



## TÁJÉKOZTATÓ

**Magánszemélyek (természetes személy, egyéni vállalkozó, őstermelő) részére Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok között létrejött, és a 2014. évi XIX. számú törvényben kihirdetett „FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)” megállapodásról**

**Hatályos: 2015. június 4-től  
Közzététel: 2015. június 4-től**

Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok (a továbbiakban „USA”) kormányai között 2014. február 4-én létrejött és 2014. május 15-én kihirdetett megállapodás (a továbbiakban „Egyezmény”) értelmében mindkét ország kötelezettséget vállalt arra, hogy az országában bejegyzett pénzügyi intézmények (bankok, befektetési szolgáltatók, biztosítók stb.,) **évente adatot szolgáltatnak azokról az ügyfelekről és számláikról, akik a másik ország joga szerint ottani illetőséggel bírnak.**

A FATCA célja, hogy az Amerikai Egyesült Államok állampolgárainak adóelkerülését csökkentse és a külföldön tartott megtakarításaikat, azok hozamát megadóztathassa. Magyarország vállalta a FATCA szabályozás végrehajtását.

A FATCA törvénynek való meg nem felelés miatt az **USA-nak jogában áll az Egyesült Államokból érkező, forrásadó alá eső pénzüsszetre kivetett 30% forrásadót levonni. Ennek következtében adott esetben ügyfeleink 100 Ft-ból csak 70 Ft-ot kapnának meg.**

**Forrásadó alá eső pénzüsszeg:** olyan fix vagy meghatározható, éves vagy időszakosan felmerülő nyereség, profit és bevétel kifizetését jelenti, amely egyesült államokbeli forrásból származik. Érteni kell alatta, többek között, a következő kifizetéseket: kamat, osztalék, bérleti díj, fizetés, bér, prémium, járadék, kompenzáció, jutalom, tiszteletdíj)

## **USA adóügyi illetőségű számlatulajdonos ügyfelek**

Magyarországon USA adóügyi illetőségűnek minősül az a számlatulajdonos/betét tulajdonos magánszemély (továbbiakban számlatulajdonos) aki

- a) USA állampolgár, vagy
- b) USA illetőséggel rendelkezik (USA illetőségű személy fogalmát a jelen tájékoztató melléklete tartalmazza)

USA adóügyi illetőségre utalnak az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban „Bank”) rendelkezésére álló alábbi adatok (USA indikátor):

- a) a számlatulajdonos rendelkezik egyesült államokbeli szövetségi adóazonosító számmal, vagy
- b) állandó lakóhellyel és/vagy levelezési címmel rendelkezik az USA-ban, vagy
- c) születési helye az USA, vagy
- d) telefonszámmal rendelkezik az USA-ban, vagy
- e) a számlatulajdonos olyan állandó meghatalmazottat jelölt meg bármely termékéhez, aki állandó lakóhellyel és / vagy levelezési címmel rendelkezik az USA-ban.

A Bank USA adóügyi illetőségüként tart nyilván minden olyan számlatulajdonost, aki a fentiek szerint annak minősíthető. **A számlatulajdonos felelőssége, hogy ennek ellenkezőjét hitelt érdemlő dokumentumokkal és az általa tett nyilatkozattal bizonyítsa.**

## **Benyújtandó dokumentumok az USA adóügyi illetőségtől eltérő illetőség igazolására**

Amennyiben a számlatulajdonos nem rendelkezik USA indikátorral vagy nem USA adóügyi illetőségű, abban az esetben az adóügyi illetőségről szóló nyilatkozatán kívül egyéb dokumentum benyújtására nincs szükség.

Az alábbi dokumentumok benyújtásával igazolható az USA-tól eltérő adóügyi illetőség, amennyiben a számlatulajdonos ügyfél USA indikátorral vagy USA adóügyi illetőséggel rendelkezik:

- Számlatulajdonos bankfiókban tett vagy a Bankhoz eljuttatott nyilatkozata a külföldi, nem USA státuszról és;
- Külföldi (nem USA) útlevél vagy egyéb, külföldi állampolgárságot igazoló személyazonosító dokumentum bankfiókban való bemutatása: azaz

- - nem magyar állampolgárság esetén útlevel;
- - személyazonosító igazolvány és lakcímkártya VAGY
- - útlevel és lakcímkártya VAGY
- - jogosítvány és lakcímkártya
- - 14 éves kor alatt: személyazonosító dokumentum és lakcímkártya VAGY útlevel és lakcímkártya;

és;

- Amennyiben a születési hely USA, akkor a fentiekben említett dokumentáción felül egyéb dokumentáció annak alátámasztására, hogy a számlatulajdonos nem szerzett USA állampolgárságot, vagy ha volt, de megszűnt, az állampolgárság megszűnését igazoló dokumentum másolata; vagy ésszerű magyarázat arra, hogy a Számlatulajdonos miért nem rendelkezik ilyen igazolással, bár lemondott Egyesült Államokbeli állampolgárságáról, vagy hogy a Számlatulajdonos miért nem kapta meg az egyesült államokbeli állampolgárságot születéskor).
- Illetőség igazolására elfogadható az Art. szerinti eljárásban alkalmazott az adóügyi illetőségi igazolás is, amelyet évente szükséges megismételni.

Nem magyar nyelven kiállított okirat esetében az OTP Bank Nyrt. jogosult az Ügyféltől az okiratról az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), vagy magyarországi szakfordító, vagy szakfordító-lektor által készített hiteles fordítást kérni, amelynek költségei az Ügyfelet terhelik. A szakfordítótól és szakfordító lektortól származó fordítás esetén csatolni kell a szakfordítói és tolmácsi képesítést igazoló okmány másolatát.

### **Okiratok formai követelménye**

Az alábbi nyilatkozatok teljes bizonyító erejű magánokirati formában beérkezhetnek a bankhoz postai úton (függetlenül attól, hogy az ügyfél Magyarországon vagy külföldön tartózkodik):

- a/ ügyfél nyilatkozata adóügyi illetőségéről;
- b/ ügyfél ésszerű magyarázata arról, (a) hogy miért nem rendelkezik az USA állampolgárság elvesztését igazoló okmánnyal, bár lemondott Egyesült Államokbeli állampolgárságáról, vagy (b) hogy miért nem kapta meg az egyesült államokbeli állampolgárságot születéskor.

Minden egyéb, az ügyfél nem USA adóügyi illetőségét alátámasztó okirati bizonyíték benyújtása esetén a Bank Általános Üzletszabályzatában foglalt követelményrendszer irányadó.

A nem Magyarország területén, illetve nem Magyarország joghatósága alatt kiállított okirat esetében kérheti a Bank az Ügyfelet közokirat, illetve Apostille záradékkal vagy Magyarország Külképviseleti hatóságának hitelesítésével vagy felülhitelesítésével ellátott okirat benyújtására.

### **Nyilatkozattétel**

Azon számlatulajdonosnak, aki 2014. június 30-án nem rendelkezett a Banknál élő bankszámlával (fizetési, megtakarítási számla), értékpapírszámlával vagy betétkönyvvel (továbbiakban megtakarítással), **új Ügyfélként minden esetben szükséges írásban nyilatkoznia, hogy a megadott szempontok alapján USA adóügyi illetőségű vagy nem.**

A nem nyilatkozó ügyfeleket a Bank nem együttműködő ügyfélként regisztrálja és adataikat az USA Adóhatósága részére továbbítja.

2014. június 30-án megtakarítással már rendelkező számlatulajdonosoknak adatváltozáskor, amennyiben az adatváltozás USA adóügyi illetőséget eredményez, szintén szükséges írásban nyilatkozniuk USA adóügyi illetőségükről.

Magánszemélyenként egy nyilatkozatot kell tenni. Amennyiben a természetes személy a Bankban egyéni vállalkozóként és/vagy őstermelőként is nyilván van tartva, akkor a természetes személyként megtett nyilatkozat az irányadó.

Az OTP Banknál tett nyilatkozat vonatkozik az ügyfél OTP Banknál a Merkantil Bank megbízásából vezetett Merkantil Mobil Betétszámlájára is.

OTPDirekt-el rendelkező ügyfelek esetében USA indikátor azonosítása esetén az ügyfeleket OTPDirekten keresztül is felhívja a Bank nyilatkozattételre.

Az OTP Bank honlapjáról letöltött nyilatkozat megküldésével is lehet nyilatkozatot tenni. A nyilatkozat az alábbi elérhetőségen érhető el:

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Kondiciok>

A két tanúval ellátott nyilatkozatot a számlavezető fióknak kell elküldeni. A számlavezető fiók címét a bankszámlakivonat tartalmazza.

### **Jelentéstétel a NAV és az USA Adóhatósága részére**

Amennyiben a számlatulajdonos az Egyezmény szerint USA adóügyi illetőségűnek minősül vagy nem együttműködő ügyfél, a Bank 2015. június 30-át követően évente jelentést küld a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnak (továbbiakban: NAV), amennyiben azt a törvény előírja, a jogszabály szerinti adattartalommal.

Az egyenleg meghatározásakor a Bank az MNB árfolyamot használja. A jelentéstételre általános esetben a számla december 31-i egyenlege alapján kerül sor. Ha a számla évközből lezárásra került, akkor a számlaegyenleget közvetlenül a zárás előtti napon könyvelt, záró egyenleg szerint kell meghatározni. A jelentendő ügyfélszámlák adatait a Bank minden év június 30-ig (először 2015-ben) megküldi a NAV részére. A Bank által megküldött adatszolgáltatást az adott év szeptember 30-áig továbbítja a NAV az USA adóhatóságának.

A NAV a Bank által szolgáltatott adatokat továbbítja az USA adóhatósága (IRS – Internal Revenue Service) részére.

Az USA illetőségre vonatkozó nyilatkozattételt megtagadó ügyfelet, illetve azon ügyfelet, akinek a Bank nyilvántartásában szereplő adatai alapján az USA adóügyi illetőséget nem lehet egyértelműen kizárni, a Bank USA adóügyi illetőségű ügyfélként tartja nyilván mindaddig, míg ennek ellenkezője nem kerül bizonyításra az ügyfél által, és erről adatot ad át a NAV részére.

A Bank, az adatszolgáltatás tényéről írásban a számlatulajdonoshoz intézett levélben tájékoztatja a számlatulajdonost a NAV felé történő adatátadást követő 30 napon belül.

Amennyiben a számlatulajdonos a Bank által az adatszolgáltatás tényéről szóló tájékoztató levélben előírt határidőn belül hitelt érdemlően igazolja, hogy nem USA adóügyi illetőségű, akkor a Bank ezt a tényt rögzíti az ügyfél adatai között és rendelkezik az adatszolgáltatás módosításáról a NAV felé. Határidőn túl beérkezett nyilatkozat esetében a Bank az adattovábbítást nem tudja felfüggeszteni.

Amennyiben a számlatulajdonos a Bankkal létrejött szerződéses jogviszonya alapján korábban USA illetőségűnek minősült, de időközben megszűntek azok a körülmények, melyek miatt az USA adóügyi illetőség megállapításra került, ezt a körülményt az ügyfélnek a szükséges okmányokkal dokumentáltan 5 munkanapon belül be kell jelentenie a Bank felé és nyilatkozatot kell tennie.

Az alábbi számlák mentesülnek az adatszolgáltatás alól:

Stabilitási Megtakarítási számla

Lakástakarék számla

Hagyatéki számlák

Az alábbi számlák csak abban az esetben kerülnek jelentésre, amennyiben a számlákra érkező befizetések a naptári évben meghaladják az 50.000 USD-t:

Nyugdíj-előtakarékossági számla

Tartós Befektetési Betétszámla

Tartós Befektetési Értékpapírszámla

Start Betétszámla

Gyámhatósági betétek

Betétduó és Gyámi Betétduó

## ÚTMUTATÓ AZ USA ADÓÜGYI ILLETŐSÉG MEGÁLLAPÍTÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓAN MAGÁNSZEMÉLYEK RÉSZÉRE

### ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Az **Egyesült Államoknak Jelentendő Számla** kifejezés olyan Pénzügyi Számlát jelent, amelyet egy Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény vezet, és amelyet egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy tart fenn, vagy olyan Nem Egyesült Államokbeli Jogalany tart fenn, amelyben egy vagy több Ellenőrző Személy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy. A fentiek ellenére egy számlát nem kell Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának tekinteni, amennyiben ezt a számlát a FATCA törvényben meghatározott átvilágítási eljárás lefolytatása után nem minősítik Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának.

A **Számlatulajdonos** kifejezés azt a személyt jelenti, akit a Pénzügyi Intézmény az általa vezetett Pénzügyi Számla tulajdonosaként tart nyilván vagy azonosított. Egy olyan személyt, aki nem Pénzügyi Intézmény, és aki ügynökként, hivatalos gyámként, meghatalmazottként, aláírási joggal rendelkezőként, befektetési tanácsadóként vagy közvetítőként más személy javára vagy részére Pénzügyi Számlát tart fenn, a FATCA törvény tekintetében nem kezelendő Számlatulajdonosként, hanem a másik személyt kell a számla tulajdonosának tekinteni. Az előző mondat alkalmazásában a „Pénzügyi Intézmény” kifejezésbe nem tartoznak bele azon Pénzügyi Intézmények, amelyeket az Egyesült Államok Független Területein alapítottak vagy jegyeztek be.

Az **Egyesült Államokbeli Forrású, Forrásadó Alá Eső Kifizetés** kifejezés olyan kamat (beleértve bármely eredeti kibocsátásból származó kedvezményt), osztalék, bérleti díj, fizetés, bér, prémium, járadék, kompenzáció, jutalom, tiszteletdíj, minden fix vagy meghatározható éves vagy időszakos nyereség, profit és bevétel kifizetését jelenti, amely kifizetés egyesült államokbeli forrásokból származik. A fentiek ellenére az Egyesült Államokbeli Forrású, Forrásadó Alá Eső Kifizetésbe nem tartozik bele az a kifizetés, amelyet az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei nem minősítenek forrásadó-köteles kifizetésnek.

Az **„Egyesült Államokbeli Személy”** kifejezés egy egyesült államokbeli állampolgársággal vagy egyesült államokbeli illetőséggel bíró magánszemélyt jelent.

Az **Egyesült Államokbeli illetőség** az Egyesült Államok Adókodeksének 7701 §-ában meghatározottak szerint értendő. Az Adókodeks illetőségre vonatkozó szabályai szerint minden külföldi, aki nem REZIDENS (belföldi illetőséggel bíró) KÜLFÖLDI, az NEM REZIDENS KÜLFÖLDI. Egy külföldi személy akkor válik REZIDENS KÜLFÖLDIvé, ha az alábbiak valamelyike teljesül rá vonatkozóan:

1. Ha jogszerűen befogadták az USA-ba, mint állandó lakost, vagy – Jogszerűen Állandó Lakossá vált (Zöldkártya Teszt)
2. Teljesíti a Valódi Jelenlét Tesztet (ez egy képlet, amely az USA-ban jelen lévő napok számát méri)

3. Az „Első Év Választás” lehetőségével élve (ez egy képlet, amely segítségével a Valódi Jelenlét Teszt egy évvel korábban teljesíthető, mint a normál szabályok szerint)

#### Zöldkártya teszt:

Ön az USA szövetségi adózási szempontjából belföldi illetőségűnek minősül, ha Ön az USA Jogszerűen Állandó Lakosa a naptári év bármely szakában. Ez az úgynevezett „Zöldkártya teszt”.

Ön akkor az USA Jogszerű Állandó Lakosa, ha Önnek előjoga – az USA bevándorlási szabályai szerint – bevándorlóként az USA-ban állandóan tartózkodni. Önnek általánosságban akkor van ilyen státusza, ha az USA Állampolgársági és Bevándorlási Hivatala (USCIS) kiállított önnek egy külföldi nyilvántartási kártyát (I-551 nyomtatványt), amelyet „zöldkártyának is neveznek”.

Önnek mindaddig USA illetőségű státusza lesz, amíg:

- önként, az USCIS felé le nem mond erről a státuszáról,
- a bevándorló státuszát az USCIS hivatalosan megszünteti, vagy
- a bevándorló státuszát az USA szövetségi bírósága ítéletével megszünteti.

Ha Ön a naptári év során bármikor teljesíti a „Zöldkártya Tesztet”, de nem teljesíti a „Valódi Jelenlét Tesztet” arra az évre, akkor az Ön belföldi illetőségének kezdő napja az első olyan nap, amelyen Jogszerű Állandó Lakosként jelen van az USA-ban. Azonban a külföldi, aki az USA-ban egy naptári évben bármikor Jogszerű Állandó Lakosként jelen van, választhatja a REZIDENS KÜLFÖLDI besorolást az egész naptári évre.

#### Valódi Jelenlét Teszt:

Ön az USA belföldi illetőségűnek minősül adózási szempontból, ha Ön teljesíti a Valódi Jelenlét Tesztet a naptári évben. A teszt teljesítéséhez önnek fizikailag jelen kell lennie az USA-ban legalább:

1. 31 napot a tárgyévben, és
2. 183 napot egy 3 éves periódusban, amely a tárgyévből és azt közvetlenül megelőző két évből áll, az alábbiak szerint
  - o a tárgyévben minden nap 1 napnak számít,
  - o a tárgyévet közvetlenül megelőző évben minden nap 1/3 napnak számít, és
  - o a tárgyévet megelőző második évben minden nap 1/6 napnak számít.

USA-ban jelen lévő napok:

Ön azokon a napokon számít az USA-ban jelen lévőnek, amikor a nap bármely szakában ott fizikailag jelen van. Azonban vannak e szabály alól kivételek. Ne számolja be a következő napokat a Valódi Jelenlét Tesztbe:

- Azokat a napokat, amikor Mexikóból vagy Kanadából ingázik az USA-ba dolgozni.
- Azokat a napokat, amikor kevesebb, mint 24 óráig tartózkodik az USA-ban, amikor az USA csak tranzitállomás két külföldi ország között.
- Azokat a napokat, amelyeket egy külföldi jármű személyzeteként tölt az USA-ban.
- Azokat a napokat, amikor nem tudja elhagyni az USA-t, az USA-ban tartózkodása alatt felmerült egészségügyi okokból.



Azokat a napokat, amikor adómentes magánszemélynek számít..

Adómentes magánszemély:

Ne számolja be azokat a napokat, amikor Ön adómentes magánszemélynek minősül. Az „adómentes magánszemély” kifejezés nem olyan személyt jelent, aki az USA adózás alóli mentességet élvez, hanem az alábbi kategóriába tartozó bármely személyt, aki mentesül az USA-ban jelenlévő napok számítása alól:

Külföldi kormányhoz kapcsolódó személy, aki ideiglenesen tartózkodik az USA-ban

" vagy "Q " vízummal rendelkező, a vízum feltételeit lényegében teljesítő tanár vagy gyakornok, aki ideiglenesen tartózkodik az USA-ban

"F, " "J, " "M, " or "Q " vízummal rendelkező, a vízum feltételeit lényegében teljesítő diák, aki ideiglenesen tartózkodik az USA-ban

Jótékonyági sporteseményen résztvevő hivatásos sportoló, aki ideiglenesen tartózkodik az USA-ban

Amennyiben Ön az alábbi kivételek valamelyikébe tartozik, akkor is NEM REZIDENS KÜLFÖLDINEK minősülhet, ha teljesítette a Valódi Jelenlét Tesztet;

3. Minden külföldre vonatkozó szorosabb kapcsolat miatti kivétel.

4. Csak diákokra vonatkozó szorosabb kapcsolat miatti kivétel.

További részletek a <http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Introduction-to-Residency-Under-U.S.-Tax-Law> oldalon található.