

Kitöltési útmutató a 14FATCA jelű, adatszolgáltatás a FATCA szabályozás hatálya alá tartozó Jelentendő Számlákról elnevezésű nyomtatványhoz

Jogszabályi háttér:

- Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (továbbiakban: Art.)
- 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)

Az adatszolgáltatás benyújtásának módja, időpontja:

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

Az adatszolgáltatás benyújtására kötelezett adózó (kifizető) a **14FATCA jelű nyomtatványon 2015. június 30-áig**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 **14FATCAA** résznyomtatványból (**Főlap**) adatszolgáltatónként egyet, a **14FATCAM** résznyomtatványból az adatszolgáltatóhoz tartozó személyenként egyet-egyet kell kitölteni. Abban az esetben, ha 14FATCAM lap benyújtására nem kötelezett, azt a 14FATCAA lap (B) blokkjában kell jelezni.

Az adatszolgáltatást csak az ügyfélkapus regisztrációval rendelkező adózó, és az állami adó- és vámhatósághoz az „EGYKE” adatlapon bejelentett, illetve az arra jogosultsággal rendelkező képviselője nyújthatja be.

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 adatszolgáltatás pótlása

¹ Aktv. 43/E § (1) bekezdés

² Aktv. 43/B § (1) bekezdés

Pótlásnak tekintendő – az elévülési időn belül – bármely ok folytán elmaradt (határidőben nem teljesített) 14FATCA adatszolgáltatás megküldése.

A pótlólagos adatszolgáltatást az adott adatszolgáltatáshoz tartozó útmutatóban leírtak szerint kell elkészíteni.

Ha a 14FATCA számú adatszolgáltatás „pótlását” elévülési időn belül késedelmesen nyújtja be, úgy a 14FATCA főlap (B) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” mezőben pótlás esetén sem kell jelzést tenni, mert azt alapbizonylatként kell értelmezni.

Az állami adó- és vámhatóság által hibásnak minősített adatszolgáltatás javítása³

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) érdekében. 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 (B) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” kódkockát üresen kell hagyni, kivéve, ha helyesbítésként beküldött adatszolgáltatás kijavítására szólítja fel az adó- és vámhatóság.

Adózói javítás (helyesbítés)⁴

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

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

Ha az adatszolgáltatás benyújtása adózói javítás (helyesbítés) miatt történik, akkor a 14FATCAA Főlap (B) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” mezőbe „H” betűt kell választani.

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

Ha a helyesbítés benyújtására azért van szükség, mert a magánszemélyre vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani, abban az esetben a magánszemélyenkénti összesítő 14FATCAM lap (B) blokkjában is fel kell tüntetni „H” betűvel a helyesbítés tényét.

³ Art. 34. § (1) és (6) bekezdései

⁴ Art. 34. § (7) bekezdés

Amennyiben olyan magánszemély adatait közölte a benyújtott adatszolgáltatásban, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a magánszemélyenkénti összesítő 14FATCAM lapon „T”-vel kérjük jelölni. Ebben az esetben az adott 14FATCAM laphoz tartozó lap(ok) egyes soraiban adatot közölni nem lehet.

Adózói javítás (helyesbítés) esetén - amennyiben egy vagy több „M” lapon közölt adatot kell módosítani -, csak a helyesbítéssel érintett személy(ek)re vonatkozó 14FATCAM lapokat kell ismételt 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 adatscere.

Amennyiben kizárólag a főlapon („A” lapon) közölt adatok valamelyikét kívánja helyesbíteni, akkor a helyesbítő adatszolgáltatás esetén a főlaphoz személyenkénti összesítő („M”) lapot megnyitni és benyújtani nem lehet!

Soron kívül teljesített adatszolgáltatás

A jogutód nélkül megszűnő adózó, ha e tevékenységét megszünteti, adatszolgáltatási kötelezettségét az éves elszámolású adókról benyújtott soron kívüli bevallással egyidejűleg teljesíti.⁵

A soron kívüli adatszolgáltatást a soron kívüli bevallási kötelezettséget kiváltó eseményt követő 30 napon belül kell benyújtani.⁶

Abban az esetben, ha a soron kívüli bevallás benyújtásának határideje túlnyúlik az adatszolgáltatási határidőn, úgy a 2014. évre vonatkozó adatszolgáltatást függetlenül a megszűnés időpontjától, az adatszolgáltatási határidőig teljesíteni kell.

Nem minősül soron kívül teljesített adatszolgáltatásnak, ha elmaradt adatszolgáltatást pótol az arra kötelezett.

Amennyiben az adatszolgáltatást soron kívül teljesíti az adózó, akkor azt jelezni kell az „A” lapon.

Jogkövetkezmények

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben bejelentési, adatszolgáltatási kötelezettségét hibásan, hiányos adattartalommal, késve teljesíti, vagy azt elmulasztja, az adó- és vámhatóság szankcióval élhet – figyelembe véve az Art. 6/A. §-6/J. §, 172. § továbbá az Aktv. 43/K. § paragrafusaiban foglalt rendelkezéseket.

Általános összefoglaló az adatszolgáltatás tartalmi elemeivel összefüggésben

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

⁵ Art. 3. számú melléklet M) pont

⁶ Art. 33. § (4) bekezdés

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

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 Számlát⁷ jelent, amelyet egy Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény vezet, és amelyet egy vagy több ún. Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy⁸ tart fenn;
- b) továbbá ide tartozik az a pénzügyi számla is, amelyet olyan Nem Egyesült Államokbeli Jogalany⁹ tart fenn, amelynek egy vagy több Ellenőrzést Gyakorló Személy¹⁰ (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 fenn).

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.

A b) pontban szereplő esetben a nyomtatványon szerepeltetni kell a jogalany és minden egyes Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek a nevét, címét, és – ha van - az egyesült államokbeli adóazonosítóját (14FATCAM-02 lap).

Kötelező adattartalom továbbá mindkét esetben 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, annak devizaneme, és az adott számlaszámhoz tartozó cím is. Ha az említett számlát év közben

⁷ FATCA-törvény 1. cikk „s” pont

⁸ FATCA-törvény 1. cikk „ff” pont

⁹ FATCA-törvény 1. cikk „hh” pont

¹⁰ FATCA-törvény 1. cikk „mm” pont

lezárták, akkor közvetlenül a zárás előtt állapotnak megfelelően kell adatot szolgáltatni (14FATCAM-01 lap).

A Jelentő Pénzügyi Intézmény által 2014. június 30-án fenntartott a Jelentendő Számlák tekintetében nem kötelező beszerezni az Egyesült Államokbeli adóazonosítót, ha ezen adat nem található meg a Jelentő Pénzügyi Intézmény nyilvántartásában. Amennyiben azonban a születési dátum megtalálható az adatok között, akkor annak szerepeltetése szükséges a nyomtatványon.

C) Az átvilágítási eljárás

Az Egyesült Államoknak Jelentendő Számlák azonosítása érdekében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményeknek átvilágítási eljárást kell kezdeményezniük. 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) 14FATCAA**
- 2) 14FATCAM**
- 3) 14FATCAM-01**
- 4) 14FATCAM-02**

1) 14FATCAA

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

Kérjük, töltsé ki az adatszolgáltató adószámát, továbbá adja meg a GIIN kódot is.

Jogutódlással történő megszűnés esetén a jogutód kötelezettsége teljesíteni a jogelőd által nem teljesített kötelezettségeket (adatszolgáltatást).¹¹ Ebből következően, 2014. január 1. napja és 2015. június 30. napja között jogutódlással történő évközi megszűnés esetén, a jogutód az általános határidőig teljesíti a jogelőd kötelezettségét. Ilyen esetben az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a jogelőd adószámát is, ha az adatszolgáltató a jogelőd kötelezettségét is teljesíti.

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 a levelezési címként postafiókot kíván megadni, akkor a közterület jellegéhez „postafiók”-ot kell írni, a postafiók számát a házszám rovatban kell feltüntetni.

¹¹ Art. 6. § (3) bekezdés

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 adózoí javításnak (helyesbítésnek) minősül. **Alapbevallásnál a kódkocka üresen marad!**

A főlap (C) blokkjában jelenik meg az adatszolgáltatásban feltüntetett személyenkénti összesítő (14FATCAM lapok) száma.

2) 14FATCAM

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

Az adatszolgáltatást **(FATCA104) Meghatározott Egyesült Államokbeli Személyről, vagy (FATCA102) Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyról** (ha az Ellenőrzést Gyakoroló Személyek közül egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül) kell teljesíteni. Az erre vonatkozó döntését az (A) blokkban szereplő kódkockához kapcsolódó értéklistánál kell kiválasztania.

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

IRS adóazonosító mező:

Az **új számlákra** vonatkozóan a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményeknek a jelen adatszolgáltatásban kötelező szerepeltetnie a Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy Számlatulajdonos egyesült államokbeli adóazonosítóját. A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény által **2014. június 30-án fenntartott jelentendő számlák** tekintetében **még nem kötelező beszerezni** az egyesült államokbeli adóazonosítót, ekkor azonban, ha ezen azonosító adat nem található meg a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény nyilvántartásában, akkor az IRS adóazonosító mezőt üresen kell hagyni és a 14FATCAM lapon, illetve a 14FATCAM-02-es lapon a születési dátum kódkockáiban szerepeltetni kell a szóban forgó személy születési dátumát, ha rendelkezésre áll.

A FATCA szabályozás szerinti Hatóságközi Megállapodás aláírásával **Magyarország vállalta, hogy 2017. január 1-re megteremti** 2017, valamint az azt követő évek jelentéseinek összefüggésében a jelentő Magyar Pénzügyi Intézményekre vonatkozóan **azokat a szabályokat, melyek a FATCA-törvény 2. Cikk 2(a)(1) albekezdése alapján előírják minden Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy adóazonosító számának beszerzését és annak továbbítását.**

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").

Kötelezően kitöltendő mező továbbá:

- természetes személy esetén a magánszemély családi és utóneve;
- egyéb jogalany esetén „az adózó neve” mező;
- továbbá a cím (országkód, ország, irányítószám, város/község, közterület neve, jellege, házsám, épület, lépcsőház, emelet, ajtó).

A **(B) blokkban** kell feltüntetni az adott magánszemély 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 adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a személyenkénti összesítő M lapján a „H” jelölésen túl az erre szolgáló kódokockában „T” betűvel kérjük jelölni. Ebben az esetben az adott 14FATCAM laphoz tartozó lap(ok) egyes soraiban adatot közölni nem lehet.

3) 14FATCAM-01

Erre a lapra kell beírni a Jelentendő Számlák adatait, a számlaszámot, a számla egyenlegét/értékét, a devizanemet, és a számlához kapcsolódó címet, **amennyiben az eltér a 14FATCAM lapon megadottaktól**. Amennyiben a 14FATCAM lapon szerepeltetett adózó több számlaszámmal is rendelkezik, azt folytatólagosan kell kitölteni.

Több 01-es lap is használható, a sorszám és a lapszám tölti be egy adott tétel azonosítását.

4) 14FATCAM-02

A 14FATCAM lap (A) blokk meghatározott kódokockájában a (FATCA102) értéket választotta, a 14FATCAM-02 lap kitöltése kötelező. Amennyiben a (FATCA104) értéket választotta, a 14FATCAM-02 lap nem tölthető ki.

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

IRS adóazonosító mező:

Az új számlákra vonatkozóan a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményeknek a jelen adatszolgáltatásban kötelező szerepeltetnie a Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy Számlatulajdonos egyesült államokbeli adóazonosítóját. A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény által 2014. június 30-án fenntartott jelentendő számlák tekintetében még nem kötelező beszerezni az egyesült államokbeli adóazonosítót, ekkor azonban, ha ezen azonosító adat nem található meg a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény nyilvántartásában, akkor az IRS adóazonosító mezőt üresen kell hagyni és a 14FATCAM lapon, illetve a 14FATCAM-02-

es lapon a születési dátum kódokkáiban szerepeltetni kell a szóban forgó személy születési dátumát, ha rendelkezésre áll.

A FATCA szabályozás szerinti Hatóságközi Megállapodás aláírásával **Magyarország vállalta, hogy 2017. január 1-re megteremti** 2017, valamint az azt követő évek jelentéseinek összefüggésében a jelentő Magyar Pénzügyi Intézményekre vonatkozóan **azokat a szabályokat, melyek a FATCA-törvény 2. Cikk 2(a)(1) albekezdése alapján előírják minden Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy adóazonosító számának beszerzését és annak továbbítását.**

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").

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

Amennyiben több Ellenőrzést Gyakorló személy is Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül, lehetősége van a további blokkok kitöltésére is. A 14FATCAM-02-es lapból több is használható.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal