

Kitöltési útmutató

a 21FATCA jelű „adatszolgáltatás a FATCA szabályozás hatálya alá tartozó Jelentendő Számlákról” elnevezésű nyomtatványhoz

MIRŐL OLVASHAT EBBEN AZ ÚTMUTATÓBAN?

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK..... 2

1. Mi a 21FATCA jelű adatszolgáltatás célja? 2
2. Kire vonatkozik? 2
3. Hogyan lehet benyújtani az adatszolgáltatást? 2
4. Hol található a nyomtatvány? 2
5. Mi az adatszolgáltatás határideje? 3
6. Hogyan módosítható az adatszolgáltatás (javítás, helyesbítés)? 3
7. Mik a jogkövetkezmények? 4
9. Milyen részei vannak az adatszolgáltatásnak? 4
10. További információ, segítség 4
11. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni? 5

II. Részletes tájékoztató 6

21FATCAA 7

21FATCAM 9

21FATCAM-01 12

21FATCAM-02 13

Változáskövetés 14

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. Mi a 21FATCA jelű adatszolgáltatás célja?

Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya 2014. február 4-én aláírta a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodást. A Megállapodás alapján az Amerikai Egyesült Államok adóhatósága és a magyar adóhatóság automatikus módon információt cserélnek a területükön bejegyzett pénz- és tőkepiaci szereplőknél vezetett a partnerállamban belföldön illetékességgel bíró ügyfelek számlái vonatkozásában.

A vonatkozó törvényben meghatározott pénzügyi intézmények a 21FATCA nyomtatványban jelentik be a NAV-nak ezeket a számlainformációkat, vagy azok hiányát.

2. Kire vonatkozik?

Minden Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményre, aki ezt a minőségét a NAV-hoz bejelentette.

3. Hogyan lehet benyújtani az adatszolgáltatást?

A nyomtatványt az elektronikus ügyintézésre kötelezett, valamint az elektronikus ügyintézési módot önként választó adózónak, ügyfélnek **elektronikusan kell benyújtania**.

A bevallások és adatlapok elektronikus benyújtásáról és az elektronikus kapcsolattartás szabályairól bővebb információt a NAV honlapján (www.nav.gov.hu)

- „Elektronikus űrlapok benyújtásának módja, képviselet bejelentése” című tájékoztatóban,
- valamint „Az elektronikus ügyintézés és kapcsolattartás általános szabályai adóügyekben” című információs füzetben talál.

A képviseleti jogosultság bejelentése

Az adatszolgáltatást az adózó meghatalmazottja is benyújthatja. Az adatszolgáltatás elektronikus benyújtásához a képviseleti jogosultságot előzetesen be kell jelenteni a NAV-hoz. Az elektronikusan benyújtott adatszolgáltatást ugyanis a NAV csak akkor tudja befogadni, ha a benyújtó képviseleti jogosultságát előzetesen bejelentette és a NAV nyilvántartásba vette.

A **képviselet bejelentéséről** bővebb információ a NAV honlapján (www.nav.gov.hu)

„Elektronikus űrlapok benyújtásának módja, képviselet bejelentése” című tájékoztatóban található.

4. Hol található a nyomtatvány?

A 21FATCA jelű adatszolgáltatás **elektronikusan elérhető** a NAV honlapján az Általános Nyomtatványkitöltő keretprogramban (ÁNYK).

A 21FATCAA résznyomtatványból (Főlap) adatszolgáltatónként egyet, a 21FATCAM résznyomtatványból az adatszolgáltatóhoz tartozó számlatulajdonosonként egyet-egyet kell kitölteni.

5. Mi az adatszolgáltatás határideje?

A benyújtás határideje: az adóévet követő év június 30. (2022. június 30).¹

6. Hogyan módosítható az adatszolgáltatás (javítás, helyesbítés)?

NAV általi javítás

A NAV az adatszolgáltatás helyességét megvizsgálja, és ha 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 mezőbe be kell írnia az eredeti (a hibásnak minősített) adatszolgáltatás 10 jegyű vonalkódját, amely a javításról szóló értesítő levélben található meg. Javító adatszolgáltatás beküldése esetén a Főlap (C) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” mezőt üresen kell hagyni, kivéve, ha helyesbítésként beküldött adatszolgáltatás kijavítására szólítja fel a NAV.

Adózói javítás (helyesbítés)

A NAV 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 a NAV 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 számlatulajdonossal kapcsolatos adatközlést az adatszolgáltatás által érintett időszakra pótlólag teljesíti az arra kötelezett.

