

2011. július 14-én az amerikai adóhatóság új közleményt jelentetett meg a hamarosan bevezetésre kerülő amerikai forrásadó és jelentéstételi kötelezettség szabályozására vonatkozóan.

Vigyázz, kész, FATCA! - Új FATCA közleményt (Notice 2011-53) tettek közzé az amerikai forrásadó és jelentéstételi kötelezettséggel kapcsolatban

Contacts:

Russell W. Lambert
Partner, Service Line Leader
E-mail: russell.w.lambert@hu.pwc.com
Tel: +36 1 461 9223

Gabriella Erdős
Partner
E-mail: gabriella.erdos@hu.pwc.com
Tel: +36 1 461 9130

Paul Grocott
Partner
E-mail: paul.grocott@hu.pwc.com
Tel: +36 1 461 9260

Tamás Lócsei
Partner
E-mail: tamas.locsei@hu.pwc.com
Tel: +36 1 461 9358

János Kelemen
Partner
E-mail: janos.kelemen@hu.pwc.com
Tel: +36 1 461 9310

Zaid Sethi
Partner
E-mail: zaid.sethi@hu.pwc.com
Tel: +36 1 461 9289

Zsolt Szelecki
Partner
E-mail: zsolt.szelecki@hu.pwc.com
Tel: +36 1 461 9733

PricewaterhouseCoopers Magyarország Kft.
Wesselényi utca 16, Budapest, H-1077
Tel: + 36 1 461 9100
www.pwc.com/hu

This Tax & Legal Alert is produced
by PricewaterhouseCoopers' tax department
in co-operation with Réti, Antall & Partners,
a Law Firm associated with
PricewaterhouseCoopers.

Réti, Antall & Partners Law Firm
Wesselényi utca 16/A, Budapest, H-1077
Tel: + 36 1 461 9888
www.pwclegal.com/hu

Háttér

2010. március 18-án Barack Obama által aláírt, a "Külföldi számlák adózásával összefüggő, adatszolgáltatásról szóló amerikai törvény", a Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) szabályozás értelmében az Amerikai Egyesült Államok 30%-os forrásadót vet ki minden amerikai részvény, értékpapír értékesítéséből származó bevételre és egyéb, bizonyos amerikai forrásból származó jövedelmekre (osztalék, kamat, jogdíj, bérleti díj), amennyiben azt külföldi pénzügyi intézménynek (Foreign Financial Institution (FFI)) fizetik.

A forrásadó levonási és fizetési kötelezettség nem vonatkozik azon (együttműködő, participating FFI (PFFI)) intézményekre, amelyek az amerikai adóhatósággal (Internal Revenue Service (IRS)) megállapodást kötnek arra vonatkozóan, hogy az intézmény dokumentációs, felülvizsgálati, átvilágítási, forrásadó levonási és jelentési kötelezettséget teljesít az IRS felé.

A szabályozás nemcsak az Amerikai Egyesült Államokkal tranzakciókat folytató FFI-okra terjed ki, hanem a külföldi, nem pénzügyi intézményekre (Non-Financial Foreign Entities (NFFE)) is, kivéve, ha ezen intézmények lejelentik közvetlen vagy közvetett amerikai tulajdonosaikat, vagy bizonyítják, hogy nincs ilyen tulajdonosuk. A FATCA szabályozás részletei az IRS által kiadott közleményekből (ún. Notice) ismerhetők meg, amelyek alapul szolgálnak a 2012 nyarára véglegesíteni tervezett FATCA szabályok meghozatalához. Az IRS által a FATCA-ra vonatkozó közlemények közül (a 2010-60-as és a 2011-34-es közlemény után) a harmadik, a 2011. július 14-én kiadott 2011-53-as Közlemény a korábban kiadott

iránymutatásokhoz képest további részletszabályokat közöl, illetve több, az adókötelezettség teljesítésével kapcsolatos határidőt egyértelműsít.

A szabályozás hatálybalépésének zavartalan bevezetését célozza az IRS az átmeneti határidők közzétételével, amely összhangban van az IRS azon szándékával, hogy az új adókötelezettség bevezetéséhez kellő időt biztosítson az FFI-ok és az amerikai forrásadó megfizetésére kötelezettek (ún. withholding agent) számára.

