

Kitöltési útmutató

a 25FATCA jelű „adatszolgáltatás a FATCA szabályozás hatálya alá tartozó Jelentendő Számlákról” elnevezésű nyomtatványhoz (ONYA)

MIRŐL OLVASHAT EBBEN AZ ÚTMUTATÓBAN?

I. Általános tudnivalók.....	2
1. Mi a 25FATCA 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?.....	5
9. További információ, segítség.....	5
10. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni?	6
II. Részletes tájékoztató	7
Általános összefoglaló az adatszolgáltatásról	7
Főbizonylat: Azonosító adatok	11
Részbizonylat: Számlatulajdonos adatai	13
Részbizonylat: Jelentendő Számlák adatai.....	17
Részbizonylat: Ellenőrzést Gyakorló Személy(ek) adatai.....	19
III. Változáskövetés	20

I. Általános tudnivalók

1. Mi a 25FATCA 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 25FATCA jelű nyomtatványon jelentik be a NAV-nak ezeket a számlainformációkat vagy azok hiányát.

2. Kire vonatkozik?

Az adatszolgáltatást a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmények nyújtják be a NAV-hoz.

3. Hogyan lehet benyújtani az adatszolgáltatást?

A nyomtatványt **kizárólag elektronikusan** lehet benyújtani.¹

A nyomtatványok elektronikus benyújtásáról és az elektronikus kapcsolattartás szabályairól bővebb információt a NAV honlapján (<https://nav.gov.hu>) a „32. Az elektronikus ügyintézés és kapcsolattartás általános szabályai adóügyekben” című [információs füzet](#) (témakör: eljárási szabályok) legutóbbi változatában talál.

A 25FATCA Főbizonylatából adatszolgáltatónként egyet, a 25FATCA Részbizonylatából az adatszolgáltatóhoz tartozó számlatulajdonosonként egyet-egyet kell kitölteni.

Ha az adott adóévre vonatkozóan nincsen jelentendő számlája – nullás az adatszolgáltatás – azt a 25FATCA Főbizonylaton kell jelezni a „jelölje, ha Részbizonylat kitöltésére nem kötelezett” mezőben². Ha a mező nem jelölt, legalább egy 25FATCA Részbizonylat kitöltése kötelező.

Az adatbetöltés automatizálásához az XML-fájl az ONYA nyomtatványkezelőjében a Főbizonylatnál található „Export” gombbal, vagy a nyomtatványkitöltő nézetben megjelenő jobboldali menüsorban található „Adatkimentés” gombbal érhető el. A nyomtatványhoz tartozó azonosítók (közös/import/belső), valamint a meződefiníciós állomány a kitöltő nézet jobboldali menüsorában a „Fejlesztői eszközök” gomb alatt található, ami akkor érhető el, ha a nyomtatványkitöltő nézet bal oldali menüjében a „Kitöltő beállításai” között kiválasztják.

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

² Aktv. 43/G § (6) bekezdés.

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 regisztrálta.

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

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

4. Hol található a nyomtatvány?

Az adatszolgáltatás webes kitöltő programja és a hozzá tartozó útmutató a

- <https://nav.gov.hu> → *Nyomtatványok* → *Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazás*

útvonalon, az ONYA-ba belépve választható ki. A nyomtatvány száma: 25FATCA.

5. Mi az adatszolgáltatás határideje?

A benyújtás határideje: 2026. június 30.³

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

NAV által kezdeményezett javítás

A NAV az adatszolgáltatás helyességét megvizsgálja, és ha javítani szükséges, 15 napon belül értesíti az adózót a javítás (hiánypótlás) érdekében, határidőt megadva. Az adózónak a hibalistában felsorolt hibák kijavítását követően az adatszolgáltatás teljes állományát újból be kell nyújtania, és a Főbizonylaton – az erre kialakított mezőbe – be kell írnia a hibásnak minősített adatszolgáltatás 10 jegyű vonalkódját, amely a javításról szóló értesítő levélben található meg.

Javító adatszolgáltatás beküldésekor a Főbizonylaton az „Adatszolgáltatás jellege” mezőt kizárólag akkor kell kitölteni, ha a helyesbítésként beküldött adatszolgáltatás javítására szólítja fel a benyújtót a NAV.