Ha az adatszolgáltatás benyújtása adózói javítás (helyesbítés) miatt történik, akkor az A 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 az M lap (C) blokkjában is fel kell tüntetni „H” betűvel a helyesbítés tényét.

Ha olyan számlatulajdonos adatait közölte a benyújtott adatszolgáltatásban, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt az M lapon „T” betűvel jelölje. Ebben az esetben az adott számlatulajdonoshoz kapcsolódóan a 21FATCAM-01-es és a 21FATCAM-02-es jelű lapokat nem kell kitölteni, mivel azokon adatot közölni nem lehet.

Adózói javítás (helyesbítés) esetén – ha a számlatulajdonosra vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani -, csak a helyesbítéssel érintett személy(ek)re vonatkozó lapokat kell ismételt benyújtani.

¹ Aktv. 43/B § (1) bekezdés

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

7. Mik a jogkövetkezmények?

Ha az adózó a bevallási, adatszolgáltatási kötelezettségét hibásan, hiányos adattartalommal, késve teljesíti, vagy azt elmulasztja, a NAV a törvényben meghatározott szankcióval élhet.²

9. Milyen részei vannak az adatszolgáltatásnak?

1. 21FATCAA
2. 21FATCAM
3. 21FATCAM-01
4. 21FATCAM-02

10. További információ, segítség

Ha további kérdése van az adatszolgáltatással, illetve az egyes adózási szabályokkal kapcsolatban, keressen minket bizalommal alábbi elérhetőségeinken!

Interneten:

- a NAV honlapján a www.nav.gov.hu-n.

E-mailen:

- a következő címen található űrlapon:
https://nav.gov.hu/ugyfeliranytu/keressen_minket/levelkuldes.

Telefonon:

- a NAV Infóvonalán*
 - belföldről a 1819,
 - külföldről a +36 (1) 461-1819 hívószámon.
- általános tájékoztatás: (1)-es menüpont
- ügyintézés és konkrét ügyekre vonatkozó tájékoztatás: (2)-es menüpont*

A NAV Infóvonala hétfőtől csütörtökig 8 óra 30 perctől 16 óráig, valamint péntekenként 8 óra 30 perctől 13 óra 30 percig hívható.

* Egyedi tájékoztatáshoz és ügyintézéshez ügyfél-azonosító számmal vagy Részleges Kódú Telefonos Azonosítással (RKTA) kell rendelkeznie. Ha nincs ügyfél-azonosító száma, akkor azt a TEL jelű nyomtatványon igényelhet, amit a NAV-hoz személyesen vagy a KÜNY tárhelyen keresztül lehet benyújtani. Felhívjuk figyelmét, hogy ha nem saját ügyében kér egyedi tájékoztatást, vagy ügyintézkést végez, akkor EGYKE-adatlap benyújtása is szükséges!

² Art. 150-162. §, 220-221. §, 237-238. § és Aktv. 43E § (2) bekezdés

Személyesen:

- országszerte a NAV ügyfélszolgálatain. Ügyfélszolgálat-kereső:
<https://nav.gov.hu/igazgatosagok/ugyfelszolgalat-kereso>

11. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni?

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

II. Részletes tájékoztató

Általános összefoglaló az adatszolgáltatás tartalmi elemeivel összefüggésben

A következő szakmai tájékoztató nem minősül jogi iránymutatásnak.

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 Számlát³ jelent, amelyet egy Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény vezet, és amelyet egy vagy több ún. Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy⁴ tart fenn;
- b) továbbá ide tartozik az a pénzügyi számla is, amelyet olyan Nem Egyesült Államokbeli Jogalany⁵ tart fenn, amelynek egy vagy több Ellenőrzést Gyakorló Személy⁶ (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 fenn⁷).

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. (21FATCAM lap)

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) (21FATCAM és 21FATCAM-02 lap).

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

További adatszolgáltatási kötelezettségek:

- a) Bármely Letétkezelői Számla⁸ 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 befizetett vagy jóváírt 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 bevételt is fel kell tüntetni a nyomtatványon, amely az adott naptári évben vagy

³ FATCA-törvény 1. cikk „s” pont

⁴ FATCA-törvény 1. cikk „ff” pont

⁵ FATCA-törvény 1. cikk „hh” pont

⁶ FATCA-törvény 1. cikk „mm” pont

⁷ FATCA-törvény I. számú melléklet IV. C. pont

⁸ FATCA-törvény 1.Cikk u) pont

más megfelelő jelentéstételi időszakban a számlára befizetett vagy jóváírt, és amelynek tekintetében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény letétkezelőként, brókerként, meghatalmazottként vagy más módon a Számlatulajdonos ügynökeként működött közre;

- b) Bármely Betéti Számla⁹ 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 is fel kell tüntetni 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 (21FATCAM-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 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 az 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. év február hó 12. napján aláírt, a jövedelemadók területén a kettős adóztatás elkerüléséről¹⁰ 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 „kamat” 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.”