A 2011-53-as Közleményben közzétett határidők

A Közlemény alapján az amerikai forrású forrásadó köteles jövedelmek közül a fix, meghatározható, évente vagy időszakosan felmerülő (fixed or determinable, annual or periodical (FDAP)) jövedelmek **2014. január 1-jétől**, míg az ún. átfolyó kifizetések (passthru payments), illetve az értékpapírok átruházásból származó – amerikai forrású kamat vagy osztalékjövödelmet eredményező – (bruttó) bevételek csak **2015. január 1-jétől** tartoznak a forrásadó hatálya alá.

A Közlemény szerint az IRS-szel együttműködő FFI státuszt megszerezni kívánó pénzügyi intézmények elektronikus formában tudnak az IRS-nél regisztrálni, legkésőbb **2013. január 1-jéig**, ha ezt nem teszik meg akkor 30%-os forrásadót kell levonniuk az amerikai forrású jövedelmekből. Továbbá, a Közlemény határidőt szab az FFI és IRS közötti szerződéskötésre is (FFI megállapodás), amely szerint a 2013. július 1-je előtt megkötött FFI megállapodás 2013. július 1-jén, míg az azt követően megkötött megállapodás annak aláírásának napján lép hatályba.

A szabályozás az adminisztrációs kötelezettségek szempontjából különbséget tesz az új és a már meglévő számlák között. A privát banki ügyfelek már meglévő számláinak vonatkozásában a Közlemény két kategóriát határoz meg: (1) az 500.000 amerikai dollár vagy afeletti egyenleggel rendelkező ún. „magas kockázatú” számlákat, amelyek esetében az együttműködő FFI-nak az ügyfélminősítést az FFI megállapodás megkötésétől számított **egy éven belül** el kell végezni, míg a másik kategóriába tartozó, (2) az 500.000 amerikai dollár alatti számlák esetében az ügyfélminősítést **2014. december 31-ig**, vagy az FFI megállapodás megkötésétől számított egy éven belül kell elvégezni. Minden egyéb, már meglévő számla vonatkozásában az ügyfélminősítést az együttműködő FFI-nak az FFI megállapodás megkötésétől számított **két éven belül** kell elvégeznie.

A Közlemény szerint 2013-ban, a szabályozás bevezetésének évében eltérő, egyszerűsített jelentéstételi kötelezettségek lesznek érvényben az együttműködő FFI-okra vonatkozóan. Amennyiben az együttműködő FFI **2014. június 30-ig** megkapja a kitöltött "W-9" formanyomtatványt a számlatulajdonostól vagy egy NFFE esetében annak többségi részesedései amerikai tulajdonosától, az együttműködő FFI-nak **2014. szeptember 30-ig** kell jelentést tennie az IRS felé az alábbi adatokról:

- a számlatulajdonos neve, címe és adózó azonosító jele;
- a 2013. december 31-ei (vagy bankszámla megszüntetés esetén, amennyiben az az FFI megállapodás hatályba lépését követően történik, a megszűnés kori) számlaegyenleg összege; és
- a számlaszámról.

Abban az esetben, ha az együttműködő FFI egyes számlákra vonatkozóan nem tud az előírt információkról jelentést tenni az IRS felé, ezen számlákat az FFI-nak nem együttműködő számlaként kell jelentenie.

Az újonnan kiadott Közlemény határoz arról is, hogy **2013. december 31-éig** lesz érvényben az FFI-ok minden minősített közvetítővel (Qualified Intermediary (QI)) kötött megállapodás, forrásadóra vonatkozó külföldi ún. "partnership" és "trust" megállapodások. Amennyiben ezen megállapodások érvényességi ideje 2012. december 31-ig lejárnának, a jelenlegi szabályozás alapján automatikusan meghosszabbításra kerülnek. Továbbá bármely FFI, amely 2013. december 31-ét megelőzően köt FFI megállapodást, a QI megállapodást, illetve a forrásadóra vonatkozó külföldi ún. "partnership" és "trust" megállapodásokat meghosszabbítottak kell tekinteni.

