

Kitöltési útmutató a 18FATCA jelű, adatszolgáltatás a FATCA szabályozás hatálya alá tartozó Jelentendő Számlákról elnevezésű nyomtatványhoz

Jogszábelvi háttér:

- Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (továbbiakban: Art.)
- Az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (a továbbiakban Air.)
- Az adóigazgatási eljárás részletszabályairól szóló 465/2017. (XII.28.) Korm. rendelet (továbbiakban: Aerkr.)
- Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban: Aktv.)
- 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 szóló 2014. évi XIX. törvény (továbbiakban: FATCA-törvény)
- FATCA szabályozás szerinti Hatóságközi Megállapodás (A Megállapodás letölthető a következő elérési útvonalon: <http://nav.gov.hu/nav/ado/megallapodasok/egyezsgek>)

Az adatszolgáltatás benyújtásának módja, időpontja:

Az adatszolgáltatás csak **elektronikus úton teljesíthető!**¹

Az adatszolgáltatás benyújtására kötelezett Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény (kifizető) a **18FATCA jelű nyomtatványon 2019. július 1-ig (június 30.)**² adatot szolgáltat az állami adó- és vámhatóságnak az általános részben leírt feltételek teljesülése esetén.

Az adatszolgáltatás kitöltésével és benyújtásával kapcsolatos általános tudnivalók

Az adatszolgáltatást a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban NAV) honlapján (www.nav.gov.hu) megtalálható és letölthető ÁNYK internetes kitöltő programmal kell elkészíteni. A **18FATCAA** résznyomtatványból (**Főlap**) adatszolgáltatónként egyet, a **18FATCAM** résznyomtatványból az adatszolgáltatóhoz tartozó számlatulajdonosonként egyet-egyet kell kitölteni. Abban az esetben, ha az adott adóévre vonatkozóan nincsen jelentendő számlája - nullás az adatszolgáltatás - azt a 18FATCAA lap (C) blokkjában kell jelezni a „jelölje X-szel, ha személyenkénti összesítő lap (18FATCAM) kitöltésére nem kötelezett” kódkockában. Az adatszolgáltatást csak az ügyfélkapus/cégkapus regisztrációval rendelkező Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény és az állami adó- és vámhatósághoz az **EGYKE** adatlapon bejelentett, illetve az arra jogosultsággal rendelkező képviselője nyújthatja be.

Az adatbetöltés automatizálásához xml file az Általános Nyomtatványkitöltő Program Szerviz => Fejlesztőknek menüpontja alatt található. Hozzá tartozó segédlet a NAV honlapján „Technikai információk fejlesztőknek” címmel fellelhető és letölthető az alábbi linken: <http://nav.gov.hu/nav/ebevallas/abevjava/javakitolto.html?query=%C3%81NYK>

¹ Aktv. 43/E § (1) bekezdés

² Aktv. 43/B § (1) bekezdés

Az űrlap elektronikus úton történő benyújtásának módja

1. Gazdálkodó szervezet³ adózó/ügyfél esetében, ha a **törvényes képviselő jár el**, a képviselő választhat, hogy
 - a) saját, a Központi Ügyfél-regisztrációs Nyilvántartáshoz (KÜNY) kapcsolódó (korábbi elnevezésén Ügyfélkapus) tárhelyéről, vagy
 - b) a gazdálkodó szervezet saját Cégekújából küldi meg a nyomtatványt.

2. Gazdálkodó szervezet adózó/ügyfél esetében, ha nevében **meghatalmazott jár el**, és
 - a) az általa meghatalmazott képviselő is magánszemély vagy egyéni vállalkozó, akkor a képviselő Központi Ügyfél-regisztrációs Nyilvántartáshoz (KÜNY) kapcsolódó (korábbi elnevezésén Ügyfélkapus) tárhelyéről, vagy a gazdálkodó szervezet saját Cégekújából;
 - b) ha az adózó meghatalmazottja egy adott szervezethez köthető minősége, jogviszonya alapján jár el képviselőként (pl. számviteli szolgáltatásra jogosult gazdasági társaság törvényes vagy szervezeti képviselője, tagja, alkalmazottja), akkor a szervezet Cégekújából
 - c) az általa meghatalmazott képviselő kamarai jogtanácsos, ügyvéd vagy európai közösségi jogász, akkor – választása szerint – a Központi Ügyfél-regisztrációs Nyilvántartáshoz (KÜNY) kapcsolódó (korábbi elnevezésén Ügyfélkapus) tárhelyéről vagy a saját Cégekújából küldi meg a nyomtatványt.

Képviselő bejelentése:

I. A cégbejegyzésre, a bírósági nyilvántartásba vételre kötelezett adózók esetében – a nyilvántartásba vételt végző szervek képviselő adóazonosító jelét is tartalmazó elektronikus adatszolgáltatása alapján – az állami adó- és vámhatóság hivatalból biztosítja az önálló képviseleti joggal rendelkező **törvényes képviselők** elektronikus eljárási jogosultságát. Mindez azt jelenti, hogy az ebbe a körbe tartozó törvényes képviselők esetében nem szükséges külön képviseleti bejelentést tenni az állami adó- és vámhatósághoz.

