyesült Államok állampolgárainak adóelkerülését automatikus és kölcsönös adóügyi információcsere útján.

A FATCA jogszabály alapján a magyar pénzügyi intézményeknek azonosítási és jelentéstételi kötelezettsége keletkezett a Nemzeti Adó-és Vámhivatal (NAV) és ezen keresztül az Egyesült Államok Adóhatósága (IRS) felé.

Az azonosítási és jelentéstételi kötelezettség azon személyekre (természetes személyekre, és jogalanyokra) vonatkozik, amelyek úgynevezett Meghatározott Egyesült Államokbeli Személyeknek minősülnek, és a FATCA törvény alá tartozó számla tulajdonosai, illetve azon nem egyesült államokbeli jogalanyok (pl. jogi személyek, egyéb szervezetek) számláira vonatkozóan, amelyek bármely ellenőrző személye (tényleges tulajdonosa) úgynevezett Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül. A FATCA törvény emellett előírja a nem egyesült államokbeli Pénzügyi Intézmények számára jóváírt pénzügyi eszközök azonosítását, és meghatározott esetekben ezek jelentését is.

A Concorde a jogszabály alapján köteles átvizsgálni adóilletőség szempontjából a már meglévő ügyfélszámláit. Át kell vizsgálnunk a birtokunkban lévő adatokat egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jel vonatkozásában. Ezen adatok:

- a számlatulajdonos azonosítása az Egyesült Államok állampolgáraként vagy lakosaként;
- az egyesült államokbeli születési hely egyértelmű azonosítása;
- jelenlegi egyesült államokbeli levelezési vagy tartózkodási cím (beleértve az egyesült államokbeli postafiókot);
- jelenlegi egyesült államokbeli telefonszám;
- állandó átutalási megbízás egy Egyesült Államokban fenntartott számlára;
- jelenleg érvényes meghatalmazási vagy aláírási jogot élvező egyesült államokbeli lakcímmel rendelkező személy, vagy
- olyan "átvételi megbízott" vagy "levéltartási" cím, amely a számlatulajdonos egyetlen címe a bank nyilvántartásában.

Ha ezen adatok alapján Egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jel felfedezhető, akkor ezt a számlát a Concorde Egyesült Államoknak jelentendő számlának minősíti.

Az Ügyfélnek lehetősége van nyilatkozatot tenni, és ezzel számláját nem jelentendő számlaként definiálni. Új Ügyfelek esetében számlanyitáskor az Ügyfélnek nyilatkozatot kell tennie Egyesült Államokbeli adóilletőségére vonatkozóan, és USA adóilletőség esetén nyilatkoznia kell USA adószámáról is.

Az adóhatóságok felé jelentendő adatok:

- a számla Számlatulajdonosa, a neve, címe és az egyesült államokbeli adóazonosítója,
- olyan (céges) számlák esetében ahol a számlatulajdonos Ellenőrzést gyakorló személye USA személynek minősül, akkor az adott Számlatulajdonos és az Ellenőrzést gyakorló személyek neve, címe és az egyesült államokbeli adó-azonosítója (ha van);
- a számla száma (vagy számlaszám hiányában egy annak megfelelő azonosítószám);
- a számla egyenlege vagy értéke az adott naptári év vagy egyéb megfelelő jelentéstételi időszak végén, vagy ha a számlát évközben lezárták, közvetlenül a zárás előtt;
- bármely Letétkezelői Számla esetében a teljes bruttó kamat összege, a teljes bruttó osztalék összege, és a számlán birtokolt eszközök vonatkozásában keletkező teljes bruttó egyéb bevétel összege, amely minden esetben befizetésre vagy jóváírásra került a számlán (vagy a számlával összefüggésben) az adott naptári év során vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban, és
- bármely egyéb számla esetében, a Számlatulajdonos részére történő kifizetés vagy jóváírás bruttó összege az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban, amelynek tekintetében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény kötelezettnek vagy adósnak számít, beleértve a visszaváltási befizetés együttes összegét a Számlatulajdonos részére az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban.

Az együttműködési kötelezettségnek megfelelően a Concorde regisztrálta magát az IRS-nél és ez alapján, mint FATCA együttműködő pénzügyi intézmény járunk el.

**A Concorde Értékpapír Zrt. GIIN (globális pénzügyi azonosító) száma: G5SPAN.99999.SL.348**