Mivel a Közleményből az NFFE-kre vonatkozó rendelkezések kimaradtak, 2011. július 25-én az IRS újra kiadta a 2011-53-as Közleményt, amelyben már egyértelműsítették, hogy a fentiekben ismertetett változások az NFFE-k részére történt kifizetésekre is vonatkoznak.

A téma aktualitását jelzi, hogy az Európai Unió Bizottsága is foglalkozik a FATCA szabályok bevezetésével kapcsolatos kérdésekkel. Az Európai Unió Tanácsának magyar elnöksége 2011 áprilisában az Európai Bizottsággal közösen levelet küldött az amerikai adóhatóságnak, amelyben párbeszédet sürgetnek azzal kapcsolatban, hogy miként lehet a legeredményesebben, ugyanakkor költséghatékony és vállalkozásbarát módon elérni a FATCA célkitűzéseit. Ezen kezdeményezés remélhetőleg hozzájárul majd a jelenlegi komplex szabályozás egyszerűsítéséhez.

Az alábbi mellékletben összehasonlítjuk az amerikai adóhatóság (IRS) által eddig kiadott közleményeket (2010-60, 2011-34 és 2011-53-as Közlemények).

Amennyiben az új amerikai forrásadó és jelentési kötelezettség teljesítésével kapcsolatosan bővebb tájékoztatásra van szüksége, kérjük, forduljon dr. Kelemen Jánoshoz (tel:+36 1 461 9310, email: janos.kelemen@hu.pwc.com) vagy Koncsos Ritához (tel: +36 1 461 9377, email: rita.koncsos@hu.pwc.com), illetve a szokásos kapcsolattartó partneréhez.

Útmutató a FATCA szabályok változásának követéséhez

FFI¹ megállapodás megkötése

Az IRS fél évvel meghosszabbította az FFI-ok IRS-szel való szerződéskötésének határidejét.

Korábbi szabályozás
(2010-60 és 2011-34 Közlemény)

2011-53 Közlemény

Az FFI-oknak az IRS-szel 2013. január 1-jéig FFI megállapodást kell kötniük. Ezen megállapodás és minden ilyen ezt megelőzően kötött megállapodás is 2013. január 1-jével lép hatályba.

Az FFI-oknak az IRS-szel 2013. július 1-jéig FFI megállapodást kell kötniük. Ezen megállapodás és minden ilyen ezt megelőzően kötött megállapodás is 2013. július 1-jével lép hatályba.

PFFI² átvilágítása - Új számlák esetében

Ezen szabályozásra vonatkozóan változás nem történt a korábbiakban kiadottakhoz képest.

Korábbi szabályozás
(2010-60 és 2011-34 Közlemény)

2011-53 Közlemény

Az FFI-oknak a 2010-60 Közlemény szabályai szerint a számlanyitás keretében kell azonosítani az amerikai számlákat, ha azt az FFI megállapodás hatályba lépését követően nyitották meg.

Nem volt változás.

PFFI átvilágítása - Már meglévő privát banki számlák esetében

Korábbi szabályozás
(2010-60 és 2011-34 Közlemény)

2011-53 Közlemény

Az átvilágítás során a számlához kapcsolódó papír alapú és elektronikus formátumú dokumentációkat is át kell vizsgálni, minden szükséges dokumentumot be kell kérni és be is kell érkeznie az FFI megállapodás hatályba lépésétől számított egy éven belül.

Azon privát banki számlatulajdonosok esetében, akik az FFI megállapodás hatályba lépésének napján 500 000 amerikai dollár vagy ennél nagyobb összeggel rendelkeznek, az átvilágítási szabályok és azok határideje a korábbi szabályozáshoz képest nem változott.

A kevesebb, mint 500 000 amerikai dollár összeggel rendelkező privát banki számlatulajdonosok esetében, az FFI-nak legkésőbb 2014. december 31-ig vagy az FFI megállapodás hatályba lépésétől számított egy éven belül az ellenőrzési folyamatot el kell végezni.

¹ FFI (Foreign Financial Institution): külföldi pénzügyi intézmény

² PFFI (Participating FFI): együttműködő külföldi pénzügyi intézmények

PFFI átvilágítása - Minden egyéb már meglévő (nem privát banki) számlák esetében

Ezen szabályozásra vonatkozóan változás nem történt a korábbiakban kiadottakhoz képest.

Korábbi szabályozás (2010-60 és 2011-34 Közlemény) 2011-53 Közlemény

Az együttműködő FFI-nak az ügyfélminősítést az FFI megállapodás megkötésétől számított két éven belül kell elvégezni.

Nem volt változás.

Forrásadó

A Közlemény új határidőket tett közzé a forrásadó levonására és megfizetésére vonatkozóan az egyes jövedelemtípusok tekintetében.

Korábbi szabályozás (2010-60 és 2011-34 Közlemény) 2011-53 Közlemény

Az új számlákkal kapcsolatos forrásadó levonási és megfizetési kötelezettség már 2013. január 1-jén hatályba lépett volna.

Az FDAP³ jövedelmek 2014. január 1-től tartoznak a forrásadó hatálya alá.

Az ún. átfolyó kifizetések (passthru payments) illetve az értékpapírok átruházásból származó – amerikai forrású kamat vagy osztalékjövdelemet eredményező – (bruttó) bevételek 2015. január 1-től tartoznak a forrásadó hatálya alá.

Jelentéstétel

Egyszerűsített jelentést ír elő a Közlemény a 2013-as évre vonatkozóan, azonban a korábbi közleményekben meghatározott szabályok lesznek alkalmazandók az ezt követő évekre.

Korábbi szabályozás (2010-60 és 2011-34 Közlemény) 2011-53 Közlemény

A 2014. év elejétől teljes FATCA jelentéstétel vonatkozott volna az amerikai személyekre (U.S. persons) és a nem együttműködő számlatulajdonosokra a 2013-as naptári évre vonatkozóan.

Amennyiben a számla lezárása az FFI megállapodás hatálybalépését követően történik meg, akkor a számlaegyenleggel kapcsolatos jelentéstétel a lezárását közvetlenül megelőző számlaegyenleg alapján történik.

A 2013-as naptári évre vonatkozó jelentéstételi kötelezettség új határideje 2014. szeptember 30., azon amerikai személyek vonatkozásában, melyek beazonosítását az együttműködő FFI 2014. június 30-ig elvégezte.

Egyszerűsödött a jelentéstételi kötelezettség, amely az alábbi adatokra terjed ki: számlatulajdonos neve, címe és adózó azonosító jele, számlaszám, illetve a 2013. december 31-ei számlaegyenleg összege.

A 2014-es naptári év vonatkozásában és az azt követő évekre teljes jelentéstételi kötelezettség áll fenn.

Tax & Legal Alert

Hungary • Issue 460 • 6 September 2011

Megjegyzés: A fentiek csupán általános tájékoztatásul szolgálnak. Ezek az információk nem helyettesítik a szakmai tanácsadást és nem szolgálnak bármely döntés vagy cselekmény alapjául a tanácsadójával való előzetes konzultáció nélkül. Bár e kiadvány a lehető legnagyobb gondossággal készült, nem vállalhatunk felelősséget semmilyen nyilatkozatért, véleményért, hibáért vagy hiányos közlésért.

Amennyiben a jövőben nem kíván tájékoztatást kapni a PricewaterhouseCoopers kiadványairól, kérem, azt a Tax.alert@hu.pwc.com e-mail címre küldött levélben jelezze.

© 2011 PricewaterhouseCoopers Magyarország Kft. Minden jog fenntartva. Ebben a dokumentumban a "PwC" kifejezés a PricewaterhouseCoopers Magyarország Kft.-re utal, mely az önálló és független jogi személyekből álló PricewaterhouseCoopers International Limited hálózatának tagja.

³ FDAP (Fixed or Determinable, Annual or Periodical) income: fix, meghatározható, évente vagy időszakosan felmerülő jövedelmek