

**K&H Bank Zrt.**

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
telefon: (06 1/20/30/70) 335 3355
fax: (06 1) 328 9696
Budapest 1851
www.kh.hu • bank@kh.hu

TISZTELT ÜGYFELEINK!

Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok kormánya 2014. február 4-én kormányközi megállapodást írt alá az Amerikai Egyesült Államok kongresszusa által elfogadott, külföldi számlák adóztatásáról szóló FATCA törvény rendelkezéseinek végrehajtásáról.

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 végső soron azt hivatott biztosítani, hogy az amerikai adóalanyok az USA-n kívüli pénzügyi eszközeik tekintetében sem kerüljék el a megfelelő adók megfizetését.

Az említett kormányközi megállapodás értelmében a külföldi 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).

A törvény értelmében, Bankunknak új átvilágítási és nyilvántartási rendszert kellett bevezetnie annak érdekében, hogy azonosítani tudja a Banknál vezetett amerikai számlákat és azokról az amerikai adóhatóság által kért információkat továbbítani tudja.

Az új átvilágítási folyamatok mind az új, mind pedig a FATCA hatályba lépését megelőzően (2014. július 1-e előtt) megnyitott számlákra alkalmazandók, ami azzal is jár, hogy a jogszabály által felállított kritériumrendszer szerint amerikai adózónak minősített ügyfelektől Bankunknak be kell szereznie a szükséges adóügyi nyilatkozatokat is.

Az amerikai adóhatóság irányában fennálló jelentési kötelezettséget 2015-től kezdődően kell a Bankunknak teljesítenie a Nemzeti Adó és Vámhivatalon (NAV) keresztül. A szükséges adatok amerikai adóhatóság 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.

Adóügyi nyilatkozatok

Az amerikai érintettségű személyektől beszerezendő adóügyi nyilatkozatokat az amerikai adóhatóság hozta létre és tette nyilvánossá. Bankunk ezeket a nyomtatványokat alkalmazza a tényleges amerikai adóilletőség megállapításához.



A FATCA működése a K&H Banknál

2014. július 1-től az ügyfél befogadási folyamataink jelentősen módosulnak a FATCA követelményrendszernek történő megfelelés biztosítása érdekében, ami a következő változásokkal, többlet kötelezettségekkel jár.

Új ügyfelek vonatkozásában a változások az esetleges amerikai adóilletőségről történő nyilatkozatás bevezetését jelentik, adott esetben a megfelelő adóügyi nyomtatványok kitöltését is beleértve.

Meglévő ügyfeleink tekintetében központi szűrést fogunk végezni a potenciálisan amerikai érintettségű személyek beazonosításához. Az amerikai érintettségűnek minősített ügyfeleinktől ugyancsak kérni fogjuk a vonatkozó adóügyi nyomtatványok kitöltését.

A nyomtatványok / nyilatkozatok aláírásának megtagadása az ügyfélkapcsolat létrehozásának megtagadásához, illetve meglévő ügyfélkapcsolatok esetében, az igénybe vett termékek korlátozásához és az ügyfélkapcsolatok megszüntetéséhez vezet.

Regisztráció az amerikai adóhatóságnál

Teljesítve a FATCA szabályozás követelményeit Bankunk beregisztrálta magát az amerikai adóhatóságnál és az alábbi GIIN (Global Intermediary Identification Number) számot kapta:

GIIN: 5DHUWX.00024.ME.348

A FATCA-val és a kormányközi megállapodással kapcsolatos, valamint az adóügyi nyomtatványok tekintetében további információt az alábbi honlapon talál angol nyelven www.irs.gov.

A FATCA-val kapcsolatos kérdéseikre kollégáink is szívesen válaszolnak.

Köszönjük.