

Tisztelt Ügyfelünk!

A FATCA Megállapodás szerint jelentendőnek minősülnek az USA állampolgárok (adóilletőségű személyek) számára vezetett, 2014.06.30-án 50 000,- USD¹ egyenértéket elérő, vagy meghaladó összértékű magánszámlák, illetve a 250 000,- USD¹ értéket elérő, vagy meghaladó céges számlák, valamint a 2014.12.31-én 1 M USD¹ értéket elérő számlák, függetlenül a 2014.06.30-án fennálló egyenlegüktől, valamint a 2014.07.01-én, vagy később, amerikai adóilletőségű (állampolgárságú) személy, vagy cég részére nyitott számlák, ha azok értéke az adóév végén az 50 000,- USD-t eléri, vagy meghaladja. Nem minősülnek jelentendőnek a társasházak, önkormányzatok, stb. számlái, akkor sem, ha a társasházban, vagy az önkormányzat területén amerikai személy él. Azon személyek is jelentendőnek minősülnek, akik a jogszabály szerint esetlegesen amerikai adóilletőségűnek számítanak, és nem igazolják dokumentumokkal, valamint a megfelelő W-8BEN nyomtatvánnyal ennek ellenkezőjét.

A hazai hitelintézetek évente jelentést tesznek az amerikai adóilletőségű személyek számláiról a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) felé, amelyet az feldolgoz és tovább küld az Internal Revenue Service (IRS, az Amerikai Egyesült Államok Adóhatósága) felé. 2014. évre vonatkozóan a Bank az alábbi adatokat köteles a NAV felé megküldeni:

- a jelentendő személy neve,
- a jelentendő személy címe,
- a jelentendő személy egyesült államokbeli adóazonosítója (ha van, Social Security Number-SSN, Taxpayer Identification Number-TIN, Employer Identification Number-EIN, vagy Individual Taxpayer Identification Number-ITIN)
- számlái számai, valamint a számlák egyenlege, vagy értéke (bezárt számla esetén záráskori, egyéb esetben az év december 31-e záráskori) egyenlege.

2016. évtől kezdődő adatszolgáltatás kiegészült a betéti számlák esetében a bruttó kamat összegével; letétkezelői számlákra vonatkozóan a bruttó kamat, a bruttó osztalék, a számlán birtokolt eszközök vonatkozásában keletkező teljes bruttó egyéb bevétel összegével; egyéb számlák esetében a

Számlatulajdonos(ok) részére történő kifizetés vagy jóváírás bruttó összege az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban, amelynek tekintetében a Sberbank Magyarország Zrt. kötelezettnek vagy adósnak számít, beleértve a visszaváltási befizetés együttes összegét a Számlatulajdonos részére az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban.

2016. évtől kezdődő adatszolgáltatás esetében ezek mellett az ingatlaneladásból vagy azzal kapcsolatban a tartozások rendezéséből származó teljes bruttó bevételt is jelenteni kell, amely az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban a számlán befizetésre vagy jóváírásra került, és amelynek tekintetében a Sberbank Magyarország Zrt. letétkezelőként, brókerként, meghatalmazottként vagy más módon a Számlatulajdonos ügynökeként működött közre.

A Sberbank Magyarország Zrt. a FATCA törvény alapján történő adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről a számlatulajdonost az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.

A Sberbank Magyarország Zrt. a FATCA Megállapodás 4. cikk 1. pont a) alpontja szerinti adatszolgáltatási kötelezettségét az adóévet követő év június 30. napjáig teljesíti az állami adóhatósághoz.