A Magyar Államkincstár által nyilvántartandó, ún. törzskönyvi jogi személy adózók esetében, a törvényes képviselőknek az állami adó- és vámhatóság előtti eljárásuk biztosítása érdekében az EGYKE adatlapon külön képviseleti bejelentést szükséges tenniük.

II. Az adózó/ügyfél nevében az állami adó- és vámhatóság előtt **állandó meghatalmazott, megbízott**, illetve **egyéb** – jogszabályon alapuló – **képviselője** is eljárhat, azonban ennek előfeltétele, hogy a képviselő képviseleti jogosultságát a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz bejelentsék:

1. Az adózó/ügyfél nevében eljárni kívánó állandó meghatalmazott, megbízott, illetve egyéb – jogszabályon alapuló – képviselő személyét az erre a célra szolgáló **EGYKE adatlapon** kell bejelenteni az első ügyintézés előtt legalább 15 nappal.
 - a. Az EGYKE adatlapot az elektronikus ügyintézésére kötelezett vagy az ügyintézés elektronikus módját önként választó adózónak/ügyfélnek elektronikusan kell benyújtania az arra vonatkozó, fent részletezett módok

³ Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény (Eüsztv.) 1. § 23. értelmében gazdálkodó szervezet a polgári perrendtartásról szóló törvényben meghatározott, belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet, azzal az eltéréssel, hogy **nem minősül** gazdálkodó szervezetnek a lakásszövetkezet, és az **adószámmal nem rendelkező** egyesület alapítvány

valamelyikén. Az elektronikusan benyújtott EGYKE adatlaphoz – elektronikus irat formában (eredeti elektronikus iratként vagy elektronikus irattá alakított papíralapú iratként) – csatolni kell az állandó meghatalmazást, megbízást is.

- b. Ha az adózó/ügyfél elektronikus ügyintézésre nem kötelezett vagy választhatja azt, de azzal nem kíván élni, az EGYKE adatlapot papíralapon is benyújthatja bármelyik elsőfokú adó- és vámigazgatóságához.
2. A törvényes képviselő a központi elektronikus azonosítási szolgáltatás igénybevételeivel az **eBEV portálon elérhető képviseleti bejelentő felületen** is bejelentheti az állandó meghatalmazottat, megbízottat. A bejelentett képviseleti jogosultság az állandó meghatalmazott, megbízott jóváhagyásával válik érvényessé. Ebben az esetben – elektronikus irat formában (eredeti elektronikus iratként vagy elektronikus irattá alakított papír alapú iratként) – csatolni kell az állandó meghatalmazást, megbízást is.

A bejelentett képviselő nyilvántartásba vételéről az állami adó- és vámhatóság az adózót és a képviselőt értesíti. A képviseleti jogosultság az adóhatósággal szemben az adóhatósághoz történő bejelentés beérkezésétől hatályos.

Eredeti adatszolgáltatás

Eredetinek akkor minősül az adatszolgáltatás, ha az adatszolgáltató az egyszeri adatszolgáltatásra előírt határidőn belül, először szolgáltat adatot.

Eredeti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás jellegének feltüntetésére szolgáló négyzetet üresen kell hagyni. A határidő előtt benyújtott adatszolgáltatások esetében az elsőként beadott, és a NAV által elfogadott adatszolgáltatás minősül eredetinek.

Az állami adó- és vámhatóság által hibásnak minősített adatszolgáltatás javítása

Az állami adó- és vámhatóság az adatszolgáltatás helyességét megvizsgálja, és amennyiben az adatszolgáltatás az adózó közreműködése nélkül nem javítható ki, 15 napon belül, megfelelő határidő tűzésével az adózót értesíti az adatszolgáltatás kijavítása (hiánypótlása) érdekében⁴. Az adózónak a hibalistában felsorolt hibák kijavítását követően az adatszolgáltatás teljes állományát újból be kell nyújtania, és a lap tetején lévő kódkockába be kell írnia az eredeti (a hibásnak minősített) adatszolgáltatás 10 jegyű vonalkódját, mely a javításról szóló értesítő levélben található meg. Javító adatszolgáltatás beküldése esetén a főlap (C) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” kódkockát kizárólag abban az esetben kell kitölteni, ha helyesbítésként beküldött adatszolgáltatás kijavítására szólítja fel az állami adó- és vámhatóság.

Adózoí javítás (helyesbítés)⁵

Az állami adó- és vámhatóság által elfogadott adatszolgáltatás után, ugyanarra az időszakra csak adózoí javítás (helyesbítés) nyújtható be.

Adózoí javításról (helyesbítésről) akkor van szó, ha az adózó utóbb észlelte, hogy az állami adó- és vámhatóság által elfogadott adatszolgáltatás bármely adat tekintetében téves, vagy valamely adat az elfogadott adatszolgáltatásból kimaradt, azaz az adatszolgáltatás nem teljes körű.