Adózói javítás (helyesbítés)

A NAV által elfogadott adatszolgáltatás után, ugyanarra az időszakra csak adózói helyesbítés nyújtható be.

³ Az Aktv. 43/B. § (1) bekezdése alapján.

Helyesbítésről akkor van szó, ha az adózó utóbb észlelte, hogy

1. a NAV által elfogadott adatszolgáltatás bármely adata téves vagy hiányos, illetve
2. valamely számlatulajdonos az elfogadott adatszolgáltatásból kimaradt, azaz a korábbi adatszolgáltatás nem volt teljes körű.

Ha az adatszolgáltatást helyesbítés miatt nyújtják be, akkor a Főbizonylaton az „Adatszolgáltatás jellege” mezőben „H” betűt kell választani. Ekkor a „Hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódja” mezőt üresen kell hagyni, kivéve, ha a helyesbítésként beküldött adatszolgáltatás javítására szólít fel a NAV.

Ha a helyesbítést **a számlatulajdonosról közölt adatok módosítása miatt kérik**, akkor a Részbizonylaton „H” betűt kell megadni, és a Főbizonylat mellett **csak a helyesbítéssel érintett számlatulajdonos(ok)ra vonatkozó Részbizonylato(ka)t kell ismételtlen benyújtani.**

Ekkor nemcsak a helyesbítendő adatokat kell az érintett Részbizonylaton módosítani (például a számlatulajdonosnak van még egy számlája, amely kimaradt az eredeti adatszolgáltatásból, vagy módosult az egyik számlájának egyenlege), hanem valamennyi, az adott személyre, jogalanyra vonatkozó adatot (így a személy összes számlájának adatát) újból kell közölni, mivel a helyesbítés lényege e bizonylat teljes cseréje.

Ha a helyesbítés oka, hogy valamely számlatulajdonos az elfogadott adatszolgáltatásból kimaradt, akkor a Részbizonylaton „H” betűt kell megadni, és a Főbizonylat mellett **csak a korábbi adatszolgáltatásból kimaradt számlatulajdonos(ok)ra vonatkozó Részbizonylato(ka)t kell benyújtani.**

Ha olyan számlatulajdonos adatait közölte az adatszolgáltatásban, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a Részbizonylaton „T” betűvel kérjük jelölni! Ekkor az adott Részbizonylaton csak a Számlatulajdonos adatai mezőcsoportot kell kitölteni, a többi mezőcsoportban adatot közölni nem lehet.

7. Mik a jogkövetkezmények?

Ha az adózó a bejelentési és adatszolgáltatási kötelezettségét hibásan, hiányosan, valótlan adattartalommal, késve teljesíti, vagy azt elmulasztja, a NAV szankcióval élhet.⁴

Ha a FATCA-adatszolgáltatás adatainak továbbítását követően az amerikai adóhatóság az adózó jelentős nem megfelelését állapítja meg⁵, az Egyesült Államoknak a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményt Nem Résztvevő Pénzügyi Intézményként kell kezelnie, amelyre az Egyesült Államok Adókodeksének 1471. szakasza szerinti forrásadólevonást kell alkalmazni.

⁴ Aktv. 43/E. § (2) bekezdés.

⁵ FATCA Megállapodás 5. cikk 2. pontja.

8. Milyen részei vannak az adatszolgáltatásnak?

- **Főbizonylat:** Azonosító adatok
- **Részbizonylat:** Számlatulajdonos adatai
- **Részbizonylat:** Jelentendő Számlák adatai
- **Részbizonylat:** Ellenőrzést Gyakorló Személy(ek) adatai

9. További információ, segítség

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

Interneten:

- a NAV honlapján a nav.gov.hu-n.

E-mailen:

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

Telefonon:

- a NAV Infóvonalán
 - belföldről a 1819,
 - külföldről a +36 (1) 461-1819 hívószámon.

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 digitális állampolgár azonosítóval kell rendelkeznie. Ha nincs ügyfél-azonosító száma, akkor azt a TEL jelű nyomtatványon igényelhet, legegyszerűbben az [Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazásban](#) (ONYA). Ha nem a saját ügyében szeretne egyedi tájékoztatást kérni vagy ügyet intézni, akkor adjon be UJEGYKE-adatlapot is! Az egyedi tájékoztatás és ügyintézés az Infóvonal 2. menüpontján érhető el.

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.

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 Számlát⁶ jelent, amelyet egy Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény vezet, és amelyet egy vagy több úgynevezett Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy⁷ tart fenn;
- b) továbbá ide tartozik az a pénzügyi számla is, amelyet olyan Nem Egyesült Államokbeli Jogalany⁸ tart fenn, amelynek egy vagy több Ellenőrzést Gyakorló Személy⁹ (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 fenn¹⁰).

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.

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).

Kötelező adattartalom mindkét esetben a számla státusza (élő vagy év közben lezárt), a számla száma (vagy számlaszám hiányában annak megfelelő azonosítószám) és a számla egyenlege vagy értéke (Járadékbiztosítási Szerződésnél vagy Készpénz egyenlértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződésnél beleértve a Készpénz Egyenlértéket vagy visszavásárlási értéket) az adott naptári év végén és annak devizaneme.

⁶ FATCA Megállapodás 1. cikk 1. bekezdés s) pont.

⁷ FATCA Megállapodás 1. cikk 1. bekezdés ff) pont.

⁸ FATCA Megállapodás 1. cikk 1. bekezdés hh) pont.

⁹ FATCA Megállapodás 1. cikk 1. bekezdés mm) pont.

¹⁰ 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 Számlatulajdonos adatainál megadott címtől. Ha az említett számlát év közben lezárták, akkor közvetlenül a zárás előtti állapotnak megfelelően kell adatot szolgáltatni.

További adatszolgáltatási kötelezettségek:

- a) Bármely Letétkezelői Számla¹¹ 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 Számla¹² 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.

¹¹ FATCA Megállapodás 1. cikk 1. bekezdés u) pont.

¹² FATCA Megállapodás 1. cikk 1. bekezdés t) pont.

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 a számláról és számlatulajdonosról a 25FATCA-adatszolgáltatást a FATCA Megállapodásnak megfelelő tartalommal be kell adni.

Az amerikai adóhatóság **2024-78-as számú** közleménye ideiglenesen mentesíti és átmenetileg nem fogja jelentős nem megfelelésnek tekinteni azokat az eseteket, amikor a **Meglévő számlák esetében** a magyar Jelentő Pénzügyi Intézmények nem tudják beszerezni az amerikai jelentendő személyek amerikai adóazonosító számát a 2025-ös, 2026-os és 2027-es naptári évek vonatkozásában, ha a Jelentő Pénzügyi Intézmény teljesíti az alábbi feltételeket:

- (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, olyan módon, amellyel a Jelentő Pénzügyi Intézmény legjobb megítélése szerint a legnagyobb valószínűséggel eléri a számlatulajdonost. Az alábbiak valamelyikét tartalmaznia kell a kommunikációnak:
 - a. az Egyesült Államok Külügyminisztériumának oldalán közzétett FATCA szabályozást érintő gyakori kérdésekre adott válaszokra mutató hivatkozást (<https://travel.state.gov/content/travel/en/international-travel/while-abroad/Joint-Foreign-Account-Tax-Compliance-FATCA-FAQ.html>), vagy
 - b. a fenti hivatkozáson található gyakori kérdésekre adott válaszok tartalmának másolatát és
 - i. vagy az amerikai adóhatóság által egyes volt állampolgárok számára biztosított könnyítési eljárásokra mutató hivatkozást (<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/relief-procedures-for-certain-former-citizens>), vagy
 - ii. a könnyítési eljárások tartalmának másolatát.
- (3) Évente – mielőtt teljesíti adatszolgáltatását a NAV felé – átnézi az elektronikusan kereshető adatbázisát a hiányzó amerikai adóazonosító számok beszerzése érdekében.
- (4) A FATCA adatszolgáltatásában a hiányzó amerikai adóazonosító számnál azt a kódot szerepelteti, amelyik az IRS-adóazonosító hiányának háttérét megfelelően jellemzi.

- (5) Gondoskodik róla, hogy minden Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy esetében, ahol az IRS-adóazonosító hiányzik, a Személy adatszolgáltatásban szerepeltetett címe kizárólag a lakcím, illetve székhelycím, és
- (6) a fenti elvárásoknak való megfelelést alátámasztó iratokat a Jelentő Pénzügyi Intézmény a 2031-es naptári év végéig megőrzi.

A 2024-78 számú közlemény teljes szövege angol nyelven [itt](#) érhető el.

A fentiek alkalmazása nem járhat az IRS-azonosítóval nem rendelkező amerikai állampolgár ügyfelek hátrányos megkülönböztetésével, továbbá, tekintettel a közlemény ideiglenes jellegére, ajánlott az ügyfelek támogatása a hiányzó IRS-azonosítók mielőbbi beszerzése érdekében.

Főbizonylat: Azonosító adatok

Ez a rész az alábbi mezőcsoportokat tartalmazza:

- Adatszolgáltató adatai
- Ügyintéző adatai
- Adatszolgáltatás jellemzői

Adatszolgáltató adatai:

Az adatszolgáltató azonosító adatait a program automatikusan betölti. A betöltött cím tördelése szükség esetén szerkeszthető. A székhelycímbe az irányítószám, város/község, közterület jellege, házszám mezőket kötelező kitölteni. Ha a közterület jellege mező értéke nem helyrajzi szám, a közterület neve mező kitöltése is kötelező.

Meg kell adni az adatszolgáltatáshoz kapcsolódó GIIN-kódot (Globális Közvetítői Azonosító Szám), amely alap esetben az adatszolgáltató GIIN-kódja, vagy kezelő által dokumentált trust vonatkozásában jelentett információnál a trust GIIN-kódja.

Jogutódlással megszűnésnél a jogutódnak kell teljesítenie a jogelőd által nem teljesített kötelezettségeket (adatszolgáltatást).¹³ Ebből következően, ha a jogelőd 2025. január 1. és 2026. június 30. között, év közben, jogutódlással megszűnt, **a jogutód az általános határidőig teljesíti a jogelőd kötelezettségét.**

Ha az adatszolgáltatással érintett **adóév közben** a jogelőd **jogutódlással** megszűnik, és az érintett számlát nem zárták le 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 a jogutódlás az adatszolgáltatással érintett **adóév után, de még az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése előtt történik**, illetve az érintett számla nem került át a jogutódhoz, mert le lett zárva a jogelőd idején, úgy az adott adóévre a számla még a jogelődhöz tartozott év végi állapot, illetve a lezárás időpontját megelőző napi állapot szerint, így arra az adóévre a jogutód a jogelőd helyett teljesíti az adatszolgáltatást, és jelzi a jogelőd adószámát és GIIN-kódját a nyomtatványon.

Ügyintéző adatai:

Az esetleges későbbi egyeztetésekhez kérjük, adja meg annak az ügyintézőnek a nevét és telefonszámát, aki az adatszolgáltatást összeállította, és a javításába bevonható! A telefonszám mezőben csak numerikus értékek szerepelhetnek.

¹³ Air. 12. §.

Adatszolgáltatás jellemzői

Az 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.¹⁴ 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 25FATCA 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.

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

Ha a NAV az adatszolgáltatás hibájáról értesít, a javításkor be kell írni a hibás adatszolgáltatás vonalkódját a „Hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódja” mezőbe.

Ha Részbizonylat kitöltésére nem kötelezett, vagyis a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek az adott adóévre vonatkozóan nincsen jelentendő számlája (nullás az adatszolgáltatás), akkor azt ebben a mezőben kell jelölni.

Ha az adatszolgáltatást soron kívül teljesíti, akkor azt abban az esetben kell jelezni ebben a mezőcsoportban, ha az adatszolgáltatás a 2026. évre vonatkozik.

A jogutód nélkül megszűnő adózó – ha tevékenységét megszünteti – adatszolgáltatási kötelezettségét az éves elszámolású adókról benyújtott soron kívüli bevallással egyidejűleg teljesíti.¹⁵ A soron kívüli adatszolgáltatást a soron kívüli bevallási kötelezettséget kiváltó eseményt követő 30 napon belül kell benyújtani.¹⁶ Ha a soron kívüli bevallás határideje túlnyúlik az adatszolgáltatási határidőn, akkor a 2025. évre vonatkozó adatszolgáltatást függetlenül a megszűnés időpontjától, az adatszolgáltatási határidőig teljesíteni kell. Nem soron kívüli az adatszolgáltatás, ha az elmaradt adatszolgáltatást pótolják.

¹⁴ FATCA Megállapodás II. sz. mellékletének IV.A pontja.

¹⁵ Art. 109. §.

¹⁶ Art. 52. § (2) bekezdés.

Részbizonylat: Számlatulajdonos adatai

Ez a rész az alábbi mezőcsoportokat tartalmazza:

- Azonosítás
- Helyesbítés-Törlés jelölése

Azonosítás

Ebben a mezőcsoportban kell feltüntetni a számlatulajdonos azonosító adatait.

Az adatszolgáltatással érintett 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 Jelentendő számlák adatai és az Ellenőrzést Gyakorló Személy(ek) adatait tartalmazó mezőcsoport kitöltése kötelező.
- **FATCA104 - Meghatározott Egyesült Államokbeli Személyről**
A kódot szintén jogalany számlatulajdonosnál kell használni a nyomtatványon. Kiválasztásakor csak a Jelentendő számlák adatait tartalmazó mezőcsoport kitöltése kötelező, az Ellenőrzést Gyakorló Személy(ek) adatait tartalmazó mezőcsoport nem tölthető ki.
- **MAGÁNSZEMÉLY - Meghatározott Egyesült Államokbeli Magánszemélyről**
Ezt a kódot természetes személy számlatulajdonosoknál kell alkalmazni. Ha ezt a kódot választotta, akkor a Jelentendő számlák adatait tartalmazó mezőcsoport kitöltése kötelező, az Ellenőrzést Gyakorló Személy(ek) adatait tartalmazó mezőcsoport nem tölthető ki.

Képzett azonosító szám

Az azonosításra szolgáló blokkban egy úgynevezett **képzett azonosító szám**ot 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 (például „123456789”, „987654321”, „111111111”).

A 25FATCA-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 megfelelné 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 megfelelné az eset, a jelen kód elsőbbséget élvez.
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 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.
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 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.
66666666	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.
77777777	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.
99999999	Meglévő vagy Új számla, ahol a fentiekén túli egyéb okból nem áll rendelkezésre IRS-adóazonosító. Ez a kód azt jelzi, hogy a Jelentő Pénzügyi Intézmény felülvizsgálta az IRS-adóazonosítóval nem rendelkező számlát, és jóhiszeműen megállapította, hogy a fenti kódok egyike sem volt alkalmazható.

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, 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 adatai

A „MAGÁNSZEMÉLY” kód választásakor kötelezően kitöltendő mező a Családi név. Ekkor az „Ügyfél (Jogalany) neve” mező nem lehet kitöltve.

A Születési dátum mezőt akkor kötelező kitölteni, 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* részénél.

Ügyfél (jogalany) neve

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).

Helyesbítés-Törlés jelölése

Ebben a mezőcsoportban kell feltüntetni az adott számlatulajdonos adatszolgáltatásával összefüggő technikai adatokat.

Ha a Részbizonylaton szereplő adatokkal összefüggésben helyesbítést nyújt be, ezt az arra szolgáló helyen, mind a Főbizonylaton, mind a Részbizonylaton „H” betűvel kell jelölni.

Ha olyan Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy, vagy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany adatait közölte, akivel kapcsolatosan alap adatszolgáltatást nyújtott be, de nem kellett volna, az adatok törlését a „H” jelölésen túl az erre szolgáló mezőben „T” betűvel kell jelölni. Ilyenkor a *25FATCA Részbizonylat Jelentendő Számlák adatai*, valamint az *Ellenőrzést Gyakorló Személy(ek) adatai* mezőcsoportban nem lehet adatot közölni.

Részbizonylat: Jelentendő Számlák adatai

Ebben a mezőcsoportban kell megadni a Jelentendő Számlák adatait.

Számla státusza

A számla státuszát a legördülő listából tudja kiválasztani aszerint, hogy a számla az adatszolgáltatást érintő időszakban **élő** vagy **év közben lezárt**.

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 kell 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*¹⁷ 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 **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.

¹⁷ 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.¹⁸ Ebben az esetben a „Számhára történő kifizetés vagy a jóváírás összege” mezőt nem lehet kitölteni.

Betéti Számhá¹⁹ esetén a számhá egyenlege/értéke, valamint a devizanem megadása mellett fel kell tüntetni a **számhára fizetett vagy jóváírt kamat teljes bruttó összegét**. Ekkor a „Számhá osztalék összege”, a „Számhá egyéb bevételeinek összege”, a „Számhára történő kifizetés vagy jóváírás összege”, valamint a „Vagyoneladásból vagy azzal kapcsolatban a tartozások rendezéséből származó bevétel” mezőket nem lehet kitölteni.

Egyéb számhá (bármely más számhá)²⁰ esetében a számhá egyenlege/értéke, valamint a devizanem mellett szerepeltetni kell a **Számlatulajdonos részére történő kifizetés vagy jóváírás bruttó összegét**. Ebben az esetben a „Számhá kamat összege”, a „Számhá osztalék összege”, a „Számhá egyéb bevételeinek összege”, valamint a „Vagyoneladásból vagy azzal kapcsolatban a tartozások rendezéséből származó bevétel” mezőket nem lehet kitölteni.

A Letétkezelői Számhá vagy a Betéti Számhá kivételével a jelentendő információ minden egyéb számhá esetében tartalmazza a Számlatulajdonosnak a számhá 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 számhához tartozó cím adatot akkor kell kitölteni, ha az eltér a Számlatulajdonos azonosító adatainál szereplő címtől.

Ha a Részbizonylaton szerepeltetett számlatulajdonos több számhászámmal is rendelkezik, azt folytatólagosan kell kitölteni.

¹⁸ FATCA Megállapodás 2. cikk 2. bekezdés a) pont (5) alpont (B) alpontjának hiteles angol szövege alapján.

¹⁹ FATCA Megállapodás 2. cikk 2 bekezdés a) pont (6) alpont.

²⁰ FATCA Megállapodás 2. cikk 2 bekezdés (7) pont.

Részbizonylat: Ellenőrzést Gyakorló Személy(ek) adatai

Ebben a mezőcsoportban kell szerepeltetni a Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany („FATCA102” kód) esetén Ellenőrzést Gyakorló azon személyek adatait, akik Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősülnek.

Ha a *Számlatulajdonos adatai* mezőcsoportban az adatszolgáltatással érintett számlatulajdonos típusánál a „FATCA102” értéket választotta, akkor **Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyokra** (ha az Ellenőrzést Gyakorló Személyek közül egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül) vonatkozó adatszolgáltatást teljesít. Ilyenkor az Ellenőrzést Gyakorló Személy(ek) adatai mezőcsoport 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.²¹

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 és hiánya esetén feltüntetendő kódok listájáról információkat fentebb talál, a Számlatulajdonos azonosító adatait ismertető résznél.

Magánszemély családi és utóneve mező

Kötelezően kitöltendő mező az Ellenőrzést Gyakorló magánszemély családi és utóneve.

Cím mező

A mező kitöltése szintén kötelező (országkód, 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 a Számlatulajdonos azonosító adatait ismertető résznél.

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

Ha több Ellenőrzést Gyakorló személy is Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy, további Személy blokkok is hozzáadhatók. Ha a Számlatulajdonosnak olyan Ellenőrzést Gyakorló Személye van, aki nem Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy, róla nem kell adatot szolgáltatni.

III. Változáskövetés

A 25FATCA nyomtatvány a 24FATCA nyomtatványhoz képest az alábbiakban módosult:

- A nyomtatvány kizárólag az ONYA-n keresztül adható be.
- A korábbi FATCA A lapnak a Főbizonylat, a korábbi FATCA M lapnak a Részbizonylat felel meg.
- Az adatszolgáltató azonosító adatainál már nem szerepel a levelezési cím.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal