



DRB DÉL-DUNÁNTÚLI REGIONÁLIS BANK ZRT.

FATCA SZABÁLYZAT

**A 2014. évi XIX sz. törvény Magyarország Kormány és az Amerikai Egyesült Államok
Kormány között létrejött FATCA Megállapodás alkalmazására**

Az Igazgatóság a 23/1-2/2014. számú határozatával jóváhagyta.
Hatálybalépés időpontja: 2014. július 1.

Tartalom

I.	Preambulum	3
II.	Határidő.....	3
III.	Fogalmak.....	3
IV.	Jogszabályi háttér	5
V.	Ügyfelek azonosítása	5
VI.	Adatszolgáltatás	6
VII.	Ügyfelek tájékoztatása és nyilatkoztatása	7
VIII.	IRS és NAV regisztráció	7
<i>I.</i>	<i>számú melléklet: Ügyfél nyilatkozat.....</i>	<i>8</i>
<i>II.</i>	<i>számú melléklet: FATCA tájékoztató</i>	<i>10</i>

Magyarország kormánya és az USA kormánya 2014. 02. 04-én aláírta azt a kormányközi megállapodást, amely a két ország adóhatóságai közötti automatikus adatcserét hivatott szabályozni, melynek célja, hogy az amerikai illetőségű adóalanyok az USA-n kívül tartott pénzügyi eszközeik vonatkozásában is teljesítsék az amerikai forrású bevételeik utáni adófizetési kötelezettségeiket. Magyarország pedig vállalja, hogy alkalmazza az USA Kongresszusa által elfogadott FATCA törvény Megállapodásban rögzített elveit és gyakorlati normáit.

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 számlavezető pénzintézetének Egyesült Államokbeli adóilletőségéről nyilatkozni, vagy maga a pénzintézet nem vesz részt az Egyesült Államoknak adóhatóságával való együttműködésben.

II. Határidő

A világ valamennyi államában, így Magyarországon is a FATCA szabályozás alapján kötelezettségeknek 2014. július 01. napjától kell eleget tenni. Minden új bankszámlanyitás esetén az Ügyfelek az I. mellékletben szereplő nyilatkozat kitöltésével nyilatkoznak Egyesült Államokbeli adóilletőségéről, továbbá az első jelentési évben, 2015. június 30-ig szolgáltat a Bank adatokat a Magyar Adóhatóságon (NAV-on) keresztül az Amerikai Adóhatóságnak (IRS-nek). A Bank a meglévő egyéni bankszámlákat, 2015. június 30-ig világítja át.

III. Fogalmak

Az **IRS kifejezés** az Egyesült Államok Adóhatóságát jelenti.

Nem pénzügyi számla, mely nem kezelendő Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként:

1. Bizonyos Megtakarítási számlák: Nyugdíjcélú és nyugdíj Számla, mely egy olyan Magyarországon fenntartott nyugdíj célú vagy nyugdíj számla, amelyre a magyar jogszabályok alapján a FATCA törvényben szereplők teljesülnek, illetve a nem nyugdíjcélú megtakarítási számla, mely olyan Magyarországon fenntartott számla (kivéve a biztosítási vagy Járadékbiztosítási Szerződést), amely a magyar jogszabályok szerint a FATCA törvényben szereplő követelményeknek megfelel.

2. Határozott idejű életbiztosítási szerződés, mely egy olyan Magyarországon fenntartott életbiztosítási szerződés, aminek fedezeti időszaka véget ér mielőtt a biztosított magánszemély betölti a 90. életévét, feltéve, ha a szerződés a FATCA törvényben szereplő követelményeknek megfelel.

3. Hagyatéki számla, kizárólag hagyaték miatt Magyarországon fenntartott számla, ha az ilyen számla dokumentációja tartalmazza az elhunyt végakarátának vagy a halotti anyakönyvi kivonatának másolatát.

4. Letéti számla. Egy Magyarországon a FATCA törvényben szereplőkkel összefüggésben létrehozott számla.

5. Partner Joghatósági Számlák. Egy olyan Magyarországon vezetett és a Pénzügyi Intézmény fogalmából az Egyesült Államok és egy másik Partner Joghatóság között a FATCA szabályok végrehajtásának elősegítése érdekében megkötött megállapodás alapján kizárt számla, feltéve, ha az ilyen számlára az ezen Partner Joghatóság jogszabályai alapján ugyanazok a követelmények és felügyeleti szabályok vonatkoznak mintha az ilyen számlát a Partner Joghatóságban hozták volna létre, és azt a Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye vezetné abban a Partner Joghatóságban.

A **Pénzügyi Számla** kifejezés egy Pénzügyi Intézmény által vezetett számlát jelent, és a következőket tartalmazza:



Egy olyan Jogalany tekintetében, amely kizárólag a Befektetési Jogalanyisága miatt Pénzügyi Intézmény, a Pénzügyi Intézményben lévő bármely tőke- vagy adósság érdekeltséget (azon érdekeltséget kivéve, amellyel rendszeresen kereskednek egy szabályozott értékpapírpiacra); A Bankban lévő bármely tőke- vagy adósság érdekeltséget, ha a tőke vagy adósság érdekeltség értékének meghatározása direkt vagy indirekt módon elsősorban olyan eszközből származik, amely növeli az egyesült államokbeli forrásadó-kötelezettség összegét, és az érdekeltségek csoportját úgy alakították ki, hogy azzal elkerüljék a FATCA Megállapodás szerinti jelentéstételi kötelezettséget; valamint

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.

A **Jogalany** kifejezés egy jogi személyt vagy egy jogi megállapodást jelent, mint például a trust.

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.

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 belföldi illetőséggel bíró magánszemélyt, társulást vagy olyan vállalatot jelent, amely az Egyesült Államok területén vagy az Egyesült Államok vagy annak valamelyik államának jogszabályai alapján alakult, trust-ot, amennyiben az Egyesült Államok valamely bíróságának a hatályos jogszabályok szerint felhatalmazása van utasítást vagy ítéletet hozni a trust adminisztrációjával kapcsolatos minden lényeges ügy tekintetében, és egy vagy több Egyesült Államokbeli Személynek felhatalmazása van a trust minden lényegi döntésének ellenőrzésére vagy egy örökösök hagyatékának ellenőrzésére, aki egyesült államokbeli állampolgár vagy belföldi illetőséggel bíró magánszemély.

Meglévő Egyéni Számla a Banknál természetes személyek által vezetett számlák.

Új Egyéni Számla a természetes személyek által vezetett számlák, melyeket 2014. július 1-én vagy azt követően nyitottak. USA illetőségű személynek minősül az az Ügyfél, aki USA-ban született, USA állampolgár, USA adószámmal, állandó tartózkodási hellyel rendelkezik, vagy ilyen személynek van felhatalmazása az Ügyfél számlája fölötti rendelkezésre. USA számlának minősül a számla akkor is, ha levezési címe az Ügyfélnek „visszatartott”, vagy kézbesítési megbízottn keresztül tart kapcsolatot a Bankkal.

Meglévő Jogalanyi Számla a jogi személyek által birtokolt számlák.



Új Jogalanyi Számla a jogi személyek olyan számlái, melyeket 2014. július 1-én, illetve azt követően nyitnak. Jogalanyi Számlák, amelyekre információszoigáltatási kötelezettség vonatkozik.

- Azon jogi személyek számlái, amelyeket az Egyesült Államokban, vagy annak „külföldjelein” alapítottak,
- vagy olyan jogi személyek számlái, amelyeket ugyan nem az Egyesült Államokban alapították, de egy vagy több olyan tényleges tulajdonosuk/irányító személyük van aki(k) Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy(ek)nek minősül(nek) (USA állampolgárság, USA adóilletőség, állandó USA tartózkodás) _és befolyásuk, tulajdoni részesedésük eléri, vagy meghaladja a társaságban a 25%-os tulajdoni hányadot,
- és a jogi személy/ek Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany(ok) (jogi személyek, amelyeknek árbevétele több mint 50%-ban kamatbevételeből, osztalékbevételeből, árfolyamnyereségből stb. származik).

I. Jogsabályi háttér

Kapcsolódó jogsabályok

- 2014. évi XIX. törvény a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelésről és előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodásról
- 2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről
- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
- 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információsabadságról
- 2003. évi XCII. törvény - az adózás rendjéről
- 2013. évi XXXVII. törvény az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló

Kapcsolódó belső banki szabályzatok

- Általános Üzletsabályzat
- Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása és megelőzése elleni szabályzat

II. Ügyfelek azonosítása

2014. június 30. napján már létező szerződések (meglévő Ügyfelek) esetén a Bank elsősorban a rendelkezésére álló adatok alapján azonosítja az ügyfelet és vizsgálja, hogy felmerül-e Egyesült Államokbeli illetékesség.

Az átvizsgálást nem kell elvégezni azon meglévő egyéni számlák, illetve betéti számlák esetén, melynek egyenlege vagy értéke nem haladja meg az 50.000 \$-t 2014. június 30-án.

2014. július 1. napjától létrejövő szerződések (új Szerződés) esetén elsősorban az Ügyfél nyilatkozata és az átadott okmányok a meghatározóak.

Amennyiben az azonosítás eredményeképpen felmerül vagy az Egyesült Államokbeli illetékesség, vagy az Ügyfél együttműködésének hiánya miatt (pl. mert nem nyilatkozik, vagy nyilatkozata határidőben nem érkezik meg) nem állnak (*határidőben*) rendelkezésre a szükséges adatok, dokumentumok, a Bank köteles a rendelkezésre álló meghatározott adatoknak a Nemzeti Adóhatóság (a NAV) részére történő átadására, amely azokat automatikus információcsere keretében továbbítja az IRS-nek. Az adatátadás megtörténtéről, annak időpontját követő harminc napon belül a Bank utólag köteles az érintett ügyfelet írásban tájékoztatni.

Lakossági ügyfelek azonosító adatai

- Számlatulajdonos Egyesült Államokbeli állampolgár/adóügyi illetékes vagy lakos



- Egyesül Államokbeli születési hely
- Egyesül Államokbeli levelezési vagy tartózkodási cím, ideértve az USA-beli postafiókot is
- Egyesül Államokbeli telefonszám
- Állandó átutalás megbízás az Egyesült Államokban fenntartott számlára
- Meghatalmazott (rendelkező) vagy aláírási joggal rendelkező személy Egyesült Államokbeli lakcímmel
- „Átvételi megbízott” vagy „levéltartási cím”, amely a számlatulajdonos egyetlen címe a pénzügyi intézménynél

Vállalati Ügyfelek azonosító adatai

- Egyesült Államokban, vagy annak törvényei alapján történt cégalapítás, cégbejegyzés
- Egyesült Államokbeli székhely, telephely, vagy levelezési cím, ideértve az USA-beli postafiókot is
- Számlatulajdonos Egyesült Államokbeli adóügyi illetékességgel rendelkezik
- A jogi személy tényleges tulajdonosának adóügyi illetékességének azonosítása
- Passzív/aktív tevékenység azonosítása (nyilatkozat alapján), de csak Egyesült Államokbeli alapítású, vagy Egyesült Államokbeli érintettséggel rendelkező tényleges tulajdonos esetében)

III. Adatszolgáltatás

Meglévő Ügyfél esetében, ha bármely adat US indikátornak minősül, a Banknak adatot kell szolgáltatnia a jogszabály alapján. Nem kell adatot szolgáltatni abban az esetben, ha az Ügyfél nyilatkozatával, és a jogszabályban meghatározott dokumentumokkal igazolja azt, hogy a Banknak bejelentett – US indikátornak minősülő adatai ellenére – nem Egyesült Államokbeli illetőségű adózás szempontjából.

Új Ügyfél esetében, a személyes kapcsolat létesítésekor megtörténik a nyilatkoztatás, ezt követő adatmódosítás esetén a meglévő Ügyfél adatmódosítására vonatkozó szabályokat kell alkalmazni. Új Ügyfél esetében – US illetékesség esetén az amerikai – adószám megadása kötelező. Amennyiben egy Ügyfél a törvény hatálya alá esik, és nyilatkozatot nem tesz, illetve nem csatol a jogszabály által elfogadott dokumentumokat, amik bizonyítják, hogy ő nem Egyesült Államokbeli adóilletékességű, vagy úgy nyilatkozik, hogy nem tartozik a törvény hatálya alá (kivételt képez ez alól az amerikai állampolgárság/adóügyi illetékesség, mert ebben az esetben a nyilatkozattól függően történik meg a jelentés), a Bank lejelenti a törvényben meghatározott adatokat a NAV felé, amely továbbítja az adatszolgáltatást az Amerikai Egyesült Államok adóhatósága felé (IRS). Mindaddig, amíg adott Ügyfél jogszabály hatálya alatt állása megállapítható, a Bankot a jelentési kötelezettség terheli.

Meglévő egyéni számla esetén

Átvizsgálási eljárások olyan meglévő egyéni számlák esetén kell elvégezni, melyek egyenlege vagy értéke 2014. június 30-án meghaladja az 50.000 \$-t, de nem haladja meg az 1.000.000 \$-t. Az átvizsgálást nem kell elvégezni azon meglévő egyéni számlák, illetve betéti számlák esetén, melynek egyenlege vagy értéke nem haladja meg az 50.000 \$-t 2014. június 30-án.

Azonban, ha egy meglévő egyéni számla 2014. június 30-án magas értékű számlának minősül (1.000.000 \$ feletti), a Bank 2015. június 30-ig teljesíti az ellenőrzési eljárást. Ha az átvizsgálás alapján ezen számlát Egyesült Államoknak jelentendő számlaként azonosítja a Bank, 2014. december 31-én vagy azt megelőzően, a szükséges információkat a számlával kapcsolatban, a 2014-es év vonatkozásában és ezt követően évente jelenti a NAV-nak. Abban az esetben, ha egy számlát az Egyesült Államoknak jelentendő számlaként azonosítanak 2014. december 31-ét követően és 2015. június 30-ig bezárólag, a Bank nem köteles a számláról jelenteni a 2014-es év vonatkozásában, de a későbbiek során évente kell információt nyújtani a számláról.



Jogalanyi számla

Azt a meglévő jogalanyi számlát, amelynek számlaegyenlege- vagy értéke meghaladja a 250.000 \$-t 2014. június 30-án és azt a meglévő jogalanyi számlát, amelynek számlaegyenlege 2014. június 30-án nem haladja meg a 250.000 \$-t, de amelynek számlaegyenlege - vagy értéke 2015 vagy minden ezt követő naptári év utolsó napján meghaladja az 1.000.000 \$-t, át kell vizsgálni a meghatározott eljárásoknak megfelelően.

Abban az esetben ha, egy meglévő jogalanyi számla körülményei tekintetében változás következik be, melynek eredményeként a Bank tudomására jut vagy okkal feltételezi, hogy a nyilatkozat vagy más számlához kapcsolódó dokumentáció hibás vagy megbízhatatlan, Banknak újra meg kell határoznia a számla státuszát a meghatározott eljárásokkal összhangban.

Az átvizsgálást nem kell elvégezni azon meglévő jogalanyi számláknál, amelyek számla egyenlege vagy értéke 2014. június 30-án nem haladja meg a 250.000 \$-t.

Jelentendő adatok (minden Egyesült Államoknak jelentendő számlájára vonatkozólag)

- Egyesült Államokbeli számlatulajdonos neve, címe és az Egyesült Államokbeli adóazonosítója,
- nem Egyesült Államokbeli Jogalany esetében, amelyről a meghatározott átvilágítási eljárás alkalmazása során kiderül, hogy a tényleges tulajdonosa Egyesült Államokbeli Személynek minősül, akkor az adott jogalany és a tényleges tulajdonosának neve, címe és az egyesült államokbeli adóazonosítója
- a számla száma (vagy számlaszám hiányában egy annak megfelelő azonosítószám);
- a Bank neve és azonosító száma;
- 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 Betéti Számla esetében a számlára fizetett vagy jóváírt kamat teljes bruttó összege az adott naptári évben vagy egyéb megfelelő jelentéstételi időszakban
- a Számlatulajdonos részére történő kifizetés vagy jóváírás bruttó összege az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban

Jelentésre vonatkozó szabályok

Minden dollárban kifejezett összeg egyesült államokbeli dollárban értendő és azt úgy kell megadni, hogy az a más pénznemekben tartott tételek dollárnak megfelelő egyenértékét is tartalmazza.

A számlaegyenleget vagy a számla értékét a naptári év vagy más megfelelő jelentéstételi időszak utolsó napján kell meghatározni.

Egy egyenleget vagy értékhatárt 2014. június 30-án kell meghatározni, a vonatkozó egyenleget vagy értéket 2014. június 30-át közvetlenül megelőző napon vagy az azt közvetlenül megelőző jelentéstételi időszak utolsó napján kell meghatározni. Az Egyesült Államoknak Jelentendő Számlákkal kapcsolatos információt évente jelenteni kell azon évet követő naptári évben, amelyre az információ vonatkozik.

IV. Ügyfelek tájékoztatása és nyilatkoztatása

A Bank ügyfelei jelen szabályzat II. számú Mellékletének a honlapon, illetve a bankfiókokban történt elhelyezésével kerülnek tájékoztatásra, továbbá az új Ügyfelek az I. számú Mellékletben szereplő nyilatkozat kitöltésével nyilatkoznak adóilletőségükről. Amennyiben a meglévő Ügyfeleknél felmerül, hogy érintett nyilatkoztatni szükséges.

V. IRS és NAV regisztráció



A DRB Bank Zrt. regisztrálta magát, így a FATCA alapján együttműködő pénzügyi intézménynek minősül. A regisztráció keretében kapott GIIN (Global Intermediary Identification Number) szám:

JMS5XK.00000.LE.348

Magyarországon az IRS által kért információkat tehát a pénzügyi intézmények az egyezmény értelmében a magyar adóhatóságon (NAV) keresztül fogják szolgáltatni.

A NAV által még nem került kiadásra útmutató a regisztrációra vonatkozólag, amint megjelenik, a szabályzat kiegészítésre kerül.



I. számú melléklet: Ügyfél nyilatkozat

ÜGYFÉL AZONOSÍTÁSI NYILATKOZAT ADÓZÁSI ILLETŐSÉGRŐL

Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya közötti nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (FATCA törvény) rendelkezései alapján.

I.Általános tájékoztatás

Az DRB Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) **ezúton tájékoztatja**, hogy a FATCA törvény – az *adóelkerülés megakadályozása érdekében* – kötelezi a pénzügyi intézményeket, így a Bankot is az Ön azonosítására.

II.Adatszolgáltatási kötelezettség

A Bank tájékoztatja, hogy amennyiben az azonosítás eredményeképpen felmerül

a. az amerikai adóhatóság (US Internal Revenue Service továbbiakban IRS) **illetékessége, vagy**

b. az Ön együttműködésének hiánya miatt (pl. nyilatkozata határidőben nem érkezik meg) nem állnak rendelkezésre a szükséges adatok, dokumentumok, a pénzügyi intézmény kötelessége a rendelkezésre álló meghatározott adatoknak a Nemzeti Adóhatóság (NAV) részére történő átadása, amely azokat automatikus információcsere keretében továbbítja az IRS-nek. Az adatátadás megtörténtéről a Bank Önt írásban tájékoztatja.

Az adójogi előírásoknak való megfelelés érdekében a Bank fenntartja a jogot, hogy Öntől további adatokat, dokumentumokat, valamint nyilatkozatokat kérjen.

I.Nyilatkozat (kérjük, válaszát húzza alá)

Adatok

A) Természetes személy

Neve:.....
Születési dátuma:.....
Állandó lakcíme:.....

B) Jogi személy

Neve:
Székhelye:.....

Nyilatkozat

(A) **Természetes személyként** ezúton nyilatkozom, hogy

- az Amerika Egyesült Államok (U.S.A.) állampolgára vagyok

Igen/ Nem



- vagy (adózási szempontból) U.S.A. illetőséggel Igen/ Nem rendelkezem*

(B) **Jogi személy képviselőjében** ezúton nyilatkozom, hogy a jogi személyt

- U.S.A. illetve valamely tagállama jogszabályai szerint vagy területén alapították illetve (adózási szempontból) U.S.A. illetőséggel rendelkezik, Igen/Nem

Ha nem, a Jogi személy (társaság) tényleges tulajdonosa:

- Az Amerikai Egyesült Államok (U.S.A.) állampolgára Igen/ Nem
- Az Amerikai Egyesült Államokban (U.S.A.) van állandó lakhelye Igen/ Nem
- Az Amerikai Egyesült Államokban (U.S.A.) rendelkezik adóilletőséggel* Igen/ Nem
- Amennyiben a tényleges tulajdonos amerikai adóilletőségű nyilatkozom, hogy az általam képviselt társaság (jogalany) árbevétele alapján** Aktív/Passzív

Amennyiben a nyilatkozatnál „igen” választ (is) jelölt, kérjük, adja meg az alábbi U.S.A. azonosítói egyikét (SSN, ITIN, EIN):

Alulírott jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem, hogy a FATCA szabályozással kapcsolatos adatszolgáltatásra, illetve annak megtagadása esetén alkalmazandó eljárásra vonatkozó tájékoztatást a Bank részemre teljes körűen és kimerítően megadta, és ezen tájékoztatás alapján, a következményeket tudomásul véve, kellő mérlegelés után írom alá a jelen dokumentumot. Kijelentem továbbá, hogy a nyilatkozatban adott válaszaim a valóságnak megfelelnek.

Dátum:

.....
Ügyfél aláírása

** U.S. adózási illetőségűnek minősül és ennek megfelelően U.S.A. állampolgárokhoz hasonlóan adózik az a személy, aki vagy állandó lakcímmel rendelkezik az U.S.A területén vagy a vizsgált évben legalább 31 (harmincegy) napot, az elmúlt 3 (három) év átlagában pedig 183 (egyszáznyolcvanhárom) napot töltött az U.S.A. területén. Ennek kiszámításához figyelembe kell venni valamennyi, az U.S.A. területén adott évben töltött napot, ehhez hozzá kell adni az azt megelőző évben töltött napok 1/3-át és az azt megelőző második évben az U.S.A.-ban töltött napok 1/6-át.*

***Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany(ok) (jogi személyek, amelyeknek árbevétele több mint 50%-ban kamatbevételekből, osztalékbevételekből, árfolyamnyereségből stb. származik).*



II. számú melléklet: FATCA tájékoztató

FATCA TÁJÉKOZTATÓ

Bankunk ezúton szeretné röviden összefoglalni a fontosabb tudnivalókat a **FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)** kormányközi egyezményrel kapcsolatban.

Magyarország kormánya és az USA kormánya 2014. 02. 04-én aláírta azt a kormányközi megállapodást, amely a két ország adóhatóságai közötti automatikus adatcserét hivatott szabályozni (FATCA egyezmény).

A FATCA célja, hogy az amerikai illetőségű adóalanyok az USA-n kívül tartott pénzügyi eszközeik vonatkozásában is teljesítsék az amerikai forrású bevételeik utáni adófizetési kötelezettségeiket.

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 számlavezető pénzintézetének USA adóilletőségéről nyilatkozni, vagy maga a pénzintézet 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 USA adóilletőségű ügyfelek számláinak adatait. A megállapodás értelmében az együttműködő intézmények mentesülnek a forrásadó levonása alól.

A DRB Bank Zrt. regisztrálta magát, így a FATCA alapján együttműködő pénzügyi intézménynek minősül. **A regisztráció keretében kapott GIIN (Global Intermediary Identification Number) szám:**

JMS5XK.00000.LE.348

Magyarországon az IRS által kért információkat tehát a pénzügyi intézmények az egyezmény értelmében a magyar adóhatóságon (NAV) keresztül fogják szolgáltatni. A FATCA egyezmény előírásainak megfelelően Bankunk **2014.07.01-től** kibővíti az Ügyfél azonosítás során bekért adatok körét, annak érdekében, hogy meg tudjon felelni az adatszolgáltatás követelményeinek.

Kire vonatkozik az adatszolgáltatás?

Az alábbi amerikai illetőségű Ügyfélszámlákra, melyeken amerikai adóköteles jövedelem keletkezik:

Meglévő Egyéni Számlák:

A Banknál természetes személyek által vezetett számlák.

Új Egyéni Számlák:

A természetes személyek által vezetett számlák, melyeket 2014. július 1-én vagy azt követően nyitottak.

USA illetőségű személynek minősül az az Ügyfél, aki USA-ban született, USA állampolgár, USA adószámmal, állandó tartózkodási hellyel rendelkezik, vagy ilyen személynek van felhatalmazása az Ügyfél számlája fölötti rendelkezésre.



USA számlának minősül a számla akkor is, ha levezési címe az Ügyfélnek „visszatartott”, vagy kézbesítési megbízotton keresztül tart kapcsolatot a Bankkal.

Meglévő Jogalanyi Számlák:

A jogi személyek által birtokolt számlák.

Új Jogalanyi Számlák:

A jogi személyek olyan számlái, melyeket 2014. július 1-én, illetve azt követően nyitnak.

Jogalanyi Számlák, amelyekre információszolgáltatási kötelezettség vonatkozik.

- Azon jogi személyek számlái, amelyeket az Egyesült Államokban, vagy annak „külsőterületein” alapítottak,
- vagy olyan jogi személyek számlái, amelyeket ugyan nem az USA-ban alapították, de egy vagy több olyan tényleges tulajdonosuk/irányító személyük van aki(k) Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy(ek)nek minősül(nek) (USA állampolgárság, USA adóilletőség, állandó USA tartózkodás) és a jogi személy/ek
- Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany(ok) (jogi személyek, amelyeknek árbevétele több mint 50%-ban kamatbevételeből, osztalékbevételeből, árfolyamnyereségből stb. származik).

A DRB Bank Zrt. azon meglévő ügyfeleit, akiknek/amelyeknek a Bank által kezelt eszközei értéke 2014. június 30-án nem haladja meg az 1 millió USD egyenértéket, 2016. június 3-ig világítja át, míg az ezt az összeget meghaladó eszközállománnyal rendelkező ügyfeleit 2015. június 30-ig világítja át.

Mely Intézmények kötelesek adatot szolgáltatni a törvény értelmében?

Minden Magyarországon belföldi illetőségű Pénzügyi Intézmény, kivéve ilyen Pénzügyi Intézmény Magyarországon kívül elhelyezkedő bármely fióktelepét,

illetve a Magyarországon illetőséggel nem bíró Pénzügyi Intézmény bármely fióktelepét, ha ezen fióktelep Magyarországon helyezkedik el.

A „Pénzügyi Intézmény” kifejezés Letétkezelő Intézményt, Betéti Intézményt, Befektetési Jogalanyt vagy Meghatározott Biztosító Társaságot jelent.

A FATCA-érintett Ügyfelekről a Pénzügyi intézmények 2015-től kötelesek adatot szolgáltatni.

További részletesebb információ az alábbi elérhetőségen található:

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

A 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) **magyar és angol nyelvű szövege.**