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.

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

21FATCAA

(B) blokk

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

⁹ FATCA-törvény 1.Cikk t) pont

¹⁰ 49/1979. (XII.6.) MT rendelet

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

Jogutódlással történő megszűnés esetén a jogutód kötelezettsége teljesíteni a jogelőd által nem teljesített kötelezettségeket (adatszolgáltatást).¹¹ Ebből következően 2021. január 1. napja és 2022. június 30. napja között jogutódlással történő évközi megszűnés esetén, a jogutód az általános határidőig teljesíti a jogelőd kötelezettségét, az alábbiak szerint. Ha 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 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.

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

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

Ha székhelyként helyrajzi számot (hrsz.), vagy a levelezési címként postafiókot ad meg, akkor a közterület jellegéhez „postafiók”-ot kell írni és a „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!

(C) blokk

Adatszolgáltatás tárgya:

Kötelezően kitöltendő mező, amelynek értéke az alábbi lehet:

- 1- Adatszolgáltató által vezetett számlák
- 2- Vagyonkezelő által dokumentált trust vonatkozásában jelentett információ

Az adatszolgáltató jelenteni köteles a saját maga által Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményként kezelt jelentendő számlákat, és, ha egy együttműködőnek tekintett trust vagyonkezelője, jelenteni köteles az általa kezelt trustok jelentendő számláit is, ahhoz, hogy a kezelt trustok valóban mentesülhessenek az adatszolgáltatási kötelezettség alól.¹² Ebben az esetben az amerikai adóhatóságnál való FATCA regisztrációhoz készült felhasználói utasítás értelmében - ha a Jelentő Külföldi Pénzügyi Intézmény több minőségben is adatszolgáltatásra kötelezett, vagyis önmaga nevében valamint a trust nevében is teljesíti az adatszolgáltatási kötelezettségét az adóhatóság felé - két GIIN kódot kell igényelni. Ilyenkor kettő 21FATCA jelű adatszolgáltatást kell benyújtani, egyet az 1. (*Adatszolgáltató által vezetett számlák*) kóddal és egyet a 2. (*Vagyonkezelő által dokumentált trust vonatkozásában jelentett információ*) kóddal, kiemelt figyelemmel a GIIN kódok helyes kitöltésére.

Személyenkénti összesítő lap:

Itt kell jelölnie, ha személyenkénti összesítő lap kitöltésére nem kötelezett.

Adatszolgáltatás jellege mező:

Az adatszolgáltatás jellege mezőt akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltatás adózói javításnak (helyesbítésnek) minősül. **Alap adatszolgáltatásnál a mező üresen marad.**

Eredeti adatszolgáltatás

¹¹ Air. 12. §

¹² FATCA-törvény II. sz. mellékletének IV.A pontja

Akkor eredeti az adatszolgáltatás, ha az adatszolgáltató az egyszeri adatszolgáltatásra előírt határidőn belül, először szolgáltat adatot. Eredeti adatszolgáltatáskor az adatszolgáltatás jellegének feltüntetésére szolgáló négyzetet üresen kell hagyni. **A határidő előtt benyújtott adatszolgáltatásoknál az elsőként beadott, és a NAV által elfogadott adatszolgáltatás minősül eredetinek.**

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.¹³

A soron kívüli adatszolgáltatást a soron kívüli bevallási kötelezettséget kiváltó eseményt követő 30 napon belül kell benyújtani.¹⁴

Ha a soron kívüli bevallás benyújtásának határideje túlnyúlik az adatszolgáltatási határidőn, akkor a 2021. 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.

Ha az adatszolgáltatást soron kívül teljesíti az adatszolgáltató, akkor azt X-szel kell jelölni a (C) blokkban.

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

21FATCAM

(B) blokk

Az **(B) blokkban** fel kell tüntetni a számlatulajdonosok azonosításra szolgáló adatokat.

Az adatszolgáltató adószámát és nevét a program automatikusan átemeli a 'FATCAA lapról.

Számlatulajdonos típusa:

A számlatulajdonos típusát a lenyíló értéklistánál kell kiválasztani.

- **FATCA102 - Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyról** (ha az Ellenőrzést Gyakoroló Személyek közül egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül). Ezt a kódot jogalany esetében kell alkalmazni. Kiválasztása esetén a 'FATCAM-01 lap és a 'FATCAM-02 lap kitöltése kötelező.

- **FATCA104 - Meghatározott Egyesült Államokbeli Személyről**

A kódot szintén jogalany esetében kell használni a nyomtatványon. Kiválasztása esetén csak a 'FATCAM-01 lap kitöltése kötelező, a 'FATCAM-02 lap nem tölthető ki.

- **MAGÁNSZEMÉLY - Meghatározott Egyesült Államokbeli Magánszemélyről**

Ezt a kódot természetes személyek esetében kell alkalmazni.

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

Képzett azonosító szám:

Az azonosításra szolgáló blokkban egy úgynevezett **képzett azonosító számot** kell feltüntetni, ami az adatszolgáltató által meghatározott, legfeljebb 14 karakter hosszúságú bármilyen kód lehet. Ezt az azonosítót az adatszolgáltató saját maga képezi, és az első három rögzített karakterén (FTC betűkőn) kívül számokat és betűket is tartalmazhat. A képzett azonosítót az elévülési idő végéig meg kell

¹³ Art. 109. §

¹⁴ Art. 52. § (2) bekezdés

örizni. Egy képzett azonosító csak egyszer használható fel az egyedi azonosítás érdekében. Kérjük, hogy helyesbítés esetén is mindig ugyanarra a képzett azonosító számra hivatkozzon.

Ha adatait XML fájlból tölti be, a képzett azonosító száma mezőbe az adatokat az FTC előtaggal 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 mezőben a „FATCA102” - Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany (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 IRS adóazonosító mezőbe kerülő értéknek meg kell felelnie az érvényes amerikai adószám-formátumnak, ami kilenc egymást követő szám, kötőjelek vagy más elválasztók nélkül. A mező nem tartalmazhat kilenc darab nullát, vagy - a lenti táblázatban jelzett esetek kivételével - egyéb egyértelműen érvénytelenként azonosítható számsort (pl. „123456789”, „987654321”, „111111111”).

A 2021. adóévre vonatkozó adatszolgáltatást a NAV hibátlanként fogadja be, ha az adatszolgáltató

- szerepelteti az érintett számlatulajdonos illetve ellenőrzést gyakorló személy születési dátumát a nyomtatványban, és
- a hiányzó amerikai adóazonosító számnál az alábbi kódok valamelyikét adja meg, attól függően, hogy mi áll az IRS adóazonosító hiányának hátterében:

22222222	Meglévő Egyéni Számla, ahol az egyedüli egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jel az egyesült államokbeli születési hely.
33333333	Új Egyéni Számla, amelynél van egyesült államokbeli születési hely, továbbá a) a körülmények megváltozásának eredményeképpen a számlanyitáskor adott nyilatkozat hibás vagy megbízhatatlan és új nyilatkozatot nem sikerült beszerezni, vagy b) számlanyitáskor nem érte el a Számla egyenlege a dokumentáláshoz és jelentéshez elvárt küszöbértéket, majd átlépte azt, de nyilatkozatot nem sikerült beszerezni.
44444444	Meglévő Egyéni és Meglévő Jogalanyi Számla, ahol van egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jel, ami nem a születési hely, továbbá a) a körülmények megváltozásának eredményeképpen a számlanyitáskor adott nyilatkozat hibás vagy megbízhatatlan és új nyilatkozatot nem sikerült beszerezni, vagy b) számlanyitáskor nem érte el a Számla egyenlege a dokumentáláshoz és jelentéshez elvárt küszöbértéket, majd átlépte azt, de nyilatkozatot nem sikerült beszerezni.
55555555	Új Egyéni és Új Jogalanyi Számla, ahol van egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jel, ami nem a születési hely, továbbá a) a körülmények megváltozásának eredményeképpen a számlanyitáskor adott nyilatkozat hibás vagy megbízhatatlan és új nyilatkozatot nem sikerült beszerezni, vagy

	b) számlanyitáskor nem érte el a Számla egyenlege a dokumentáláshoz és jelentéshez elvárt küszöbértéket, majd átlépte azt, de nyilatkozatot nem sikerült beszerezni.
666666666	Meglévő Jogalanyi számla, ahol a Számla egyenlege meghaladja az 1.000.000 USD küszöböt és tulajdonosa olyan Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany, amelyre nem sikerült nyilatkozatot beszerezni és az Ellenőrzést Gyakorló Személyeivel kapcsolatban nem merült fel egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jel.
777777777	Meglévő számla, ahol nem áll rendelkezésre IRS adóazonosító, és a számla alvó vagy inaktív az amerikai jogszabályok értelmében, de a jelentési kötelezettséghez elvárt küszöbérték felett marad.
AAAAAAAAA	Meglévő vagy Új számla, ahol a fentiekben túli egyéb okból nem áll rendelkezésre IRS adóazonosító.

Azonban a fenti eljárás csak abban az esetben alkalmazható, ha az adatszolgáltató készen áll megindokolni az IRS adóazonosító hiányát az amerikai adóhatóság felé, tudja igazolni, hogy mindent megtett annak beszerzése érdekében, és van megfelelő eljárása a beszerzés rendszeres megkísérlésére.

Az amerikai adóhatóság rendszere a nem megfelelő IRS adóazonosító esetén (beleértve a fenti táblázatban szereplő kódokat is) hibát fog jelezni, és az adatszolgáltatást javításra vissza fogja küldeni a NAV-nak. A visszaadott adatszolgáltatás javítására a NAV és az amerikai adóhatóság közötti Hatóságközi Megállapodás alapján 120 nap áll rendelkezésre, melynek eredménytelen leteltét követően az amerikai adóhatóság az adatszolgáltató pénzügyi intézmény **jelentős nem-megfelelését** állapíthatja meg. Ugyanakkor az amerikai adóazonosító szám hiánya nem jelent automatikusan jelentős nem-megfelelést, annak megállapítására a tények és körülmények mérlegelését követően kerül sor. A mérlegelés során az amerikai adóhatóság vizsgálja, hogy mi volt az oka az adóazonosító szám hiányának, továbbá, hogy van-e megfelelő eljárása a pénzügyi intézménynek az adóazonosító számok beszerzésére, és megfelelő erőfeszítéseket tett-e a beszerzés érdekében.

Ha az amerikai adóhatóság a mérlegelés eredményeként a pénzügyi intézmény jelentős nem-megfelelését állapítja meg, arról tájékoztatja a NAV-ot, mely tájékoztatástól kezdődően a pénzügyi intézménynek 18 hónapja van arra, hogy javítsa az amerikai adóazonosító számmal kapcsolatos hibát, mielőtt az IRS további lépéseket alkalmaz, mint például a pénzügyi intézmény GIIN kódjának törlése az IRS listájáról.

Magánszemély családi neve mező:

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

Magánszemély születési dátuma mező:

Akkor kötelező kitölteni a mezőt, ha az IRS adóazonosítót a Jelentő Pénzügyi Intézmények nem tudták beszerezni a jelentendő személyek tekintetében. Bővebb információt fentebb olvashat az *IRS adóazonosító (Amerikai Hatóságok által kiadott azonosító szám) mező* résznél.

Ügyfél (jogalany) neve mező:

Ezt a mezőt a „FATCA102” illetve „FATCA104” kód választása esetén kötelező kitölteni, és ilyenkor a „Magánszemély családi és utóneve” mező nem lehet kitöltve.

Cím mező:

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

(C) blokk

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

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

Ha olyan Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy, vagy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany adatait közölte, akivel kapcsolatosan nyújtott be alap adatszolgáltatást, de adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a személyenkénti összesítő „M” lapján a „H” jelölésen túl az erre szolgáló mezőben „T” betűvel kell jelölni. Ebben az esetben az adott 21FATCAM laphoz tartozó lap(ok) egyes soraiban adatot közölni nem lehet.

21FATCAM-01

Erre a lapra kell beírni a Jelentendő Számlák adatait.

Számla státusza:

A számla státuszát a legördülő listából tudja kiválasztani aszerint, hogy a számla az adatszolgáltatást érintő időszakban **élőnek** vagy **évközben lezárt**nak minősül.

Számla típusa:

A számla típusa lehet **letétkezelői számla**, **betéti számla** vagy **egyéb számla (bármely más számla)**, amelyet a listából kell kiválasztani.

Számlaszám típusa:

Legördülő listából kiválasztható a számlaszám típusa a következők szerint: 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).

Ha a számlaszám vagy a számlának megfelelő azonosítószám egyéb típusú (pl. biztosítási szerződés esetében), úgy az „egyéb” értéket kell jelölni.

Számlaszám:

Minden típusnál meg kell adni a számlaszámot.

Számla érték adatok:

Letétkezelői számla¹⁵ esetén a számla egyenlege/értéke valamint a devizanem megadása mellett szerepeltetni kell:

- **a teljes bruttó kamat összegét,**
- **a teljes bruttó osztalék összegét,**
- **a számlán birtokolt eszközök vonatkozásában keletkező teljes bruttó egyéb bevétel összegét,** amely minden esetben befizetett vagy jóváírt a számlán (vagy a számlával összefüggésben),
- **a vagyoneladásból 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 „vagyoneladásból vagy azzal kapcsolatban a tartozások rendezéséből származó bevétel” mezőben szerepeltetni kell a pénzügyi eszközök eladásából vagy visszaváltásából származó bevétel bruttó összegét is.¹⁶ Ebben az esetben a „Számlára történő kifizetés vagy a jóváírás összege” mezőt nem lehet kitölteni.

¹⁵ FATCA-törvény 2.Cikk 2 pont (5)

¹⁶ FATCA-törvény 2.Cikk 2. a)(5)(B) pont hiteles angol szövege alapján

Betéti Számla¹⁷ esetén a számla egyenlege/értéke valamint a devizanem megadása mellett fel kell tüntetni a **számlára fizetett vagy jóváírt kamat teljes bruttó összegét**. Ebben az esetben a „Számla osztalék összege”, a „Számla egyéb bevételeinek 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)¹⁸ esetében a számla egyenlege/értéke valamint a devizanem 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 bevételeinek összege”, valamint a „Vagyoneledásból vagy azzal kapcsolatban a tartozások rendezéséből származó bevétel” mezőket nem lehet kitölteni.

A Letétkezelői Számla vagy a 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:

- 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.

Cím mező:

A számlához tartozó cím adatot abban az esetben kell kitölteni, ha az eltér a 21FATCAM főlapon szereplő címtől.

Ha a 21FATCAM lapon szerepeltetett számlatulajdonos több számlaszámmal is rendelkezik, azt folytatólagosan kell kitölteni. Több 21FATCAM-01-es lap is nyitható, a sorszám és a lapszám tölti be egy adott tétel azonosítását.

21FATCAM-02

Ezen a lapon kell szerepeltetni a Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany („FATCA102” kód) 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 Gyakorló Személyek közül egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül) vonatkozó adatszolgáltatást (is) teljesít, akkor a 21FATCAM-01 és a 21FATCAM-02 lap kitöltése 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 Gyakorló Személyek közül egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül, azaz egyesült államokbeli állampolgár vagy ottani illetőségű.¹⁹

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

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

¹⁷ FATCA-törvény 2.Cikk 2 pont (6)

¹⁸ FATCA-törvény 2.Cikk 2 pont (7)

¹⁹ FATCA-törvény I. sz. mellékletének IV. D. 4. pontja és V. B. 3. b) pontja.

államokbeli adóazonosítóját. Az IRS adóazonosító mező kitöltésével kapcsolatos információkat fentebb az *IRS adóazonosító (Amerikai Hatóságok által kiadott azonosító szám) mező* részénél találja.

Magánszemély családi és utóneve mező:

Kötelezően kitöltendő mező az Ellenőrzést Gyakorló magánszemély családi és utóneve.

Cím mező:

A mező kitöltése szintén kötelező (ország kód, ország, irányítószám, város/község, közterület neve, jellege, házsám, épület, lépcsőház, emelet, ajtó).

Magánszemély születési dátuma mező:

Akkor kötelező kitölteni a mezőt, ha az IRS adóazonosítót a Jelentő Pénzügyi Intézmények nem tudták beszerezni a jelentendő személyek tekintetében. Bővebb információt fentebb olvashat az *IRS adóazonosító (Amerikai Hatóságok által kiadott azonosító szám) mező* részénél.

Ha több Ellenőrzést Gyakorló személy is Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül, lehetősége van a további blokkok kitöltésére is. A 21FATCAM-02-es lapból több is használható.

Változáskövetés

A 21FATCA nyomtatvány a 20FATCA nyomtatványhoz képest az alábbiakban módosult:

- Az IRS adóazonosító mezőbe kerülő értékek megadásával kapcsolatos eljárás, ahol új kódok megadására van lehetőség, attól függően, hogy mi áll az IRS adóazonosító hiányának hátterében.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal