

# Kitöltési útmutató

## a 23FATCA jelű „adatszolgáltatás a FATCA szabályozás hatálya alá tartozó Jelentendő Számlákról” elnevezésű nyomtatványhoz

### MIRŐL OLVASHAT EBBEN AZ ÚTMUTATÓBAN?

<b>I. Általános tudnivalók.....</b>	<b>2</b>
1. Mi a 23FATCA jelű adatszolgáltatás célja? .....	2
2. Kire vonatkozik? .....	2
3. Hogyan lehet benyújtani az adatszolgáltatást?.....	2
4. Hol található a nyomtatvány? .....	3
5. Mi az adatszolgáltatás határideje?.....	3
6. Hogyan módosítható az adatszolgáltatás (javítás, helyesbítés)?.....	3
7. Mik a jogkövetkezmények? .....	4
8. Milyen részei vannak az adatszolgáltatásnak? .....	4
9. További információ, segítség.....	4
10. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni?.....	5
<b>II. Részletes tájékoztató .....</b>	<b>6</b>
Általános összefoglaló az adatszolgáltatásról .....	6
23FATCAA.....	8
23FATCAM.....	10
23FATCAM-01.....	14
23FATCAM-02.....	16
<b>III. Változáskövetés .....</b>	<b>17</b>

# I. Általános tudnivalók

## 1. Mi a 23FATCA 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 Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) automatikus módon információt cserélnek a területükön bejegyzett pénz- és tőkepiaci szereplőknél vezetett a partnerállamban belföldön illetékességgel bíró ügyfelek számláiról.

**A törvényben meghatározott pénzügyi intézmények a 23FATCA nyomtatványon 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 **kizárólag elektronikusan** lehet benyújtani a NAV-hoz.<sup>1</sup>

A bevallások elektronikus benyújtásáról és az elektronikus kapcsolattartás szabályairól bővebb információt a NAV honlapján (<https://nav.gov.hu>)

- „[Az ANYK-úrlapok elektronikus benyújtása](#)” című tájékoztatóban, valamint
- „[Az elektronikus ügyintézés és kapcsolattartás általános szabályai adóügyekben](#)” című információs füzetben talál.

### A képviseleti jogosultság bejelentése

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

A **képviselet bejelentéséről** bővebb információ a NAV honlapján (<https://nav.gov.hu>)

- „[A NAV előtti képviselet bejelentése](#)” című tájékoztatóban található.

---

<sup>1</sup> Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.) 43/E. § (1) bekezdése alapján.

## 4. Hol található a nyomtatvány?

A nyomtatvány **elektronikusan elérhető** a NAV honlapján az Általános Nyomtatványkitöltő keretprogramban (ÁNYK).

A 23FATCAA résznyomtatványból (Főlap) adatszolgáltatónként egyet, a 23FATCAM résznyomtatványból az adatszolgáltatóhoz tartozó számlatulajdonosonként egyet-egyet kell kitölteni.

## 5. Mi az adatszolgáltatás határideje?

A benyújtás határideje: 2024. július 1.<sup>2</sup>

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

### NAV általi javítás

Ha a NAV megállapítja, hogy az adatszolgáltatás hibás, és az az adózó közreműködése nélkül nem javítható ki, akkor 15 napon belül értesíti az adózót a javítás (hiánypótlás) érdekében, közölve ennek határidejét is. 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 beküldésekor 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 adata 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 adatot az adatszolgáltatás időszakára pótlólag közöl az arra kötelezett.

Ha az adatszolgáltatást adózói javítás (helyesbítés) miatt nyújtják be, akkor az A Főlap (C) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” mezőbe „H” betűt kell választani.

Ekkor „A hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódja” mezőt üresen kell hagyni, kivéve, ha a helyesbítő adatszolgáltatásra érkezik javítás.

---

<sup>2</sup> Az Aktv. 43/B. § (1) bekezdése és a 2017. évi CLI. törvény (Air.) 52. § (4) bekezdése alapján

Ha a helyesbítésre azért van szükség, mert a számlatulajdonoshoz kapcsolódó adatok valamelyikét kell módosítani, akkor az M lap (C) blokkjában is fel kell tüntetni „H” betűvel a helyesbítés tényét.

Ha olyan számlatulajdonosról szolgáltatott adatot, akiről nem kellett volna, azt az M lapon „T” betűvel jelölje! Ekkor az adott számlatulajdonoshoz kapcsolódóan a 23FATCAM-01-es és a 23FATCAM-02-es jelű lapokat nem kell kitölteni, mivel azokon adatot közölni nem lehet.

**Adózái javításnál (helyesbítésnél) - ha a számlatulajdonoshoz kapcsolódó adatok valamelyikét kell módosítani -, csak a helyesbítéssel érintett személy(ek)re vonatkozó lapokat kell ismételtén benyújtani.**

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 adatsere.

## **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.<sup>3</sup>

## **8. Milyen részei vannak az adatszolgáltatásnak?**

- **23FATCAA**
- **23FATCAM**
- **23FATCAM-01**
- **23FATCAM-02**

## **9. 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 [nav.gov.hu](http://nav.gov.hu)-n.

### **E-mailen:**

- a következő címen található űrlapon:  
[https://nav.gov.hu/ugyfeliranytu/keressen\\_minket/levelkuldes](https://nav.gov.hu/ugyfeliranytu/keressen_minket/levelkuldes).

### **Telefonon:**

- a NAV Infóvonalán\*
  - belföldről a 1819,

---

<sup>3</sup> Art. 150-162. §, 220-221. §, 237-238. § és Aktv. 43E. § (2) bekezdés

- külföldről a +36 (1) 461-1819 hívószámon.
  - Általános tájékoztatás: 1-es menüpont
  - Ügyintézés és konkrét ügyekben 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 intéz ügyet, akkor adjon be UJEGYKE-adatlapot is!

#### **Személyesen:**

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

## **10. 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 (Adóig. vhr.),
- az adó- és egyéb közterhekkkel 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 (FATCA Megállapodás) kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény,
- FATCA szabályozás szerinti Hatóságközi Megállapodás. A Hatóságközi Megállapodás letölthető a következő elérési útvonalon:  
[https://nav.gov.hu/ado/megallapodasok\\_egyezsgek](https://nav.gov.hu/ado/megallapodasok_egyezsgek)

## II. Részletes tájékoztató

### Általános összefoglaló az adatszolgáltatásról

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 Számlát<sup>4</sup> jelent, amelyet egy Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény vezet, és amelyet egy vagy több úgynevezett Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy<sup>5</sup> tart fenn;
- b) továbbá ide tartozik az a pénzügyi számla is, amelyet olyan Nem Egyesült Államokbeli Jogalany<sup>6</sup> tart fenn, amelynek egy vagy több Ellenőrzést Gyakorló Személy<sup>7</sup> (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<sup>8</sup>).

Az a) pontban szereplő esetben az adatszolgáltatásnál meg kell adni a Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek, mint számlatulajdonosnak a nevét, címét, és az egyesült államokbeli adóazonosítóját (23FATCAM 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) (23FATCAM és 23FATCAM-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 (Járadék biztosítási Szerződésnél vagy Készpénz egyenlértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződésnél beleértve a Készpénz Egyenlértéket vagy visszavásárlási értéket) az adott naptári év végén és annak devizaneme.

---

<sup>4</sup> FATCA Megállapodás 1. cikk 1. bekezdés s) pont

<sup>5</sup> FATCA Megállapodás 1. cikk 1. bekezdés ff) pont

<sup>6</sup> FATCA Megállapodás 1. cikk 1. bekezdés hh) pont

<sup>7</sup> FATCA Megállapodás 1. cikk 1. bekezdés mm) pont

<sup>8</sup> FATCA Megállapodás I. számú melléklet IV. C. pont

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 Számla<sup>9</sup> 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 vagyoneledásból vagy azzal kapcsolatban a tartozások rendezéséből származó teljes bruttó bevételt is fel kell tüntetni a nyomtatványon, amelyet az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban a számlára befizettek vagy jóváírtak, és amelynél a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény letétkezelőként, brókerként, meghatalmazottként vagy más módon a Számlatulajdonos ügynökeként működött közre;
- b) Bármely Betéti Számla<sup>10</sup> esetében a számlára az adott naptári évben vagy egyéb megfelelő jelentéstételi időszakban fizetett vagy jóváírt kamat teljes bruttó összegét 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 (23FATCAM-01 lap).

#### Az átvilágítási eljárás

Az Egyesült Államoknak Jelentendő Számlák azonosításához a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményeknek átvilágítási eljárást kell lefolytatniuk, melynek részletes szabályait a FATCA Megállapodás I. számú melléklete tartalmazza.

Ha az átvilágítás során megállapítják, hogy egy adott számla az Egyesült Államoknak Jelentendő Számla, akkor az adatszolgáltatást a B) pontban meghatározott adattartalommal ki kell tölteni.

---

<sup>9</sup> FATCA Megállapodás 1. cikk 1. bekezdés u) pont

<sup>10</sup> FATCA Megállapodás 1. cikk 1. bekezdés t) pont

## **23FATCAA**

### **(B) blokk**

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 megszűnésnél a jogutódnak kell teljesítenie a jogelőd által nem teljesített kötelezettségeket (adatszolgáltatást).<sup>11</sup> Ebből következően, ha az adózó 2023. január 1-je és 2024. július 1-je között év közben jogutódlással megszűnik, a jogutód az általános határidőig teljesíti a jogelőd kötelezettségét, az alábbiak szerint.

Ha az adózó az adatszolgáltatással érintett adóév közben szűnt meg jogutódlással, 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 adatszolgáltatással érintett adóév után, de még az adatszolgáltatás előtt történik a jogutódlás, illetve az érintett számla nem került át a jogutódhoz, mert le lett zárva a jogelőd idején, akkor az adott adóévre a számla az év végi állapot, illetve a lezárás időpontját megelőző napi állapot szerint még a jogelődhez tartozott, így arra az adóévre a jogutód a jogelőd helyett teljesíti az adatszolgáltatást, és jelzi a jogelőd adószámát és GIIN-kódját a nyomtatványon.

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

Kérjük, tüntesse fel az adatszolgáltató nevét, székhelyét, levelezési címét, ügyintézőjének nevét és telefonszámát!

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!

---

<sup>11</sup> Air. 12. §

## **(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 adatszolgáltatónak jelentenie kell azokat a jelentendő számlákat, amelyeket saját maga mint Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény kezel, 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.<sup>12</sup> Ekkor az amerikai adóhatóságnál történő 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 a NAV felé – két GIIN kódot kell igényelni. Ilyenkor kettő 23FATCA jelű adatszolgáltatást kell benyújtani, egyet az 1-es kóddal (*Adatszolgáltató által vezetett számlák*) és egyet a 2-es kóddal (*Vagyonkezelő által dokumentált trust vonatkozásában jelentett információ*), 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**

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 kívüli adatszolgáltatás**

A jogutód nélkül megszűnő adózó, ha e tevékenységét megszünteti, adatszolgáltatási kötelezettségét az éves elszámolású adókról benyújtott soron kívüli bevallással egyidejűleg teljesíti.<sup>13</sup>

---

<sup>12</sup> FATCA Megállapodás II. sz. mellékletének IV.A pontja

<sup>13</sup> Art. 109. §

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

Ha a soron kívüli bevallás határideje túlnyúlik az adatszolgáltatási határidőn, akkor a 2023. évre vonatkozó adatszolgáltatást függetlenül a megszűnés időpontjától, az adatszolgáltatási határidőig teljesíteni kell.

Nem soron kívüli az adatszolgáltatás, ha az elmaradt adatszolgáltatást pótolják.

**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.

## **23FATCAM**

### **(B) blokk**

A **(B) blokkban** fel kell tüntetni a számlatulajdonos azonosító adatait.

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

### **Számlatulajdonos típusa**

A számlatulajdonos típusát a lenyíló értéklisztából kell kiválasztani.

- **FATCA102 - Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyról** (ha az Ellenőrzést Gyakorló Személyek közül egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül). Ezt a kódot jogalany számlatulajdonosnál kell alkalmazni. Kiválasztásakor a 'FATCAM-01 lap és a 'FATCAM-02 lap kitöltése kötelező.
- **FATCA104 - Meghatározott Egyesült Államokbeli Személyről**  
A kódot szintén jogalany számlatulajdonosnál kell használni a nyomtatványon. Kiválasztásakor csak a 'FATCAM-01 lap kitöltése kötelező, a 'FATCAM-02 lap nem tölthető ki.
- **MAGÁNSZEMÉLY - Meghatározott Egyesült Államokbeli Magánszemélyről**  
Ezt a kódot természetes személy számlatulajdonosoknál kell alkalmazni. Ha ezt a kódot választotta, akkor a 'FATCAM-01 lap kitöltése kötelező, a 'FATCAM-02 lap nem tölthető ki.

---

<sup>14</sup> Art. 52. § (2) bekezdés

## **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 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.

**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 Gyakorló 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 23FATCA nyomtatványon benyújtott 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, leszámítva a 000222111 kóddal jelzett esetet. Ha bármely, a 000222111 kódon kívüli egyéb kódnak is megfelelne az eset, a jelen kód elsőbbséget élvez.
000222111	Meglévő Egyéni Betéti Számla, ahol az egyedüli egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jel az egyesült államokbeli születési hely, és az adatszolgáltató megállapította, hogy a számlatulajdonos adóügyi illetősége Magyarország. Ha más kódnak is megfelelne az eset, a jelen kód elsőbbséget élvez.

333333333	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.
444444444	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 vagy egyéb dokumentációt nem sikerült beszerezni, vagy b) számlanyitáskor nem érte el a Számla egyenlege a dokumentáláshoz és jelentéshez elvárt küszöbértéket, majd átlépte azt, de nyilatkozatot vagy egyéb dokumentációt nem sikerült beszerezni.
555555555	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 vagy egyéb dokumentációt nem sikerült beszerezni, vagy b) számlanyitáskor nem érte el a Számla egyenlege a dokumentáláshoz és jelentéshez elvárt küszöbértéket, majd átlépte azt, de nyilatkozatot vagy egyéb dokumentációt nem sikerült beszerezni.
666666666	Meglévő Jogalanyi számla, amely tulajdonosa olyan Ellenőrzést Gyakorló Személlyel rendelkező Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany, amely vonatkozásában nem sikerült nyilatkozatot beszerezni és az Ellenőrzést Gyakorló Személlyel 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. Ha más kódnak is megfelelne az eset, a másik kód élvez elsőbbséget.
999999999	Meglévő vagy Új számla, ahol a fentiekben túli egyéb okból nem áll rendelkezésre IRS adóazonosító.

Azonban a fenti eljárás csak akkor 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-adóazonosítónál (beleértve a fenti táblázatban szereplő kódokat is) hibát fog jelezni, és az adatszolgáltatást javításra visszaküldheti a NAV-nak. A javításra 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 mérlegeléskor 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. Innentől a pénzügyi intézménynek 18 hónapja van arra, hogy javítsa az amerikai adóazonosító számmal kapcsolatos hibát, mielőtt az IRS további lépéseket alkalmaz. Ilyen további lépés lehet például a pénzügyi intézmény GIIN-kódjának törlése az IRS listájáról.

### **Magánszemély családi neve mező**

A „MAGÁNSZEMÉLY” kód választásakor kötelezően kitöltendő mező, ekkor az „Ügyfél (Jogalany) neve” mező nem lehet kitöltve.

### **Magánszemély születési dátuma mező**

Akkor kötelező kitölteni a mezőt, ha a jelentendő természetes személyek IRS-adóazonosítóját a Jelentő Pénzügyi Intézmény nem tudta beszerezni. 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 választásakor kötelező kitölteni, és ilyenkor a „Magánszemély családi és utóneve” mező nem lehet kitöltve.

### **Cím mező**

A mező kitöltése kötelező (országkód, 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 nem kellett volna, az adatok törlését a személy személyenkénti összesítő „M” lapján a „H” jelölésen túl az erre szolgáló mezőben „T” betűvel kell jelölni. Ebben az esetben az adott 23FATCAM laphoz tartozó lap(ok) egyes soraiban adatot közölni nem lehet.

## 23FATCAM-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 jelölésekor a számla számát a megfelelő szabvány szerinti fix struktúrában kérjük megadni (ISO13616, ISO6166)!

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

### Számlaszám

Minden típusnál meg kell adni a számlaszámot.

### Számla érték adatok

*Letétkezelői számla*<sup>15</sup> 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.

---

<sup>15</sup> FATCA Megállapodás 2. cikk 2 bekezdés a) pont (5) alpont

A „vagyoneladásból vagy azzal kapcsolatban a tartozások rendezéséből származó bevétel” mezőben szerepeltetni kell a pénzügyi eszközök eladásából vagy visszaváltásából származó bevétel bruttó összegét is.<sup>16</sup> Ebben az esetben a „Számmlára történő kifizetés vagy a jóváírás összege” mezőt nem lehet kitölteni.

**Betéti Számla<sup>17</sup>** esetén a számla egyenlege/értéke, valamint a devizanem megadása mellett fel kell tüntetni a **számmlára fizetett vagy jóváírt kamat teljes bruttó összegét**. Ekkor a „Számla osztalék összege”, a „Számla egyéb bevételeinek összege”, a „Számmlára történő kifizetés vagy jóváírás összege”, valamint a „Vagyoneladásból vagy azzal kapcsolatban a tartozások rendezéséből származó bevétel” mezőket nem lehet kitölteni.

**Egyéb számla (bármely más számla)<sup>18</sup>** esetében a számla egyenlege/értéke, valamint a devizanem 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 „Vagyoneladásból 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 évben a Számlatulajdonosnak (teljes egészében vagy részben) kifizetett visszaváltás összege; illetve
- a naptári évben a Számlatulajdonosnak Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés vagy Járadékbiztosítási Szerződés alapján fizetett összeg akkor is, ha az ilyen pénzforgalom a FATCA Megállapodás 1. cikk 1. bekezdés z) pontja szerint nem tekintendő Készpénz Egyenértéknek.

### **Cím mező**

A számlához tartozó cím adatot akkor kell kitölteni, ha az eltér a 23FATCAM főlapon szereplő címtől.

Ha a 23FATCAM lapon szerepeltetett számlatulajdonos több számlaszámmal is rendelkezik, azt folytatólágon kell kitölteni. Több 23FATCAM-01-es lap is nyitható, a sorszám és a lapszám tölti be egy adott tétel azonosítását.

---

<sup>16</sup> FATCA Megállapodás 2. cikk 2. bekezdés a) pont (5) alpont (B) alpontjának hiteles angol szövege alapján

<sup>17</sup> FATCA Megállapodás 2. cikk 2 bekezdés a) pont (6) alpont

<sup>18</sup> FATCA Megállapodás 2. cikk 2 bekezdés (7) pont

## **23FATCAM-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 23FATCAM-01 és a 23FATCAM-02 lap kitöltése kötelező.

**FATCA102**-es kód alatt azokat a jogalany ügyfeleket kell jelteni, 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.<sup>19</sup>

### **IRS adóazonosító (Amerikai Hatóságok által kiadott azonosító szám) mező**

A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek kötelező szerepeltetnie a Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősülő Ellenőrzést Gyakorló Személy egyesült államokbeli adóazonosítóját. Az IRS adóazonosító mező kitöltéséről információkat fentebb talál, az *IRS adóazonosító (Amerikai Hatóságok által kiadott azonosító szám) mező* részénél.

### **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, házszám, épület, lépcsőház, emelet, ajtó).

### **Magánszemély születési dátuma mező**

Akkor kötelező kitölteni a mezőt, ha a jelentendő személyek IRS-adóazonosítóját a Jelentő Pénzügyi Intézmény nem tudta beszerezni. 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 23FATCAM-02-es lapból több is használható.

---

<sup>19</sup> FATCA Megállapodás I. sz. mellékletének IV. D. 4. pontja és V. B. 3. b) pontja.

### **III. Változáskövetés**

A 23FATCA nyomtatvány a 22FATCA nyomtatványhoz képest az alábbiak szerint módosult:

- az amerikai adóazonosító szám hiányának háttérét jelző kódok közé bekerült egy új 000222111-es kód,
- módosult a 444444444, 555555555, 666666666-os kódok leírása, és
- az AAAAAAAAAA kódot a 999999999-es kód váltotta fel.

**Nemzeti Adó- és Vámhivatal**