

FATCA tájékoztató

Bankunk az alábbiakban foglalja össze 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.

A magyar pénzügyi intézmények az egyezmény alapján, azonosító szám meghatározása céljából regisztrálják magukat az IRS-nél (USA adóhatósága), és a magyar adóhatóságnak az egyezmény szerint átadják az egyesült államokbeli adóilletőségű ügyfelek számláinak adatait. A megállapodás értelmében az együttműködő intézmények mentesülnek a forrásadó levonása alól. A COMMERZBANK ZRT. regisztrálta magát, így a FATCA alapján együttműködő pénzügyi intézménynek minősül. A regisztráció keretében kapott GIIN (Global Intermediary Identification Number) szám: G51Q21.00016.ME.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 és elvégezhesse az illetőségvizsgálatot.

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

A FATCA-érintett ügyfelekről a pénzügyi intézmények 2015-től, először a 2014. évre vonatkozóan, az adóévet követő június 30-ig kötelesek adatot szolgáltatni.

Részletesebb információ:

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.

A jelen tájékoztató megfelel a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény („Hpt.”) 288/B. § (1) bekezdésében foglalt írásbeli tájékoztatási kötelezettségnek.