Akkor is adózoí javításról (helyesbítésről) van szó, ha valamely magánszeméllyel kapcsolatos adatközlést az adatszolgáltatás által érintett időszakra pótlólag teljesíti az arra kötelezett.

⁴ Aerk. 18.§ (6). bekezdés

⁵ Aerk. 18.§ (7). bekezdés

Ha az adatszolgáltatás benyújtása adózái javítás (helyesbítés) miatt történik, akkor a 18FATCAA Főlap (C) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” mezőbe „H” betűt kell választani.

Ebben az esetben „A hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódja” mezőt üresen kell hagyni, kivéve azt az esetet, amikor a helyesbítő adatszolgáltatásra érkezik javítás.

Ha a helyesbítés benyújtására azért van szükség, mert a számlatulajdonosra vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani, abban az esetben a személyenkénti összesítő 18FATCAM lap (C) blokkjában is fel kell tüntetni „H” betűvel a helyesbítés tényét.

Amennyiben olyan számlatulajdonos adatait közölte a benyújtott adatszolgáltatásban, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a személyenkénti összesítő 18FATCAM lapon „T”-vel kérjük jelölni. Ebben az esetben az adott 18FATCAM laphoz tartozó lap(ok) egyes soraiban adatot közölni nem lehet.

Adózái javítás (helyesbítés) esetén - amennyiben egy vagy több „M” lapon közölt adatot kell módosítani -, csak a helyesbítéssel érintett személy(ek)re vonatkozó 18FATCAM lapokat kell ismételtelen benyújtani.

Ekkor nemcsak a helyesbítendő adatokat kell az egyes személyenkénti összesítő lapokon módosítani, hanem valamennyi, az adott személyre, jogalanyra vonatkozó adatot újból kell közölni, hiszen a helyesbítés lényege a teljes adatsere.

Soron kívül teljesített adatszolgáltatás

A jogutód nélkül megszűnő Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény, ha e tevékenységét megszünteti, adatszolgáltatási kötelezettségét az éves elszámolású adókról benyújtott soron kívüli bevallással egyidejűleg teljesíti.⁶

A soron kívüli adatszolgáltatást a soron kívüli bevallási kötelezettséget kiváltó eseményt követő 30 napon belül kell benyújtani.⁷

Ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény 2018. évben jogutód nélkül szűnik meg, akkor az adatszolgáltatást a 17FATCA jelű nyomtatványon kell teljesíteni, a soron kívüliség tényének jelölésével Amennyiben tehát a 17FATCA jelű nyomtatványon jelölve van az „A” lapon található „adatszolgáltatást soron kívül teljesíti” kódkocka, az adatszolgáltatás a 2018-as adóévre fog vonatkozni.

Abban az esetben, ha 2019. évben jogutód nélkül szűnik meg a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény, akkor adatszolgáltatását a 18FATCA jelű nyomtatványon tudja teljesíteni a soron kívüliség tényének jelölésével. Ebben az esetben tehát kettő beadott 18FATCA jelű nyomtatványt fogad be a rendszer, a 2018-as adóévre vonatkozót, valamint a soron kívül beadott 2019-es adóévre vonatkozót.

Jogkövetkezmények

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben bejelentési, adatszolgáltatási kötelezettségét hibásan, hiányos adattartalommal, késve teljesíti, vagy azt elmulasztja, az adó- és vámhatóság

⁶ Art. 109. §

⁷ Art. 53. §

szankcióval élhet – figyelembe véve az Aktv. 43/E. § (2) bekezdésében továbbá az Art. 155. §, 161. §, 220-221. §-ban foglalt rendelkezéseket.

Általános összefoglaló az adatszolgáltatás tartalmi elemeivel összefüggésben

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a következő szakmai tájékoztató nem minősül jogi iránymutatásnak!

A) Az adatszolgáltatás teljesítésére kötelezettek

Az adatszolgáltatás teljesítésére minden Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény kötelezett, aki e minőségét a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz bejelentette.

Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény olyan Magyarországon belföldi illetőségű Pénzügyi Intézményt (Letétkezelő Intézményt, Betéti Intézményt, Befektetési Jogalanyt, Meghatározott Biztosító Társaságot, ide nem értve ezek Magyarországon kívül elhelyezkedő fióktelepét), illetve nem magyar illetőség esetén a magyarországi fióktelepet vagy más jogalanyt jelent, amely nem sorolható a Nem Jelentő Pénzügyi Intézmények közé.

Nem Jelentő Pénzügyi Intézménynek pedig azt a jogalanyt kell tekinteni, aki a FATCA-törvény II. számú mellékletében Nem Jelentő Pénzügyi Intézményként van feltüntetve, vagy egyébként együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézménynek vagy Mentésített Haszonhúzóknak minősül.

B) Az adatszolgáltatás tartalma

Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény nevét, címét és azonosító számát.

A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény minden egyes Egyesült Államoknak Jelentendő Számlájára vonatkozólag köteles meghatározott adattartalommal adatot szolgáltatni.

Az Egyesült Államoknak Jelentendő Számla

- a) olyan Pénzügyi Számlát⁸ jelent, amelyet egy Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény vezet, és amelyet egy vagy több ún. Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy⁹ tart fenn;
- b) továbbá ide tartozik az a pénzügyi számla is, amelyet olyan Nem Egyesült Államokbeli Jogalany¹⁰ tart fenn, amelynek egy vagy több Ellenőrzést Gyakorló Személy¹¹ (természetes személyek, akik ellenőrzést gyakorolnak a Jogalany felett) is részese, aki Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül (a megállapodás értelmében a jelentéstételi kötelezettség a Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyok esetén áll fenn¹²).

Az a) pontban szereplő esetben az adatszolgáltatás során meg kell adni a Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek, mint számlatulajdonosnak a nevét, címét, és az egyesült államokbeli adóazonosítóját. (18FATCAM lap)

⁸ FATCA-törvény 1. cikk „s” pont

⁹ FATCA-törvény 1. cikk „ff” pont

¹⁰ FATCA-törvény 1. cikk „hh” pont

¹¹ FATCA-törvény 1. cikk „mm” pont

¹² FATCA-törvény I. számú melléklet IV. C. pont

A b) pontban szereplő esetben a nyomtatványon szerepeltetni kell a jogalany és minden egyes Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek a nevét, címét, és az egyesült államokbeli adóazonosítóját (ha van) (18FATCAM és 18FATCAM-02 lap).

Kötelező adattartalom továbbá mindkét esetben a számla státusza (élő vagy évközben lezárt), a számla száma (vagy számlaszám hiányában annak megfelelő azonosítószám), illetve a számla egyenlege vagy értéke (Járadékbiztosítási Szerződés vagy Készpénzegyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés esetén beleértve a Készpénz Egyenértéket vagy visszavásárlási értéket) az adott naptári év végén és annak devizaneme, és a számlaszám típusa (IBAN, OBAN, stb.). Az adott számlaszámhoz tartozó cím adatot abban az esetben kell kitölteni, ha az eltér a 18FATCAM főlapon szereplő címtől. Ha az említett számlát év közben lezárták, akkor közvetlenül a zárás előtti állapotnak megfelelően kell adatot szolgáltatni (18FATCAM-01 lap).

További adatszolgáltatási kötelezettségek:

- a) Bármely Letétkezelői Számla¹³ esetében:
- i) a teljes bruttó kamat összegét, a teljes bruttó osztalék összegét, és a számlán birtokolt eszközök vonatkozásában keletkező teljes bruttó egyéb bevétel összegét - amely minden esetben befizetésre vagy jóváírásra került a számlán (vagy a számlával összefüggésben) az adott naptári év során vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban - kell feltüntetni az adatszolgáltatásban.
 - ii) A vagyoneladásból vagy azzal kapcsolatban a tartozások rendezéséből származó teljes bruttó bevétel, amely az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban a számlán befizetésre vagy jóváírásra került, és amelynek tekintetében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény letétkezelőként, brókerként, meghatalmazottként vagy más módon a Számlatulajdonos ügynökeként működött közre;
- b) Bármely Betéti Számla¹⁴ esetében a számlára fizetett vagy jóváírt kamat teljes bruttó összegét az adott naptári évben vagy egyéb megfelelő jelentéstételi időszakban szerepeltetni kell a nyomtatványon.
- c) A fent említett letétkezelői és betéti számlákon kívül bármely számla esetében a Számlatulajdonos részére történő kifizetés vagy jóváírás bruttó összegét az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban, amelynek tekintetében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény kötelezettnek vagy adósnak számít, beleértve a visszaváltási befizetés együttes összegét a Számlatulajdonos részére az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban (18FATCAM-01 lap).

Kamat definíciója: A FATCA-törvény 1. cikk 2. pontja alapján „Bármely, a Megállapodásban meg nem határozott kifejezésnek - kivéve, ha a szövegösszefüggés mást kíván, vagy az Illetékes Hatóságok megegyeznek egy közös jelentésben (a hazai jogszabályok adta keretek között), - olyan jelentése van, mint amit a Megállapodást alkalmazó Szerződő Félnek a jogszabályaiban egy adott időpontban jelentenek, és a jelentést tekintve ezen

¹³ FATCA-törvény 1.Cikk u) pont

¹⁴ FATCA-törvény 1.Cikk t) pont

Szerződő Fél alkalmazandó adójogszabályaiban foglalt meghatározások irányadóak ennek a Szerződő Félnek az egyéb jogszabályaiban foglalt meghatározásokkal szemben.”

Mivel a kamat fogalma nincs definiálva a FATCA-törvényben, így elsőként az Illetékes Hatóságok közötti megegyezés irányadó, majd másodsorban a hazai adójogszabályban szereplő meghatározás. Tekintettel arra, hogy a Magyar Népköztársaság Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között, a Washingtonban 1979. évi február hó 12. napján aláírt, a jövedelemadók területén a kettős adóztatás elkerüléséről¹⁵ és az adóztatás kijátszásának megakadályozásáról szóló Egyezmény 10. Cikkének (2) bekezdése – amely Egyezmény egyébként jogalapja a FATCA-törvénynek is – meghatározza a kamat jelentését, így az ott szereplő jelentés az irányadó a FATCA-Megállapodás keretei között is. Az Egyezmény kamat fogalma az alábbi:

„Az Egyezményben használt „kamatt” kifejezés mindenfajta követelésből származó jövedelmet jelent, akár biztosítva van jelzálogjoggal, akár nem, és akár ad jogot az adós nyereségeiben való részesedésre, akár nem, különösen pedig állami kölcsönökből és a kötvényekből vagy adósságlevelekből származó jövedelmet jelent, beleértve a kötvényekhez vagy adósságlevelekhez kapcsolódó prémiumot vagy jutalmat.”

C) Az átvilágítási eljárás

Az Egyesült Államoknak Jelentendő Számlák azonosítása érdekében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményeknek átvilágítási eljárást kell lefolytatniuk. Az említett kötelezettség részletes szabályait a FATCA-törvény I. számú melléklete tartalmazza.

Amennyiben az eljárást követően megállapításra kerül, hogy egy adott számla az Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának minősül, akkor az adatszolgáltatást a B) pontban meghatározott adattartalommal ki kell tölteni.

Az adatszolgáltatás részei:

- 1) 18FATCAA**
- 2) 18FATCAM**
- 3) 18FATCAM-01**
- 4) 18FATCAM-02**

1) 18FATCAA

A **főlap (B) blokkja** tartalmazza az adatszolgáltatás benyújtására kötelezett kifizető adatait.

Kérjük, töltsse ki az adatszolgáltató adószámát, továbbá adja meg a GIIN kódot (Globális Közvetítői Azonosító Szám) is.

Jogutódlással történő megszűnés esetén a jogutód kötelezettsége teljesíteni a jogelőd által nem teljesített kötelezettségeket (adatszolgáltatást).¹⁶ Ebből következően 2018. január 1. napja és 2019. június 30. napja között jogutódlással történő évközi megszűnés esetén, a jogutód az általános határidőig teljesíti a jogelőd kötelezettségét, az alábbiak szerint. Amennyiben az adatszolgáltatással érintett adóév közben történt a jogutódlással való megszűnés és az érintett számla nem lett lezárva a jogelőd idején, akkor a jogutódhoz kerül át az adott számla még az

¹⁵ 49/1979. (XII.6.) MT rendelet

¹⁶ Air. 12. §

adott adóévben, így a teljes adóévre (az év végén fennálló állapot szerint) a jogutódnak kell adatot szolgáltatnia, a jogelőd adószámának és GIIN kódjának feltüntetése nélkül. Amennyiben az adatszolgáltatással érintett adóévet követően, de még az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését megelőzően történik a jogutódlás, illetve az érintett számla nem került át a jogutódhoz, mert le lett zárva a jogelőd idején, úgy az adott adóév tekintetében a számla még a jogelődhöz tartozott év végi állapot illetve a lezárás időpontját megelőző napi állapot szerint, így arra az adóévre ebben az esetben a jogutód a jogelőd helyett teljesíti az adatszolgáltatást, és ilyen esetben az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a jogelőd adószámát és GIIN kódját is.

Ha az adatszolgáltatás hibásnak minősül, akkor a hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódját is a főlap (B) blokkjában kell beírni.

Kérjük, tüntesse fel az adatszolgáltató nevére, székhelyére, levelezési címére, ügyintéző nevére és telefonszámára vonatkozó adatokat.

Amennyiben székhelyként helyrajzi számot (hrsz.), vagy a levelezési címként postafiókot kíván megadni, akkor a közterület jellegéhez „postafiók”-ot kell írni, akkor „hrsz.”-t vagy a „postafiók”-ot a házsám rovatban kell feltüntetni.

Ügyintézőként annak a személynek a nevét kérjük feltüntetni, aki az adatszolgáltatást összeállította, és aki az adatszolgáltatás esetleges javításába bevonható.

A főlap (C) blokkjában kell jelölnie, amennyiben személyenkénti összesítő lap kitöltésére nem kötelezett.

Az adatszolgáltatás jellege kódkockát akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltatás adózói javításnak (helyesbítésnek) minősül. **Alapbevallásnál a kódkocka üresen marad!**

Az adatszolgáltatást soron kívül teljesíti kódkockát akkor kérjük kitölteni, ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény 2019. évben jogutód nélkül szűnik meg. (Lásd: soron kívül teljesített adatszolgáltatás rész!)

A főlap (C) blokkjában jelenik meg az adatszolgáltatásban feltüntetett személyenkénti összesítő (18FATCAM) lapok száma.

2) 18FATCAM

A **(B) blokkban** fel kell tüntetni az azonosításra szolgáló adatokat.

A számlatulajdonos típusát a lenyíló értéklisztából kell kiválasztani.

- **FATCA102 - Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyról** (ha az Ellenőrzést Gyakoroló Személyek közül egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül)

Kiválasztása esetén a 'FATCAM-01 lap és a 'FATCAM-02 lap kitöltése kötelező.

- **FATCA104 - Meghatározott Egyesült Államokbeli Személyről**

Kiválasztása esetén csak a 'FATCAM-01 lap kitöltése kötelező, a 'FATCAM-02 lap nem tölthető ki.

- **MAGÁNSZEMÉLY - Meghatározott Egyesült Államokbeli Magánszemélyről**

Ha ezt a kódot választotta, akkor a 'FATCAM-01 lap kitöltése kötelező, a 'FATCAM-02 lap nem tölthető ki.

Képzett azonosító száma

Az adatszolgáltatást **Meghatározott Egyesült Államokbeli Magánszemélyről (Magánszemély)**, továbbá Jogalany esetében **Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyról** (ha az Ellenőrzést Gyakoroló Személyek közül egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül) **(FATCA102)** vagy **Meghatározott Egyesült Államokbeli Személyről (FATCA104)** kell teljesíteni. (A Magánszemély kódot a természetes személy, a FATCA 102 - 104 kódokat pedig jogalany esetében kell alkalmazni a nyomtatványon.) Az erre vonatkozó döntését az (B) blokkban szereplő kódkockához kapcsolódó értéklistánál kell kiválasztania.

Ha a 18FATCAM lap (B) blokk meghatározott kódkockájában a „**Magánszemély**” értéket választotta, akkor a 18FATCAM-01 lap kitöltése kötelező, a 18FATCAM-02 lap nem tölthető ki. A „**FATCA102**” érték kiválasztása esetén a 18FATCAM-01 lap és a 18FATCAM-02 lap kitöltése kötelező.

Amennyiben a „**FATCA104**” értéket választotta, úgy csak a 18FATCAM-01 lap kitöltése kötelező, és a 18FATCAM-02 lap nem tölthető ki.

Az azonosításra szolgáló blokkban egy úgynevezett **képzett azonosító számot** kell feltüntetni, mely bármely, az adatszolgáltató által meghatározott, legfeljebb 14 karakter hosszúságú kód lehet. Ezt az azonosítót az adatszolgáltató saját maga képi, és az első három rögzített karakterén (FTC betűkön) kívül számokat és betűket is tartalmazhat. A képzett azonosítót az elévülési idő végéig meg kell őrizni. Egy képzett azonosító csak egyszer használható fel az egyedi azonosítás érdekében. Kérjük, hogy helyesbítés esetén is mindig ugyanarra a képzett azonosító számra hivatkozzon.

Amennyiben adatait XML fájlból tölti be, a képzett azonosító száma mezőbe az adatokat az FTC előttaggal együttesen kell bevinni.

IRS adóazonosító (Amerikai Hatóságok által kiadott azonosító szám) mező:

A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményeknek a jelen adatszolgáltatásban kötelező szerepeltetnie a Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy illetve Magánszemély Számlatulajdonos egyesült államokbeli adóazonosítóját.

Ha az adatszolgáltatással érintett számlatulajdonos típusa kódkockában a FATCA102 (Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyról (ha az Ellenőrzést Gyakoroló Személyek közül egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül) értéket választotta, egyesült államokbeli adóazonosító megadása a Számlatulajdonosnál nem, csak az Ellenőrzést Gyakorló Személynél kötelező.

Az amerikai adóhatóság 2017. szeptember 25-én kelt 2017-46 számú közleménye alapján nem fogja jelentős nem-megfelelésnek tekinteni azokat az eseteket, ha a Modell 1-es FATCA kormányközi megállapodást kötő joghatóságokban működő Jelentő Pénzügyi Intézmények nem tudják beszerezni a jelentendő személyek amerikai adóazonosító számát a **Meglévő számlák esetében**, a 2017-es, 2018-as és 2019-es naptári évek vonatkozásában, amennyiben a Jelentő Pénzügyi Intézmény:

- (1) beszerzi és jelenti minden olyan jelentendő számlatulajdonos és ellenőrzést gyakorló személy születési dátumát, amelyekre vonatkozóan nem tudott beszerezni amerikai adóazonosító számot,

- (2) évente megkísérli beszerezni minden érintett számlatulajdonostól a jelentendő hiányzó amerikai adóazonosító számot; és
- (3) mielőtt teljesíti adatszolgáltatását az állami adó- és vámhatóság felé a 2017-es év vonatkozásában, átnézi az elektronikusan kereshető adatbázisát a hiányzó amerikai adóazonosító számok beszerzése érdekében.

Tekintettel arra, hogy maga a FATCA kormányközi megállapodás valamint a végrehajtási szabályokat tartalmazó 2013. évi XXXVII. törvény nem módosult, a Nemzetközi Adó- és Vámhivatal honlapján 2016.12.29-én megjelent tájékoztatás (http://nav.gov.hu/nav/ado/egyeb/Tajekoztatas_FATCA_Me20161229.html), amely szerint **a 2017. adóévre és az azt követő adóévekre a Jelentő Pénzügyi Intézménynek valamennyi Jelentendő Számla esetén be kell szereznie és adatszolgáltatásában szerepeltetnie kell minden Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy egyesült államokbeli adóazonosító számát**, továbbra is érvényes.

Az IRS adóazonosító mezőbe kerülő értéknek meg kell felelnie az érvényes amerikai adószám-formátumnak, amely kilenc egymást követő szám, kötőjelek vagy más elválasztók nélkül (pl. "123456789"), azonban a fent említett amerikai közleményre tekintettel, a 2017-2019. közötti adóévekre vonatkozó adatszolgáltatást a NAV hibátlanként fogadja be a Meglévő számlák esetében, amennyiben az adatszolgáltató teljesíti a fenti három feltételt, szerepelteti az érintett számlatulajdonos illetve ellenőrzést gyakorló személy születési dátumát a nyomtatványban, és a hiányzó amerikai adóazonosító számnál kilenc darab nagy „A” betűt ad meg.

„MAGÁNSZEMÉLY” kód választása esetén kötelezően kitöltendő mező a magánszemély családi és utóneve, ebben az esetben az „Ügyfél (Jogalany) neve” nem lehet kitöltve.

„FATCA102” illetve „FATCA104” kód választása esetén „az Ügyfél (Jogalany) neve” mezőt kötelező kitölteni, a magánszemély családi és utóneve pedig nem lehet kitöltve.

A cím mező kitöltése is kötelező (országkód, ország, irányítószám, város/község, közterület neve, jellege, valamint, ha szükséges az azonosításhoz, akkor épület, lépcsőház, emelet, ajtó).

A **(C) blokkban** kell feltüntetni az adott számlatulajdonos adatszolgáltatásával összefüggő technikai adatokat.

Ha az adatszolgáltatás „M” lapján szereplő adatokkal összefüggésben helyesbítést nyújt be, úgy ennek tényét az arra szolgáló helyen, az „A” és az „M” lapon „H” betűvel kell jelölni.

Amennyiben olyan Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy, vagy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany adatait közölte, akivel kapcsolatosan nyújtott be alap adatszolgáltatást, azonban adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a személyenkénti összesítő „M” lapján a „H” jelölésen túl az erre szolgáló kódkockában „T” betűvel kérjük jelölni. Ebben az esetben az adott 18FATCAM laphoz tartozó lap(ok) egyes soraiban adatot közölni nem lehet.

3) 18FATCAM-01

Erre a lapra kell beírni a Jelentendő Számlák adatait. Meg kell adni a **számla státuszát**, amelyet a legördülő listából tud kiválasztani aszerint, hogy a számla az adatszolgáltatást érintő időszakban **élőnek** vagy **évközben lezártnak** minősült. A **számla típusát** szintén a legördülő listából tudja kiválasztani, mely lehet **letétkezelői számla**, **betéti számla** vagy

egyéb számla (bármely más számla). Minden típusnál meg kell adni a **számlaszámot**, a **számla egyenlegét/értékét** és a **devizanemet**, továbbá a **számlaszám típusát (IBAN, OBAN, ISIN, OSIN, vagy egyéb)**.

Az IBAN nemzetközi bankszámlaszámot, az OBAN egyéb bankszámlaszámot, az ISIN nemzetközi értékpapír-azonosító számot, az OSIN egyéb értékpapír-azonosító számot takar. IBAN vagy ISIN jelölése esetén a számla számát a megfelelő szabvány szerinti fix struktúrában kérjük megadni (ISO13616, ISO6166).

Amennyiben a számlaszám/számlának megfelelő azonosítószám egyéb típusú (pl. biztosítási szerződés esetében), úgy az „egyéb” értéket kérjük jelölni.

A számlához tartozó cím adatot abban az esetben kell kitölteni, ha az eltér a 18FATCAM főlapon szereplő címtől.

Letétkezelői számla¹⁷ esetében az előzőekben említett adatok megadása mellett szerepeltetni kell a **teljes bruttó kamat összegét**, a **teljes bruttó osztalék összegét** és a számlán birtokolt eszközök vonatkozásában keletkező **teljes bruttó egyéb bevétel összegét**, amely minden esetben befizetésre vagy jóváírásra került a számlán (vagy a számlával összefüggésben) valamint a **vagyoneledásból vagy azzal kapcsolatban a tartozások rendezéséből származó teljes bruttó bevételt** amelynek tekintetében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény letétkezelőként, brókerként, meghatalmazottként vagy más módon a Számlatulajdonos ügynökeként működött közre. A „vagyoneledásból vagy azzal kapcsolatban a tartozások rendezéséből származó bevétel” mezőben kérjük szerepeltetni a pénzügyi eszközök eladásából vagy visszaváltásából származó bevétel bruttó összegét is.¹⁸

Ebben az esetben a „Számlára történő kifizetés vagy a jóváírás összege” mezőt nem lehet kitölteni.

Betéti Számla¹⁹ esetén a számla egyenlege/értéke, a devizanem valamint a számlához tartozó cím adatok megadása mellett fel kell tüntetni a **számlára fizetett vagy jóváírt kamat teljes bruttó összegét**.

Ebben az esetben a „Számla osztalék összege”, a „Számla egyéb bevételének összege”, a „Számlára történő kifizetés vagy jóváírás összege” valamint a „Vagyoneledásból vagy azzal kapcsolatban a tartozások rendezéséből származó bevétel” mezőket nem lehet kitölteni.

Egyéb számla (bármely más számla)²⁰ esetében a számla egyenlege/értéke, a devizanem valamint a számlához tartozó cím adatok megadása mellett szerepeltetni kell a **Számlatulajdonos részére történő kifizetés vagy jóváírás bruttó összegét**.

Ebben az esetben a „Számla kamat összege”, a „Számla osztalék összege”, a „Számla egyéb bevételének összege”, valamint a „Vagyoneledásból vagy azzal kapcsolatban a tartozások rendezéséből származó bevétel” mezőket nem lehet kitölteni.

A Letétkezelői Számla vagy Betéti Számla kivételével a jelentendő információ minden egyéb számla esetében tartalmazza a Számlatulajdonosnak a számla vonatkozásában a naptári évben kifizetett vagy jóváírt teljes bruttó összeget, amelynek tekintetében a Jelentő Pénzügyi Intézet hitelező vagy adós. Ebbe a „bruttó összegbe” beletartozik például az alábbiak teljes összege:

¹⁷ FATCA-törvény 2.Cikk 2 pont (5)

¹⁸ FATCA-törvény 2.Cikk 2. a)(5)(B) pont hiteles angol szövege alapján

¹⁹ FATCA-törvény 2.Cikk 2 pont (6)

²⁰ FATCA-törvény 2.Cikk 2 pont (7)

- a naptári év során a Számlatulajdonos részére (teljes egészében vagy részben) kifizetett visszaváltás összege; illetve
- a naptári év során a Számlatulajdonos részére Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés vagy Járadékbiztosítási Szerződés alapján fizetett összeg akkor is, ha az ilyen pénzforgalom a FATCA-törvény 1. cikk 1. pont z) bekezdése szerint nem tekintendő Készpénz Egyenértéknek.

Amennyiben a 18FATCAM lapon szerepeltetett számlatulajdonos több számlaszámmal is rendelkezik, azt folytatólagosan kell kitölteni. Több 01-s lap is használható, a sorszám és a lapszám tölti be egy adott tétel azonosítását.

4) 18FATCAM-02

Ezen a lapon kell szerepeltetni a Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany (FATCA102) esetén Ellenőrzést Gyakorló azon személyek adatait, akik Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősülnek.

Ha a személyenkénti összesítő lapon - a „**FATCA102**” értéket választotta - a **Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyokra** (ha az Ellenőrzést Gyakoroló Személyek közül egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül) vonatkozó adatszolgáltatást (is) teljesít, akkor a 18FATCAM-01 és a 18FATCAM-02 lap kitöltése is kötelező!

FATCA102-es kód alatt azokat a jogalany ügyfeleket kell jelenteni, amelyek

- nem Egyesült Államokbeli Személyek,
- nem pénzügyi intézmények,
- Passzív Nem Pénzügyi Jogalanyoknak minősülnek, és
- az Ellenőrzést Gyakoroló Személyek közül egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül, azaz egyesült államokbeli állampolgár vagy ottani illetőségű.²¹

IRS adóazonosító mező:

A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményeknek a jelen adatszolgáltatásban kötelező szerepeltetnie a Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősülő Ellenőrzést Gyakorló Személy egyesült államokbeli adóazonosítóját.

Az IRS adóazonosító mezőbe kerülő értéknek meg kell felelnie az érvényes amerikai adószám-formátumnak, amely kilenc egymást követő szám, kötőjelek vagy más elválasztók nélkül (pl. “123456789”), azonban a fentebb említett amerikai közleményre tekintettel, a 2017-2019. közötti adóévekre vonatkozó adatszolgáltatást a NAV hibátlanként fogadja be a Meglévő számlák esetében, amennyiben az adatszolgáltató teljesíti a fenti három feltételt, szerepelteti az érintett ellenőrzést gyakorló személy születési dátumát a nyomtatványban, és a hiányzó amerikai adóazonosító számnál kilenc darab nagy „A” betűt ad meg.

Kötelezően kitöltendő mező az Ellenőrzést Gyakorló magánszemély családi és utóneve, továbbá a cím (ország kód, ország, irányítószám, város/község, közterület neve, jellege, házszám, épület, lépcsőház, emelet, ajtó).

²¹ FATCA-törvény I. sz. mellékletének IV. D. 4. pontja és V. B. 3. b) pontja.

Amennyiben több Ellenőrzést Gyakorló személy is Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül, lehetősége van a további blokkok kitöltésére is. A 18FATCAM-02-es lapból több is használható.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal