

„Megállapodás Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról

Mivel Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya (külön említve „Fél”, és együttesen a „Felek”) megállapodást kívánnak kötni a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítása céljából az automatikus információcsere hatékony infrastruktúrájára épülő kölcsönös adóügyi segítségnyújtáson keresztül;

Mivel a Magyar Népköztársaság Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között, a Washingtonban 1979. évi február hó 12. napján aláírt, a jövedelemadók területén a kettős adóztatás elkerüléséről és az adóztatás kijátszásának megakadályozásáról szóló Egyezmény (az „Egyezmény”) 23. Cikke felhatalmazást ad az adóügyi információcserére, beleértve az automatikus alapon történőt;

Mivel az Amerikai Egyesült Államok rendelkezéseket fogadott el, közismert néven a Külföldi Számlák Adómegfeleléséről Szóló Törvényt ("FATCA"), amely jelentéstételi rendszert vezet be a pénzügyi intézmények számára meghatározott számlák vonatkozásában;

Mivel Magyarország Kormánya támogatja a FATCA alapjául szolgáló szabályozási célt, az adóügyi megfelelés fejlesztését;

Mivel a FATCA felvet számos olyan ügyet, beleértve hogy a magyar pénzügyi intézmények a hazai jogi akadályok miatt esetlegesen nem tudnak megfelelni a FATCA meghatározott részeinek;

Mivel az Amerikai Egyesült Államok Kormánya információkat gyűjt bizonyos, az egyesült államokbeli pénzügyi intézmények által kezelt, magyar illetőségű személyek által birtokolt számlákról, és elkötelezett ezen információk tekintetében információcserére Magyarország Kormányával és azonos szintű csere folytatására, feltéve, ha a hatékony cserekapcsolatra megfelelő biztosítékok és infrastruktúra állnak rendelkezésre;

Mivel a felek elkötelezettek a hosszabb távú együttműködésre a pénzügyi intézmények számára történő közös jelentéstételi és átvilágítási előírások meghatározásában;

Mivel az Amerikai Egyesült Államok Kormánya elismeri annak szükségességét, hogy koordinálni kell a FATCA szerinti jelentéstételi kötelezettségeket a magyar pénzügyi intézmények más egyesült államokbeli adózási jelentéstételi kötelezettségeivel a kettős jelentéstétel elkerülése érdekében;

Mivel a FATCA szabályozás végrehajtásának kormányközi megközelítése a magyar pénzügyi intézmények számára a jogi akadályok elhárítását és terheik csökkentését jelenti;

Mivel a Felek megállapodást kívánnak kötni a nemzetközi adózási megfelelés javítására és annak végrehajtásához a FATCA szabályozáson alapuló hazai jelentéstételt és kölcsönös automatikus információcsere nyújtanak az Egyezmény vagy bármely későbbi Egyezmény, valamint az azokban foglalt titoktartási és egyéb védelmi előírásoknak megfelelően, beleértve azokat a rendelkezéseket, amelyek korlátozzák az Egyezmény vagy bármely későbbi Egyezmény alapján végzett információcserében szereplő információk felhasználását;

Ezért a Felek a következőkben állapodtak meg:

1. Cikk **Fogalmak**

1. Ezen megállapodás és a kapcsolódó mellékletek alkalmazásában („Megállapodás”), a következő kifejezések az alábbiakat jelentik:
 - a. Az „Egyesült Államok” kifejezés az Amerikai Egyesült Államokat jelenti, beleértve az államait, és földrajzi értelemben véve az Amerikai Egyesült Államok szárazföldi területét, beleértve a belvizeket és a légtérrel a hozzátartozó territoriális tengerrel és bármely tengeri területet a territoriális tengeren belül, amely fölött az Amerikai Egyesült Államok a nemzetközi joggal összhangban szuverén jogokat gyakorolhat, vagy amelyre joghatósága kiterjed, a kifejezés azonban nem tartalmazza az Egyesült Államok Független Területeit. Bármely hivatkozás az Egyesült Államok egy „Államára” magában foglalja a Columbia Szövetségi Kerületet.
 - b. Az „Egyesült Államok Független Területei” kifejezés Amerikai Szamoát, az Északi-Mariana Szigetek Nemzetközösségét, Guamot, Puerto Rico Nemzetközösségét vagy az Amerikai Virgin Szigeteket jelenti.
 - c. Az „IRS” kifejezés az Egyesült Államok Adóhatóságát jelenti.
 - d. A „Magyarország” kifejezés Magyarországot jelenti, földrajzi értelemben véve Magyarországot területét jelenti.
 - e. A „Partner Joghatóság” kifejezés olyan joghatóságot jelent, amely hatályos megállapodással rendelkezik az Egyesült Államokkal a FATCA végrehajtásának segítésére. Az IRS-nek közzé kell tennie egy, az összes Partner Joghatóságot megnevező listát.
 - f. Az „Illetékes Hatóság” kifejezés jelenti:
 1. az Egyesült Államok esetében a Pénzügyminisztert vagy megbízottját; és
 2. Magyarország esetében az adópolitikáért felelős minisztert, vagy meghatalmazott képviselőjét.
 - g. A „Pénzügyi Intézmény” kifejezés Letétkezelő Intézményt, Betéti Intézményt, Befektetési Jövedelny vagy Meghatározott Biztosító Társaságot jelent.
 - h. A „Letétkezelő Intézmény” olyan Jövedelnyt jelent, amely üzleti tevékenysége meghatározó részeként pénzügyi eszközöket mások számlájához tartozóként kezel. Egy jövedelny az üzleti tevékenysége meghatározó részeként akkor kezel mások számlájához tartozó pénzügyi eszközöket, ha a jövedelny pénzügyi eszközök kezeléséből és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó bruttó bevétele egyenlő a jövedelny bruttó bevételének 20 százalékával vagy meghaladja azt: (i) azon három éves időszak alatt, amely december 31-én ér véget (vagy a naptári évtől eltérő üzleti év utolsó napján) azon évet megelőzően, amikor az elszámolást végezték; vagy (ii) azon időszak alatt, amióta a jövedelny létezik.

- i. A „Betéti Intézmény” kifejezés olyan jogalanyt jelent, amely betéteket fogad a normál banki vagy hasonló üzletágban.
- j. A „Befektetési Jogalany” kifejezés olyan jogalanyt jelent, amely az ügyfél részére vagy annak megbízásából üzletszerűen végzi (vagy az őt irányító jogalany üzletszerűen végzi) az alábbi egy vagy több tevékenységet vagy műveletet:
 - 1. pénzügyi eszközökkel való kereskedelem (csekkek, bankjegyek, letéti jegyek, derivatívák, stb.); devizával; tőzsdére bevezetett eszközökkel, illetve kamatra és indexre szóló eszközökkel; átruházható értékpapírokkal való; valamint áruhoz kapcsolódó tőzsdei határidős ügyletre vonatkozó kereskedelem;
 - 2. magán és kollektív portfólió kezelés; vagy
 - 3. egyéb befektetés, alapok vagy pénzeszközök kezelése más személyek megbízása alapján.

Ezen 1(j) albekezdést úgy kell értelmezni, hogy az összhangban legyen a Pénzügyi Akciócsoport (FATF) Ajánlásaiban megfogalmazott „pénzügyi intézmény” hasonló jellegű definíciójával.

- k. A „Meghatározott Biztosító Társaság” bármely olyan jogalany, amely biztosító társaságként (vagy egy biztosító társaság holding vállalatként) Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződést vagy Járadékbiztosítási Szerződést bocsát ki vagy ezek tekintetében kifizetésekre kötelezett.
- l. A „Magyar Pénzügyi Intézmény” kifejezés jelenti (i) azt a Pénzügyi Intézményt, amely Magyarországon belföldi illetőségű, kivéve az ilyen Pénzügyi Intézmény Magyarországon kívül elhelyezkedő bármely fióktelepét, és (ii) a Magyarországon illetőséggel nem bíró Pénzügyi Intézmény bármely fióktelepét, ha ezen fióktelep Magyarországon helyezkedik el.
- m. A „Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye” kifejezés jelenti (i) azt a Pénzügyi Intézményt, amelyet egy Partner Joghatóságban hoztak létre, kivéve az ilyen Pénzügyi Intézmény bármely, a Partner Joghatóságon kívül elhelyezkedő fióktelepét, és (ii) a Pénzügyi Intézmény bármely fióktelepét, amelyet nem a Partner Joghatóságban hoztak létre, ha ezen fióktelep a Partner Joghatóságon belül helyezkedik el.
- n. A „Jelentő Pénzügyi Intézmény” kifejezés a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményt vagy a Jelentő Egyesült Államokbeli Pénzügyi Intézményt jelenti, a szövegkörnyezetnek megfelelően.
- o. A „Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény” kifejezés jelenti bármely Magyar Pénzügyi Intézményt, amely nem Nem Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény.
- p. A „Jelentő Egyesült Államokbeli Pénzügyi Intézmény” kifejezés jelenti (i) azt a Pénzügyi Intézményt, amely az Egyesült Államokban belföldi illetőségű, kivéve az ilyen Pénzügyi Intézmény bármely fióktelepét, amely az Egyesült Államokon kívül helyezkedik el, és (ii) a nem az Egyesült Államokban illetőséggel bíró Pénzügyi Intézmény bármely fióktelepét, ha az ilyen fióktelep az Egyesült Államokban helyezkedik el, feltéve, ha a Pénzügyi Intézménynek vagy fióktelepnek irányítási, átvételi vagy felügyeleti joga van a bevételt illetően, amellyel kapcsolatban ezen Megállapodás 2. Cikkének (2)(b) albekezdése szerinti információcsere szükséges.

- q. A „Nem Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény” kifejezés bármely Magyarországon belföldi illetőségű Magyar Pénzügyi Intézményt vagy más Jogalanyt jelent, amely a II. számú Mellékletben Nem Jelentő Pénzügyi Intézményként van feltüntetve, vagy máshogy az előírások alapján együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézménynek vagy Mentésített Haszonhúzóknak minősül az ezen Megállapodás aláírásakor hatályos, Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei alapján.
- r. A „Nem Résztvevő Pénzügyi Intézmény” kifejezés olyan nem résztvevő Külföldi Pénzügyi Intézményt jelent, ahogy azt az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei meghatározzák, de ez a kifejezés nem foglalja magába a Magyar Pénzügyi Intézményt és a Partner Joghatóság Pénzügyi Intézményét, kivéve, ha a Pénzügyi Intézményt ezen Megállapodás 5. Cikkének 2(b) albekezdése vagy az Egyesült Államok és más Partner Joghatóság közötti megállapodás Nem Résztvevő Pénzügyi Intézményként kezeli.
- s. A „Pénzügyi Számla” kifejezés egy Pénzügyi Intézmény által vezetett számlát jelent, és a következőket tartalmazza:
1. egy olyan Jogalany tekintetében, amely kizárólag a Befektetési Jogalanyisága miatt Pénzügyi Intézmény, a Pénzügyi Intézményben lévő bármely tőke- vagy adósság érdekeltséget (azon érdekeltséget kivéve, amellyel rendszeresen kereskednek egy szabályozott értékpapírpiacra);
 2. ezen Cikk 1(s)(1) albekezdésében nem meghatározott Pénzügyi Intézmény esetében a Pénzügyi Intézményben lévő bármely tőke- vagy adósság érdekeltséget (azon érdekeltséget kivéve, amellyel rendszeresen kereskednek egy szabályozott értékpapírpiacra), ha (i) a tőke vagy adósság érdekeltség értékének meghatározása direkt vagy indirekt módon elsősorban olyan eszközökből származik, amely növeli az egyesült államokbeli forrásadó-kötelezettség összegét, és (ii) az érdekeltségek csoportját úgy alakították ki, hogy azzal elkerüljék az ezen Megállapodás szerinti jelentéstételi kötelezettséget; valamint
 3. bármely Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződést és bármely Járadékbiztosítási Szerződést, amelyet a Pénzügyi Intézmény bocsát ki vagy tart fent, kivéve egy nem befektetéshez kötött, nem átruházható azonnali életjáradék szerződést, amelyet magánszemély részére bocsátanak ki, és amely nyugdíj- vagy rokkantsági juttatásra szolgál, s amelyet a Pénzügyi Számla II. számú Mellékletben meghatározott fogalma alá nem tartozó számlán keresztül nyújtanak.

Az előzőektől függetlenül, a „Pénzügyi Számla” kifejezés nem tartalmazza azt a számlát, amelyet a II. számú Mellékletben a Pénzügyi Számla definíciója alól kivontak. Ezen Megállapodás vonatkozásában érdekeltségekkel „rendszeresen kereskednek”, ha folyamatosan számottevő az érdekeltségek kereskedési mennyisége, és egy „szabályozott értékpapírpiac” olyan hivatalosan elismert váltóhelyet jelent, amelyet a piac működési helye szerint illetékes kormányzati hatóság felügyel, és amelyen a részvények éves forgalmi értéke számottevő. Ezen 1(s) albekezdés vonatkozásában, egy Pénzügyi Intézményben való érdekeltséggel nem „rendszeresen kereskednek”, és azt Pénzügyi Számlaként kell kezelni, ha az érdekeltség birtokosa (amely nem a közvetítő szerepet betöltő Pénzügyi Intézmény) ezen Pénzügyi Intézmény könyveiben regisztrálásra került. Az előző mondat nem vonatkozik azon érdekeltségekre, amelyeket a Pénzügyi Intézmény könyveiben 2014. július 1-je előtt regisztráltak először, és olyan érdekeltségek vonatkozásában, amelyeket 2014. július 1-jén

vagy azt követően regisztráltak elsőként az ilyen Pénzügyi Intézmény könyveiben, a Pénzügyi Intézménynek 2016. január 1-jét megelőzően nem kell alkalmaznia az előző mondatot.

t) A „Betéti Számla” kifejezésbe beletartozik minden olyan kereskedelmi számla, csekkszámra, megtakarítási számla, lekötési vagy takarékszámra, illetve minden olyan számla, amit betéti igazolás, megtakarítási igazolás, befektetési igazolás, adósságról szóló igazolás vagy bármilyen olyan hasonló instrumentum igazol, amelyet a Pénzügyi Intézmény vezet hitelintézeti vagy hasonló tevékenysége keretén belül. Szintén Betéti Számlának minősül minden olyan számla, amelyen szerepel biztosító által garantált befektetési szerződésben vagy hasonló megállapodásban foglalt összeg is, amelyre kamatkifizetés vagy jóváírás jár.

u) A „Letétkezelői Számla” kifejezés egy olyan számlát jelent (a Biztosítási- és Járadékbiztosítási Szerződés kivételével), amelyet egy olyan másik személy érdekében tartanak fent, aki befektetési céllal birtokol egy pénzügyi eszközt vagy szerződést (beleértve, de nem kizárólag egy vállalatban szerzett részesedést vagy a részvényt, adóslevelet, kötvényt, fedezet nélküli kötvényt vagy az adósságról szóló bármilyen igazolást, deviza vagy árupiaci tranzakciót, hitel-nemteljesítési csereügyletet, nem pénzügyi indexen alapuló csereügyletet, Elvi Főösszeg Szerződést, Biztosítási vagy Járadékbiztosítási Szerződést és bármilyen más opciót vagy derivatív eszközt).

v) A „Tőkerészesedés” kifejezés Pénzügyi Intézménynek minősülő társulás esetében a társaságban lévő tőke- vagy nyereségérdekeltséget jelenti. Egy Pénzügyi Intézménynek minősülő trust esetében, a tőkerészesedés tulajdonosának kell tekinteni a trust teljes vagy részvagyonával rendelkező bármely személyt, aki a vagyonkezelő alapítója vagy kedvezményezettje, vagy bármely más természetes személyt, aki kizárólagos effektív irányítással rendelkezik a trust felett. Egy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személyt egy külföldi trust kedvezményezettjének kell tekinteni, ha ezen Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy direkt vagy indirekt módon (például meghatalmazotton keresztül) kötelező juttatást jogosult kapni vagy - direkt vagy indirekt módon - diszkrécionális juttatást kaphat a trust-tól.

w) A „Biztosítási Szerződés” kifejezés olyan szerződést jelent (a Járadékbiztosítási Szerződés kivételével), amely alapján a kibocsátó egy előre meghatározott összeget fizet ki egy halálesettel, megbetegedéssel, balesettel, illetve felelősségi vagy vagyoni kockázattal járó meghatározott káresemény bekövetkezése esetén.

x) A „Járadékbiztosítási Szerződés” kifejezés olyan szerződést jelent, amely alapján a kibocsátó egy előre meghatározott időszakra vállal kifizetést, amelyet részben vagy egészben az egyén vagy egyének várható élettartama alapján határoznak meg. Ide sorolhatók azok a szerződések is, amelyek azon joghatóság törvényei, szabályozása vagy joggyakorlata szerint minősülnek Járadékbiztosítási Szerződésnek, ahol a szerződést kibocsátották, és ahol a kibocsátó adott időszakra teljesít kifizetéseket.

y) A „Késpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés” kifejezés olyan Biztosítási Szerződést jelent (a két biztosító között megkötött, kártérítési kötelezettséggel járó viszontbiztosítási szerződés kivételével), amelynek értéke meghaladja az 50.000 \$-t.

z) A „Késpénz Egyenérték” kifejezés a következő két érték közül a nagyobbikat jelenti:

- i) az az összeg, amelyre a biztosított jogosult a biztosítási szerződés visszavásárlása vagy megszüntetése esetén (a visszavásárlás „árának” vagy a kötvénykölcson értékének levonása nélkül kalkulálva), és
- ii) az az összeg, amelyet a biztosított a biztosítási szerződés keretében vagy arra tekintettel kölcsönként tud felvenni.

Az előzőektől függetlenül, a „Késszépén Egyenérték” a következő, a biztosítási szerződés keretén belül kifizetendő összegeket nem tartalmazza:

(1) személyi sérülés, betegség vagy más biztosítási esemény bekövetkezése esetén nyújtandó kártérítési szolgáltatás, amely ezen biztosítási események során bekövetkező gazdasági károkat fedezi;

(2) korábban megfizetett biztosítási díj visszatérítése, amely a biztosítási szerződés értelmében (az életbiztosítási szerződés kivételével) a szerződőnek jár a kötvény felmondása vagy lejáta miatt, díjvisszatérítés a biztosítási szerződés tényleges időtartama alatt a kockázati kitettség csökkenése miatt, vagy díjvisszatérítés, ha könyvelési és egyéb hasonló hibák miatt új biztosítási díj meghatározására került sor; vagy

(3) a szerződőnek fizetett nyereségrészesedés, amit az adott szerződés vagy az érintett csoport kártörténete alapján adnak.

aa) A „Jelentendő Számla” kifejezés a szövegkörnyezettől függően egy Magyarországnak Jelentendő Számlát vagy egy Egyesült Államoknak Jelentendő Számlát jelent.

bb) A „Magyarországnak Jelentendő Számla” kifejezés olyan Pénzügyi Számlát jelent, amelyet egy Jelentő Egyesült Államokbeli Pénzügyi Intézmény vezet, amennyiben:

(i) a számla tulajdonosa egy Betéti Számla esetén Magyarországon belföldi illetőséggel bíró magánszemély és bármely évben több, mint 10 \$ kamatot fizetnek ki a számlán lévő összegre, vagy

(ii) a Számlatulajdonos egy Pénzügyi Számla esetén, a Betéti Számlát kivéve, Magyarországon rendelkezik belföldi illetőséggel, beleértve azt a Jogalanyt is, amely igazolja, hogy adózási célból Magyarországon rendelkezik belföldi illetőséggel, és amelyre olyan, az Egyesült Államokban keletkezett jövedelmet fizetnek be vagy írnak jóvá, amely az Egyesült Államok Adókodexe A alcímének 3. fejezete alapján vagy F alcímének 61. fejezete alapján jelentéstételi kötelezettség alá esik.

cc) Az „Egyesült Államoknak Jelentendő Számla” kifejezés olyan Pénzügyi Számlát jelent, amelyet egy Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény vezet, és amelyet egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy tart fenn, vagy olyan Nem Egyesült Államokbeli Jogalany tart fenn, amelyben egy vagy több Felügyelő Személy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy. A fentiek ellenére egy számlát nem kell Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának tekinteni, amennyiben ezt a számlát az I. mellékletben meghatározott átvilágítási eljárás lefolytatása után nem minősítik Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának.

dd) A „Számlatulajdonos” kifejezés azt a személyt jelenti, akit a Pénzügyi Intézmény az általa vezetett Pénzügyi Számla tulajdonosaként tart nyilván vagy azonosított. Egy olyan személyt, aki nem Pénzügyi Intézmény, és aki ügynökként, hivatalos gyámként, meghatalmazottként,

aláírási joggal rendelkezőként, befektetési tanácsadóként vagy közvetítőként más személy javára vagy részére Pénzügyi Számlát tart fenn, ezen Megállapodás tekintetében nem kezelendő Számlatulajdonosként, hanem a másik személyt kell a számla tulajdonosának tekinteni. Az előző mondat alkalmazásában a „Pénzügyi Intézmény” kifejezésbe nem tartoznak bele azon Pénzügyi Intézmények, amelyeket az Egyesült Államok Független Területein alapítottak vagy jegyeztek be. A Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés vagy Járadékbiztosítási Szerződés esetén a Számlatulajdonos bármely személy lehet, akinek hozzáférési joga van a Készpénz Egyenértékhez vagy joga van a szerződés kedvezményezettjét megváltoztatni. Ha nincs olyan személy, akinek hozzáférési joga van a Készpénz Egyenértékhez vagy joga van a szerződés kedvezményezettjét megváltoztatni, Számlatulajdonosnak minősül bármely olyan személy, akit a szerződésben tulajdonosnak neveztek meg, és bármely olyan személy, aki a szerződési feltételek értelmében szabályosan jogosult a kifizetésre. A Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés vagy Járadékbiztosítási Szerződés lejáratakor minden olyan személyt, akit kifizetés illet meg, Számlatulajdonosként kell kezelni.

ee) Az „Egyesült Államokbeli Személy” kifejezés egy egyesült államokbeli állampolgársággal vagy belföldi illetőséggel bíró magánszemélyt, társulást vagy olyan vállalatot jelent, amely az Egyesült Államok területén vagy az Egyesült Államok vagy annak valamelyik államának jogszabályai alapján alakult, trust-ot, amennyiben (i) az Egyesült Államok valamely bíróságának a hatályos jogszabályok szerint felhatalmazása van utasítást vagy ítéletet hozni a trust adminisztrációjával kapcsolatos minden lényeges ügy tekintetében, és (ii) egy vagy több Egyesült Államokbeli Személynek felhatalmazása van a trust minden lényegi döntésének ellenőrzésére vagy egy örökösök hagyatékának ellenőrzésére, aki egyesült államokbeli állampolgár vagy belföldi illetőséggel bíró magánszemély. Ezt az 1 (ee) albekezdést az Egyesült Államok Adókodeksével összhangban kell értelmezni.

ff) A „Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy” kifejezés egy egyesült államokbeli személyt jelent, kivéve:

- (i) azt a vállalatot, amelynek a részvényeivel egy vagy több szabályozott értékpapírpiacon rendszeresen kereskednek;
- (ii) bármely vállalatot, amely ugyanannak, az Egyesült Államok Adókodeksének 1471(e)(2) szakaszában meghatározott, kibővített kapcsolt csoportnak a tagja, olyan vállalként, ahogyan azt az i) pont leírja;
- (iii) az Egyesült Államokat, vagy annak bármely teljes tulajdonú ügynökségét vagy szervét;
- (iv) az Egyesült Államok bármely államát, az Egyesült Államok bármely Független Területét, az előzőek bármely politikai alegységét, az előzőek közül egyiknek vagy többnek a teljes tulajdonában lévő ügynökséget vagy szervet;
- (v) bármely szervezetet, amely az Egyesült Államok Adókodeksének 501(a) szakasza alapján az adókötelezettség alól mentesül vagy bármely az Egyesült Államok Adókodeksének 7701(a)(37) szakaszában meghatározott egyéni nyugdíj terv;
- (vi) bármely az Egyesült Államok Adókodeksének 581. szakaszában meghatározott hitelintézetet;
- (vii) bármely, az Egyesült Államok Adókodeksének 856. szakaszában meghatározott ingatlanbefektetési trust-ot;

(viii) bármely, az Egyesült Államok Adókodekének 851. szakaszában meghatározott szabályozott befektetési vállalatot, vagy bármely olyan jogalanyt, amely az 1940-es A Befektetési Vállalatokról szóló törvény (15 U.S.C. 80a-64) értelmében az Egyesült Államok Értékpapír- és Tőzsdéfelügyeleténél nyilvántartásban szerepel;

(ix) bármely, az Egyesült Államok Adókodekének 584(a) szakaszában meghatározott közös trust alapot;

(x) bármely trust-ot, amely az Egyesült Államok Adókodekének 664(c) szakasza értelmében az adókötelezettség alól mentesül, vagy amelyet az Egyesült Államok Adókodekének 4947(a)(1) szakasza meghatároz;

(xi) bármely olyan értékpapírral, áruval vagy derivatív pénzügyi eszközzel (beleértve a kamat SWAP és deviza SWAP ügyleteket, határidős, forward és opciós ügyleteket) kereskedő személyt, akit az Egyesült Államok vagy bármely államának jogszabályai szerint ilyen címen tartanak nyilván;

(xii) az Egyesült Államok Adókodekének 6045(c) szakaszában meghatározott brókert, vagy

(xiii) bármely, az Egyesült Államok Adókodekének 403(b) vagy 457(g) szakaszában meghatározott terv alá eső adómentes trust-ot.

gg) A „Jogalany” kifejezés egy jogi személyt vagy egy jogi megállapodást jelent, mint például a trust.

hh) A „Nem Egyesült Államokbeli Jogalany” kifejezés egy olyan Jogalanyt jelent, amely nem Egyesült Államokbeli Személy.

ii) Az „Egyesült Államokbeli Forrású, Forrásadó Alá Eső Kifizetés” kifejezés olyan kamat (beleértve bármely eredeti kibocsátásból származó kedvezményt), osztalék, bérleti díj, fizetés, bér, prémium, járadék, kompenzáció, jutalom, tiszteletdíj, minden fix vagy meghatározható éves vagy időszakos nyereség, profit és bevétel kifizetését jelenti, amely kifizetés egyesült államokbeli forrásokból származik. A fentiek ellenére az Egyesült Államokbeli Forrású, Forrásadó Alá Eső Kifizetésbe nem tartozik bele az a kifizetés, amelyet az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei nem minősítenek forrásadó-köteles kifizetésnek.

jj) Egy Jogalany egy másik Jogalany „Kapcsolt Jogalanyának” minősül, ha bármelyik Jogalany ellenőrzést gyakorol a másik felett, vagy ha a két Jogalany közös ellenőrzés alatt áll. Ebből a szempontból ellenőrzés alatt a jogalanyban a szavazati jogok vagy a jogalany értékének több mint 50 %-os közvetlen vagy közvetett tulajdona értendő. Tekintet nélkül az előbbiekre, Magyarország egy Jogalanyt egy másik Jogalany nem Kapcsolt Jogalanyának tekinthet, amennyiben a két Jogalany nem tagja ugyanannak az Egyesült Államok Adókodekének 1471(e)(2) szakaszában meghatározott kibővített kapcsolt csoportnak.

kk) Az „Egyesült Államokbeli Adóazonosító” kifejezés az egyesült államokbeli szövetségi adóazonosító számot jelenti.

ll) A „Magyar Adóazonosító” kifejezés a magyar adóazonosító számot jelenti.

mm) Az „Ellenőrző Személyek” kifejezés azokat a természetes személyeket jelenti, akik ellenőrzést gyakorolnak egy Jogalany felett. Trust esetében ez a kifejezés az alapítókat, a

vagyonkezelőket, a védnököket (amennyiben van), a kedvezményezetteket vagy a kedvezményezettek csoportját és bármely természetes személyt jelent, aki végső tényleges ellenőrzést gyakorol a trust felett, és a trust-on kívüli jogi megállapodás esetén ez a kifejezés az egyenértékű vagy hasonló pozícióban lévő személyeket jelenti. Az „Ellenőrző Személyek” kifejezést a Pénzügyi Akciócsoport Ajánlásával összhangban kell értelmezni.

2. 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.

2. Cikk

Információgyűjtési és információcsere kötelezettségek a Jelentendő Számlák tekintetében

1. Ezen Megállapodás 3. Cikkének rendelkezései alapján valamennyi Fél köteles beszerezni a 2. bekezdésben meghatározott információkat valamennyi Jelentendő Számla vonatkozásában, és arról a másik Féllel az Egyezmény 23. Cikke vagy bármely későbbi Egyezmény vonatkozó rendelkezései alapján köteles évente automatikus információcserét lebonyolítani.

2. A megszerzendő és az információcserében szereplő információk a következők:

a) Magyarország esetében minden Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény minden egyes Egyesült Államoknak Jelentendő Számlájára vonatkozólag:

(1) minden egyes meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek, aki ilyen számla Számlatulajdonosa, a neve, címe és az egyesült államokbeli adóazonosítója, és nem Egyesült Államokbeli Jogalany esetében, amelyről az I. számú Mellékletben meghatározott átvilágítási eljárás alkalmazása során kiderül, hogy annak egy vagy több olyan Ellenőrzést Gyakorló Személy is részese, aki Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül, akkor az adott jogalany és minden egyes Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek a neve, címe és az egyesült államokbeli adóazonosítója (ha van);

(2) a számla száma (vagy számlaszám hiányában egy annak megfelelő azonosítószám);

(3) a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény neve és azonosító száma;

(4) a számla egyenlege vagy értéke (Járadékbiztosítási Szerződés vagy Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés esetében beleértve a Készpénz Egyenértéket vagy visszavásárlási értéket) az adott naptári év vagy egyéb megfelelő jelentéstételi időszak végén, vagy ha a számlát évközben lezárták, közvetlenül a zárás előtt;

(5) bármely Letétkezelői Számla esetében:

(A) a teljes bruttó kamat összege, a teljes bruttó osztalék összege, és a számlán birtokolt eszközök vonatkozásában keletkező teljes bruttó egyéb bevétel összege, amely minden esetben befizetésre vagy jóváírásra került a számlán (vagy a számlával összefüggésben) az adott naptári év során vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban, és

(B) az ingatlaneladásból vagy azzal kapcsolatban a tartozások rendezéséből származó teljes bruttó bevétel, amely az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban a számlán befizetésre vagy jóváírásra kerül, és amelynek tekintetében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény letétkezelőként, brókerként, meghatalmazottként vagy más módon a Számlatulajdonos ügynökeként működött közre;

- (6) bármely Betéti Számla esetében a számlára fizetett vagy jóváírt kamat teljes bruttó összege az adott naptári évben vagy egyéb megfelelő jelentéstételi időszakban; és
- (7) bármely számla esetében, amely ezen Cikk 2(a)(5) vagy a 2(a)(6) albekezdésében nincs meghatározva, a Számlatulajdonos részére történő kifizetés vagy jóváírás bruttó összege 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.

b) Az Amerikai Egyesült Államok esetében minden Egyesült Államokbeli Jelentő Pénzügyi Intézmény minden egyes Magyarországnak Jelentendő Számlájára vonatkozólag:

- (1) minden olyan személynek a neve, címe és magyar adóazonosítója, aki belföldi illetőségű Magyarországon és Számlatulajdonosa a számlának;
- (2) a számla száma (vagy számlaszám hiányában egy annak megfelelő azonosítószám);
- (3) a Jelentő Egyesült Államokbeli Pénzügyi Intézmény neve és azonosító száma;
- (4) a Betéti Számlára fizetett bruttó kamat összege;
- (5) az egyesült államokbeli forrásból származó osztalék bruttó összege, amelyet a számlára fizettek vagy jóváírtak; és
- (6) más egyesült államokbeli forrású jövedelem bruttó összege, amelyet megfizettek vagy jóváírtak a számlán, az Egyesült Államok Adókodexe „A” alcímének 3. vagy „F” alcímének 61. fejezetében szereplő jelentéstételi kötelezettségnek megfelelően.

3. Cikk

Az információcsere határideje és módja

1. Ezen Megállapodás 2. Cikkének alkalmazásában az információcsere kötelezettség teljesítése, a kifizetések összegének és jogcímének megállapítása egy Egyesült Államoknak Jelentendő Számla esetén a magyarországi adózási törvények elveivel összhangban történhet, míg a kifizetések összegének és jogcímének meghatározása egy Magyarországnak Jelentendő Számla tekintetében az Egyesült Államok szövetségi jövedelemadó-törvényének elveivel összhangban történhet.

2. Ezen Megállapodás 2. Cikkének alkalmazását tekintve az információcserében szereplő információk között meg kell nevezni minden egyes érintett összeg pénznemét.

3. Ezen Megállapodás 2. Cikk 2. bekezdése tekintetében az információgyűjtés és –csere kötelezettség 2014-re és az azt követő évekre vonatkozik, az alábbi kivételekkel:

a) Magyarország esetében:

(1) 2014-et tekintve az információgyűjtés és –csere kötelezettsége csupán az ezen Megállapodás 2. Cikkének 2(a)(1) és a 2(a)(4) közötti albekezdésekben meghatározott információkra vonatkozik;

(2) A 2015-ös évet tekintve az információgyűjtés és –csere kötelezettsége ezen Megállapodás 2. Cikkének 2(a)(1) és 2(a)(7) közötti albekezdésekben meghatározott információkra vonatkozik, kivéve az ezen Megállapodás 2. Cikkének 2(a)(5)(B) albekezdésében meghatározott bruttó bevételeket; és

(3) A 2016-os és minden azt követő évet tekintve az információgyűjtés és –csere kötelezettsége az ezen Megállapodás 2. Cikkének 2(a)(1) és 2(a)(7) közötti albekezdésekben meghatározott információkra vonatkozik;

b) Az Amerikai Egyesült Államok esetén 2014 és minden azt követő év tekintetében az információgyűjtés és –csere kötelezettsége ezen Megállapodás 2. Cikkének 2(b) albekezdésében leírt minden információra vonatkozik.

4. Az ezen Cikk 3. bekezdésében foglaltakkal ellentétben, a Jelentő Pénzügyi Intézmény által 2014. június 30-án fenntartott minden egyes Jelentendő Számla tekintetében, amely ezen Megállapodás 6. Cikke 4. bekezdése alá tartozik, a Felek nem kötelesek beszerezni és az információcserében szereplő információk között feltüntetni a magyar adóazonosítót vagy az egyesült államokbeli adóazonosítót, értelem szerint, bármely Meghatározott Személy esetén, ha ezen azonosító adat nem található meg a Jelentő Pénzügyi Intézmény nyilvántartásában. Ebben az esetben a Feleknek be kell szerezni, és a kicserélendő információknak tartalmaznia kell a szóban forgó személy születési dátumát, ha a Jelentő Pénzügyi Intézmény rendelkezik ilyen születési dátummal a nyilvántartásában.

5. Az ezen Cikk 3. és 4. bekezdéseiben foglaltaktól függően az ezen Megállapodás 2. Cikkében meghatározott információkat azon naptári évet követő 9 hónapon belül kell információcserében szerepeltetni, amelyre az információ vonatkozik.

6. Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok Illetékes Hatóságainak egyezményt vagy megállapodást kell kötniük az Egyezmény 22. Cikkében előírt kölcsönös egyeztető eljárás vagy bármely későbbi Egyezmény vonatkozó Cikkei alapján, amelynek

a) ki kell alakítania az ezen Megállapodás 2. Cikkében szereplő automatikus információcsere-kötelezettség folyamatát;

b) elő kell írnia olyan szabályokat és eljárásokat, amelyek ezen Megállapodás 5. Cikkének végrehajtásához szükségesek; és

c) meg kell teremtenie az ezen Megállapodás 4. Cikkének 1(b) albekezdése értelmében továbbított információcserehez kötődő szükséges eljárások alapját.

7. Minden, az információcsereben szereplő információ titoktartási és egyéb, az Egyezmény vagy bármely későbbi Egyezmény által biztosított védelem alatt áll, beleértve az információcsereben szereplő információ felhasználását korlátozó rendelkezéseket.

8. Ezen Megállapodás hatálybalépését követően mindegyik Illetékes Hatóságnak írásbeli értesítést kell küldenie a másik Illetékes Hatóság részére, amikor meggyőződött arról, hogy a másik Illetékes Hatóság joghatósága rendelkezik (i) megfelelő biztosítékokkal arról, hogy megőrzi a Megállapodás alapján kapott információ bizalmas jellegét és biztosítja a kizárólag adózási célra történő felhasználását, és (ii) a hatékony információcsere-folyamathoz szükséges infrastruktúrával (beleértve meghatározott folyamatokat, amelyek biztosítják az időbeli, pontos és bizalmas információcserét, a hatékony és megbízható kommunikációt, és bizonyítottan képesek az információcsere- és információcsere-kérelmekkel kapcsolatban felmerülő kérdések és aggályok azonnali megoldására, illetve biztosítják az ezen Megállapodás 5. Cikkében foglalt rendelkezések végrehajtását). Az Illetékes Hatóságoknak jóhiszeműen arra kell törekedniük, hogy 2015 szeptembere előtt találkozzanak annak érdekében, hogy megbizonyosodjanak arról, hogy mindkét joghatóság rendelkezik ezen biztosítékokkal és infrastruktúrával.

9. A Felek ezen Megállapodás 2. Cikke szerinti információgyűjtésre és –csereére vonatkozó kötelezettségei az ezen Cikk 8. bekezdésében meghatározott legutolsó írásbeli értesítést követően lépnek életbe. Az előzőekkel szemben, amennyiben a Magyar Illetékes Hatóság meggyőződött arról, hogy az Egyesült Államok rendelkezik az ezen Cikk 8. bekezdése szerinti biztosítékokkal és infrastruktúrával, viszont további idő szükséges az Egyesült Államok Illetékes Hatóságának annak megállapítására, hogy a Magyar Illetékes Hatóság rendelkezik-e ezen biztosítékokkal és infrastruktúrával, Magyarország ezen Megállapodás 2. Cikke szerinti információgyűjtési és –csere kötelezettsége a Magyar Illetékes Hatóság által ezen Cikk 8. bekezdése alapján az Egyesült Államok Illetékes Hatósága részére kiállított írásbeli nyilatkozat keletkezésének napján lép életbe.

10. A Megállapodás megszűnik 2015. szeptember 30. napján, ha addigra a 2. Cikk ezen Cikk 9. bekezdése szerint egyik Fél tekintetében sem hatályos.

4. Cikk

A FATCA alkalmazása a Magyar Pénzügyi Intézményekre

1. **A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmények kezelése.** Minden Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény az Egyesült Államok Adókodexe 1471. szakaszának megfelelőként kezelendő, és mentesül az a szerinti forrásadó-levonás alól, amennyiben Magyarország teljesíti az ezen Megállapodás 2. és 3. cikkeiben foglalt kötelezettségeit a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény tekintetében, és a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény:

- a) meghatározza az Egyesült Államoknak Jelentendő Számlákat, és azokkal kapcsolatban a 2. Cikk 2(a) albekezdésében meghatározott információkról a 3. Cikkben meghatározott módon és időpontban évente jelentést tesz a Magyar Illetékes Hatóság részére;
- b) 2015-öt és 2016-ot illetően évente jelentést tesz a Magyar Illetékes Hatóság részére minden Nem Résztvevő Pénzügyi Intézmény nevével, amelyek részére kifizetést teljesített, és ezen kifizetések összesített összegéről;
- c) megfelel az alkalmazandó regisztrációs követelményeknek az IRS FATCA regisztrációs honlapon;
- d) amely mértékben a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény
 - (i) olyan minősített közvetítőként tevékenykedik (az Egyesült Államok Adókodexe 1441. szakaszának megfelelően), amely választása alapján az adólevonási kötelezettség elsődleges felelőse az Egyesült Államok Adókodexe A alcímének 3. fejezete alapján;
 - (ii) olyan külföldi partnerként tevékenykedik, amely választása alapján a forrásadó-levonási kötelezettség külföldi közvetítő partnereként működik (Egyesült Államok Adókodexének 1441. és 1471. szakaszai alapján); vagy
 - (iii) olyan külföldi trust-ként tevékenykedik, amely választása alapján a forrásadó-levonási kötelezettség külföldi trust-jaként működik (Egyesült Államok Adókodexének 1441. és 1471. szakaszai alapján),visszatartja a Nem Résztvevő Pénzügyi Intézmény részére fizetett, Egyesült Államokbeli Forrású, Forrásadó Alá Eső Kifizetés 30%-át; és
- e) az olyan, ezen Cikk 1(d) albekezdésében nem meghatározott Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény esetében, amely fizetést teljesít, vagy közvetítőként tevékenykedik egy Nem Résztvevő Pénzügyi Intézménynek fizetett Egyesült Államokbeli Forrású, Forrásadó Alá Eső Kifizetés tekintetében, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény biztosítja a közvetítő kifizető számára az Egyesült Államokbeli Forrású, Forrásadó Alá Eső Kifizetés tekintetében azon információt, amely szükséges ezen összeggel kapcsolatos levonási és jelentési kötelezettséghez.

A fentiekkel ellentétben azt a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményt, amelyre vonatkozóan az 1. számú bekezdésben meghatározott feltételek nem teljesülnek, nem érinti az Egyesült Államok Adókodexének 1471. szakasza szerinti forrásadó levonása, kivéve, ha az IRS ezt a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményt az 5. Cikk 2(b) albekezdése alapján Nem Résztvevő Pénzügyi Intézménynek minősíti.

2. A Nem Együttműködő Számlákra vonatkozó Felfüggesztési Szabályok. Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménytől az Amerikai Egyesült Államok nem követeli meg, hogy a nem együttműködő számlatulajdonos vonatkozásában (ahogy azt az Egyesült Államok Adókodexének 1471. (d) (6) bekezdése meghatározza) az Egyesült Államok Adókodexének 1471. és 1472. szakasz szerinti adólevonást teljesítse, vagy a számlát zárolja, amennyiben ezen Megállapodás 3. Cikkében foglaltakat fenntartva, az Egyesült

Államok Illetékes Hatósága megkapja az ilyen számlára vonatkozóan ezen Megállapodás 2. Cikk 2(a) albekezdésében meghatározott információkat.

3. **A magyar nyugdíjcélu megtakarítási termékekre vonatkozó speciális szabályok.** Bizonyos esetekben, az Egyesült Államok Adókodekének 1471. és 1472. szakaszának célkitűzéseivel összhangban az Egyesült Államok együttműködőnek vélt Külföldi Pénzügyi Intézménynek tekinti vagy azt mentesített haszonhúzóként kezeli a II. számú Mellékletben meghatározott magyar nyugdíjcélu megtakarítókat. Ilyen magyar nyugdíjcélu megtakarítónak kell tekinteni az olyan Jogalanyt, melyet Magyarországon alapítottak vagy itt működik és az itteni szabályozás, illetve előre meghatározott szerződéses vagy jogi megállapodás hatálya alá esik, melyet nyugdíj vagy egyéb nyugdíj-típusú juttatás biztosítására vagy az ezen juttatásokkal kapcsolatos jövedelemszerzés céljából hoztak létre Magyarország joghatósága alatt, és amely a hozzájárulások, kifizetések, jelentéstétel, támogatás és adózás szempontjából is jogilag szabályozott.
4. **Egyéb, együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézmények vagy mentesített haszonhúzók meghatározása és kezelése.** Az Amerikai Egyesült Államok minden egyes Nem Jelentő Pénzügyi Intézményt együttműködőnek vélt Külföldi Pénzügyi Intézménynek vagy mentesített haszonhúzónak tekint, amely megfelel az Egyesült Államok Adókodekének 1471. szakaszában foglaltaknak.
5. **Speciális szabályok az olyan kapcsolt jogalanyokra és fióktelepekre, amelyek Nem Résztvevő Pénzügyi Intézmények.** Amennyiben egy Magyar Pénzügyi Intézmény, amely egyébként teljesíti az ezen Cikk (1) bekezdésében foglalt követelményeket vagy ezen Cikk (3)-(4) bekezdéseiben meghatározott intézmény olyan Kapcsolt Jogalannyal vagy fiókteleppel rendelkezik, amely olyan jogi szabályozás alá esik, hogy az nem teszi lehetővé a Kapcsolt Jogalany vagy fióktelep számára, hogy teljesítse a résztvevő vagy együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézmény számára az Egyesült Államok Adókodekének 1471. szakasza szerint előírt kötelezettségeit, vagy van egy olyan Kapcsolt Jogalanya vagy fiókja, amelyet Nem Résztvevő Pénzügyi Intézményként kezelnek kizárólag a részben együttműködő Külföldi Pénzügyi Intézményekre és részben együttműködő fiókokra vonatkozó, az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumi Rendeleteiben meghatározott átmeneti szabályok lejártá miatt, az ilyen Magyar Pénzügyi Intézmény ettől eltekintve köteles továbbra is megfelelni jelen Megállapodás előírásainak, és továbbra is az Egyesült Államok Adókodekének 1471. szakaszában meghatározott, együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézményként vagy mentesített haszonhúzóként kezelendő, amennyiben megfelel az alábbiaknak:
 - a) A Magyar Pénzügyi Intézmény minden ilyen Kapcsolt Jogalanyt és fióktelepet külön Nem Résztvevő Pénzügyi Intézményként kezel a jelen Megállapodás szerinti jelentési és forrásadó-levonási kötelezettség szempontjából, és minden ilyen Kapcsolt Jogalany és fióktelep Nem Résztvevő Pénzügyi Intézményként azonosítja magát a forrásadót kezelő intézmény számára;
 - b) Minden ilyen Kapcsolt Jogalany vagy fióktelep azonosítja az általa nyilvántartott Egyesült Államokbeli Számlákat, és ezen számlák vonatkozásában az azokra vonatkozó jogszabályok alapján az Egyesült Államok Adókodekének 1471. szakasza szerinti információról jelentést ad, olyan mértékben, hogy az a Kapcsolt Jogalanyra vagy fióktelepre vonatkozó szabályokat ne sértse;

c) Ezen Kapcsolt Jogalany vagy fióktelep nem törekszik kifejezetten olyan Egyesült Államokbeli Számlák vezetésére, amelyeknek tulajdonosai olyan személyek, amelyek lakhelye vagy székhelye nem annak az országnak a területén van, ahol a Kapcsolt Jogalany vagy fióktelep elhelyezkedik, továbbá olyan Nem Résztvevő Pénzügyi Intézmények által fenntartott számlák vezetésére sem, amelyeket nem a Kapcsolt Jogalany vagy fióktelep országában alapítottak, valamint ezen Kapcsolt Jogalanyt vagy fióktelepet a Magyar Pénzügyi Intézmény vagy más Kapcsolt Jogalany nem arra használja, hogy megkerülje a jelen Megállapodásban vagy az Egyesült Államok Adókodekének 1471. szakaszában foglalt kötelezettségeket.

6. **Az időzítés összehangolása.** Ezen Megállapodás 3. Cikkének 3. és 5. bekezdésében foglaltakkal ellentétben:

- a. Magyarország nem kötelezett az információgyűjtésre és –cserére olyan naptári évet illetően, amely megelőzi azon naptári évet, melynek vonatkozásában a Résztvevő Külföldi Pénzügyi Intézmény részéről hasonló információjelentési kötelezettség merül fel az IRS felé, az Egyesült Államok Pénzügyminisztériuma vonatkozó Rendeleteinek megfelelően;
- b. Magyarország nem kötelezett az információcsere megkezdésére azon időpontot megelőzően, melynek vonatkozásában a Résztvevő Külföldi Pénzügyi Intézmény részéről hasonló információjelentési kötelezettség merül fel az IRS felé, az Egyesült Államok Pénzügyminisztériuma vonatkozó Rendeleteinek megfelelően;
- c. az Egyesült Államok nem kötelezett az információgyűjtésre és –cserére olyan naptári évet illetően, amely megelőzi az első olyan naptári évet, melynek vonatkozásában Magyarország információgyűjtésre és –cserére kötelezett; valamint
- d. az Egyesült Államok nem kötelezett az információcserét megkezdeni azon időpontot megelőzően, amikorra Magyarország az információcsere megkezdésére kötelezett.

7. **A definíciók összehangolása az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának Rendeleteivel.** Ezen Megállapodás Mellékleteiben szereplő definíciókban és 1. Cikkében foglaltakkal ellentétben, a Megállapodás végrehajtása során Magyarország használhatja és a Magyar Pénzügyi Intézmények számára engedélyezheti, hogy használják az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeleteiben foglalt meghatározásokat az ezen Megállapodásban foglalt vonatkozó meghatározások helyett, feltéve, hogy annak alkalmazása nem akadályozza meg ezen Megállapodás alkalmazását.

5. Cikk

Együttműködés az előírások betartására és érvényesítésére

1. Kiseb és igazgatási hibák. Az Illetékes Hatóságnak értesítenie kell a másik Fél Illetékes Hatóságát, ha az elsőként említett Illetékes Hatóságnak oka van feltételezni, hogy adminisztrációs hibák vagy egyéb kisebb hibák helytelen vagy hiányos információszolgáltatáshoz vezettek, vagy ezen Megállapodás megsértését eredményezték. Az ilyen másik Fél Illetékes Hatósága alkalmazhatja belső szabályait (beleértve az alkalmazandó szankciót), hogy korrigált és/vagy teljes információt kapjon vagy hogy feloldja a Megállapodás megsértését.

2. Jelentős nem-megfelelés.

a) Az Illetékes Hatóság értesíti a másik Fél Illetékes Hatóságát, ha az elsőként említett Illetékes Hatóság megállapítja, hogy a másik joghatóság Jelentő Pénzügyi Intézménye jelentős mértékben nem felel meg a Megállapodásban foglalt kötelezettségeknek. Ezen másik Fél Illetékes Hatóságának alkalmaznia kell a hazai jogszabályokat (beleértve az alkalmazandó szankciókat), hogy kezeljék az értesítésben leírt lényeges nem megfelelést.

b) Abban az esetben, ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményt tekintve ezen alkalmazott intézkedések a meg nem felelést a meg nem felelésről szóló első értesítést követő 18 hónap elteltével nem oldják meg, az Egyesült Államoknak ezen 2(b) albekezdés alapján a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményt Nem Résztvevő Pénzügyi Intézményként kell kezelnie.

3. Külső szolgáltatókra való támaszkodás. Mindkét Fél megengedheti a Jelentő Pénzügyi Intézményeknek, hogy az egyik Fél által a Jelentő Pénzügyi Intézmények számára előírt kötelezettségek teljesítésére azok külső szolgáltatókat alkalmazzanak az ezen Megállapodásban rögzítettek szerint, de ezeknek a kötelezettségeknek a teljesítése továbbra is a Jelentő Pénzügyi Intézmények felelőssége.

4. Az elkerülés megelőzése. Annak megakadályozására, hogy a Pénzügyi Intézmények olyan gyakorlatot alkalmazzanak, mellyel elkerülhetik a Megállapodásban foglalt jelentéstételi kötelezettségüket, a Felek meghozzák a szükséges intézkedéseket.

6. Cikk

Kölcsönös elkötelezettség az információcsere és az átláthatóság hatékonyságának folyamatos növelése érdekében

1. Viszonosság. Az Egyesült Államok Kormánya elismeri annak szükségességét, hogy azonos szintű, kölcsönös, automatikus információcsere érjen el Magyarország Kormányával. Az Egyesült Államok Kormánya elkötelezett az átláthatóság további javítása és a Magyarországgal szembeni információcsere-kapcsolat fejlesztése mellett a rendeletek elfogadásán, valamint a vonatkozó jogszabályok előmozdításán és támogatásán keresztül az azonos szintű kölcsönös automatikus információcsere elérése érdekében.

2. Közvetített kifizetések és bruttó bevételek kezelése. A Felek kötelezettséget vállalnak, hogy közösen, együtt más Partner Joghatóságokkal, olyan praktikus és hatékony alternatívákat dolgoznak ki a külföldi közvetített kifizetések és a bruttó bevételeket érintő forrásadó-levonási program célkitűzéseinek elérésére, mely minimálisra csökkenti a terheket.

3. Közös jelentéstételi és információcsere-modell fejlesztése. A Felek elkötelezettek aziránt, hogy más Partner Joghatóságokkal, valamint a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezettel és az Európai Unióval együtt a jelen Megállapodás és egyéb, az Amerikai Egyesült Államok és Partner Joghatóságok közötti megállapodások rendelkezéseit átültetik egy közös automatikus információcsere-modellbe, beleértve a jelentéstételi és átvilágítási előírások fejlesztését a Pénzügyi Intézmények számára.

4. Számlák dokumentálása 2014. június 30-án. A Jelentő Pénzügyi Intézménynél 2014. június 30-án vezetett Jelentendő Számlákat illetően:

a) Az Egyesült Államok vállalja, hogy 2017. január 1-re megteremti 2017, valamint az azt követő évek jelentéseivel összefüggésben azokat az Egyesült Államokbeli Jelentő Pénzügyi Intézményekre vonatkozó szabályokat, melyek ezen Megállapodás 2. Cikk 2(b)(1)

albekezdése alapján előírják a Magyarországnak Jelentendő Számlát birtokló tulajdonos adóazonosító számnak beszerzését és annak továbbítását, valamint

b) Magyarország vállalja, hogy 2017. január 1-re megteremti 2017, valamint az azt követő évek jelentéseivel összefüggésben a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményekre vonatkozóan azokat a szabályokat, melyek ezen Megállapodás 2. Cikk 2(a)(1) albekezdése alapján előírják minden Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy adóazonosító számának beszerzését és annak továbbítását.

7. Cikk

Következetesség a FATCA alkalmazásában a Partner Joghatóságok felé

1. Magyarország számára meg kell adni bármely kedvezőbb feltételt az ezen Megállapodás 4. Cikkében vagy I. számú Mellékletében foglaltak szerint a Magyar Pénzügyi Intézmények FATCA alkalmazására vonatkozóan, melyet egy másik Partner Joghatóság által aláírt kétoldalú megállapodás biztosít, amennyiben a Partner Joghatóság ugyanolyan kötelezettségeket vállal, mint Magyarország ezen Megállapodás 2. és 3. Cikkében, és amennyiben ezekre ugyanolyan feltételek vonatkoznak, mint ezen Megállapodás 5. Cikkétől a 9. Cikkéig foglaltakban.

2. Az Egyesült Államoknak minden ilyen kedvezőbb feltételről értesítenie kell Magyarországot, és az ilyen kedvezőbb feltételek ezen Megállapodás tekintetében automatikusan érvényesek olyan módon, mintha a Megállapodás tartalmazná ezeket és a kedvezőbb feltételeket magában foglaló megállapodás aláírásának napján válnak hatályossá, kivéve, ha Magyarország nem él ezek alkalmazásának jogával.

8. Cikk

Konzultációk és módosítások

1. Abban az esetben, ha ezen Megállapodás végrehajtása során valamilyen nehézség merül fel, bármely Fél kérhet konzultációt olyan megfelelő intézkedések kidolgozására, melyek biztosítják ezen Megállapodás teljesítését.

2. Ezen Megállapodást a Felek közös írásbeli megegyezéssel módosíthatják. Hacsak másként nem állapodnak meg, az ilyen módosítás hatálybalépése ezen Megállapodás 10. Cikkének 1. bekezdésében foglaltaknak megfelelő azonos eljárás alapján történik.

9. Cikk

Mellékletek

A Mellékletek a Megállapodás szerves részét képezik.

10. Cikk

A megállapodás feltételei

1. Ezen Megállapodás azt az időpontot követő 30. napon lép hatályba, amikor Magyarország az Amerikai Egyesült Államokat írásban értesítette arról, hogy Magyarország befejezte a Megállapodás hatálybalépéséhez szükséges belső jogalkotási eljárást.

2. Ezen Megállapodást bármelyik Fél felmondhatja azáltal, hogy a felmondást írásban közli a

másik Fellel. A felmondás a felmondási értesítő kézhezvételét követő 12 hónapos felmondási időszak utáni hónap első napján lép hatályba.

3. A Feleknek 2016. december 31-ét megelőzően jóhiszeműen konzultálniuk kell a Megállapodás módosításáról – amennyiben az szükséges –, hogy az tükrözze az ezen Megállapodás 6. Cikkében meghatározott kötelezettségvállalások terén megtett eredményeket.

Fentiek hitelesítésére a kormányuk által erre kellően felhatalmazott alulírottak aláírták a Megállapodást.

Készült Budapesten, két példányban, angol nyelven, 2014. február 4. napján.

Magyarország Kormánya

Amerikai Egyesült Államok Kormánya

I. számú Melléklet

Átvilágítási kötelezettségek az Egyesült Államoknak Jelentendő Számlák és egyes Nem Résztvevő Pénzügyi Intézmények Kifizetéseinek azonosítására és jelentésére

I. Általános rendelkezések

A. Magyarországnak elő kell írnia, hogy a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmények alkalmazzák az I. számú Melléklet szerinti átvilágítási eljárást az Egyesült Államoknak Jelentendő Számlák és a Nem Résztvevő Pénzügyi Intézmények által vezetett Számlák azonosítása érdekében.

B. A megállapodás alkalmazásában,

1. Minden dollárban kifejezett összeg egyesült államokbeli dollárban értendő és azt úgy kell megadni, hogy az a más pénznemekben tartott tételek dollárnak megfelelő egyenértékét is tartalmazza.

2. Kivéve, ha a jelen megállapodás másként nem rendelkezik, a számlaegyenleget vagy a számla értékét a naptári év vagy más megfelelő jelentéstételi időszak utolsó napján kell meghatározni.

3. Amennyiben ezen I. számú Melléklet alapján egy egyenleget vagy értékhatárt 2014. június 30-án kell meghatározni, a vonatkozó egyenleget vagy értéket 2014. június 30-át közvetlenül megelőző napon vagy az azt közvetlenül megelőző jelentéstételi időszak utolsó napján kell meghatározni, és amennyiben ezen I. számú Melléklet alapján egy egyenleget vagy értéket egy naptári év utolsó napján kell meghatározni, a vonatkozó egyenleget vagy értékhatárt azon naptári év vagy beszámolási időszak utolsó napján kell meghatározni.

4. Ezen I. számú Melléklet II szakasza E (1) albekezdésétől függően, egy számlát Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként kell kezelni attól a naptól kezdve, amikor az ezen I. számú Melléklet szerinti átvilágítási eljárások azt így határozzák meg.

5. Eltérő rendelkezés hiányában, az Egyesült Államoknak Jelentendő Számlákkal kapcsolatos információt évente jelenteni kell azon évet követő naptári évben, amelyre az információ vonatkozik.

C. Az ezen I. számú Melléklet szakaszaiban ismertetett eljárások alternatívájaként Magyarország engedélyezheti a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményeknek, hogy az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeleteiben leírt eljárásokra támaszkodjanak, annak megállapítására, hogy egy számla Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának vagy egy Nem Résztvevő Pénzügyi Intézmény által vezetett számlának minősül-e. Magyarország engedélyezheti a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményeknek, hogy erről külön-külön döntsön az ezen I. számú Melléklet minden egyes szakaszára vonatkozóan vagy az összes Pénzügyi Számla tekintetében, illetve ezektől elkülönítve, egy-egy világosan

meghatározható bármely hasonló számlacsoport tekintetében (például az üzleti tevékenység vagy a számlavezetés helyszíne szerint).

II. Meglévő Egyéni Számlák. A következő szabályok és eljárások alkalmazandók az Egyesült Államoknak Jelentendő Számlák azonosítására a magánszemélyek által vezetett Meglévő Számlák között ("Meglévő Egyéni Számlák").

A. **Számlák, melyeket nem szükséges átvizsgálni, azonosítani vagy jelenteni.** Hacsak a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény másként nem dönt vagy minden egyes Meglévő Egyéni Számla vagy, elkülönítve, az ezen számlákból világosan meghatározható bármely számlacsoport vonatkozásában, melyek tekintetében a végrehajtási szabályok Magyarországon lehetővé tesznek egy ilyen választást, az alábbi Meglévő Egyéni Számlákat nem kell átvizsgálni, azonosítani vagy Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként jelenteni:

1. Ezen szakasz E(2) albekezdésétől függően, egy Meglévő Egyéni Számlát, melynek egyenlege vagy értéke nem haladja meg az 50.000 \$-t 2014. június 30-án.
2. Ezen szakasz E(2) albekezdésétől függően, egy Meglévő Egyéni Számlát, mely olyan Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Szerződés vagy Járadékbiztosítási Szerződés, melynek egyenlege vagy értéke 250.000 \$ vagy annál kevesebb 2014. június 30-án.
3. Egy Meglévő Egyéni Számlát, mely Járadékbiztosítási Szerződés vagy Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés, feltéve, hogy a Magyarországon vagy az Egyesült Államokban érvényes törvény vagy szabályozás ténylegesen tiltja a Járadékbiztosítási Szerződés vagy Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés értékesítését egyesült államokbeli lakosok számára (például, ha a megfelelő Pénzügyi Intézmény nem rendelkezik az Egyesült Államok törvényei szerinti szükséges regisztrációval és a magyarországi törvény jelentéstételi vagy forrásadó-levonási kötelezettséget ír elő a magyarországi állandó lakhellyel rendelkezők tulajdonában lévő biztosítási termékekre).
4. Egy Betéti Számla egyenlege 50.000 \$ vagy annál kevesebb.

B. **Átvizsgálási eljárások olyan Meglévő Egyéni Számlák esetén, melyek egyenlege vagy értéke 2014. június 30-án meghaladja az 50.000 \$-t (vagy 250.000\$-t Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés vagy Járadékbiztosítási Szerződés esetén), de nem haladja meg az 1.000.000 \$-t ("Alacsonyabb Értékű Számlák").**

1. Elektronikus adatkeresés. A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek át kell vizsgálnia a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény birtokában lévő, elektronikusan kereshető adatokat bármely alábbi egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jel vonatkozásában:

- a) a Számlatulajdonos azonosítása az Egyesült Államok állampolgáraként vagy lakosaként;
- b) az egyesült államokbeli születési hely egyértelmű azonosítása;

c) jelenlegi egyesült államokbeli levelezési vagy tartózkodási cím (beleértve az egyesült államokbeli postafiókot);

d) jelenlegi egyesült államokbeli telefonszám;

e) állandó átutalási megbízás egy Egyesült Államokban fenntartott számlára;

f) jelenleg érvényes meghatalmazási vagy aláírási jogot élvező egyesült államokbeli lakcímmel rendelkező személy, vagy

g) olyan "átvételi megbízott" vagy "levéltartási" cím, amely a Számlatulajdonos egyetlen címe a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény nyilvántartásában. Egy Meglévő Egyéni Számla esetén, amely egy Alacsonyabb Értékű Számla, egy Egyesült Államokon kívüli "átvételi megbízott" vagy „levéltartási” cím nem tekintendő egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jelnek.

2. Ha ezen szakasz B(1) albekezdésében felsorolt egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jelek egyike sem található meg az elektronikus keresőrendszerben, akkor nincs szükség további intézkedésre addig, amíg a körülményekben be nem következik olyan változás a számlával kapcsolatban, melynek eredményeként egy vagy több egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jel a számlához köthetővé válik, vagy a számla ezen szakasz D bekezdése szerinti Magas Értékű Számlává nem válik.

3. Ha ezen szakasz B(1) albekezdésében felsorolt egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jelek bármelyikét felfedezik az elektronikus keresőrendszerben vagy a körülmények megváltozásának eredményeképpen egy vagy több egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jel társítható a számlához, akkor a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként köteles kezelni a számlát kivéve, ha úgy dönt, hogy alkalmazza ezen szakasz B(4) albekezdését, és amennyiben ezen albekezdés egyik kivétele alkalmazható azon számlára vonatkozóan.

4. Ezen szakasz B(1) albekezdése alapján talált egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jel ellenére a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény nem köteles Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként kezelni egy számlát, amennyiben:

a) A Számlatulajdonos adatai egyértelműen egy egyesült államokbeli születési helyet jeleznek, mely adatot a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény beszerez vagy már korábban átvizsgálta és a nyilvántartásában szerepeltet:

(1) A Számlatulajdonos nyilatkozatát arról, hogy sem egyesült államokbeli állampolgár sem pedig egyesült államokbeli illetőségű adózás szempontjából (ami lehet egy IRS W-8 vagy más hasonló, bevett formanyomtatvány);

(2) Egy nem egyesült államokbeli útlevelet vagy más kormány által kiadott azonosító okmányt mely bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos állampolgársága vagy nemzetisége az Egyesült Államokétól eltérő, és

(3) A Számlatulajdonos egyesült államokbeli állampolgárságának elvesztését igazoló okmány másolatát vagy ésszerű magyarázatot arra:

(a) hogy a Számlatulajdonos miért nem rendelkezik ilyen igazolással, bár lemondott Egyesült Államokbeli állampolgárságáról, vagy

(b) hogy a Számlatulajdonos miért nem kapta meg az egyesült államokbeli állampolgárságot születéskor.

b) Ha a Számlatulajdonosi információ tartalmazza a jelenlegi egyesült államokbeli postacímét vagy a lakóhely címét, vagy egy vagy több egyesült államokbeli telefonszámot, amelyek a számlához kapcsolódó kizárólagos telefonszámok, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény beszerez vagy már korábban átvizsgált és a nyilvántartásában szerepeltet:

(1) A Számlatulajdonos nyilatkozatát arról, hogy sem egyesült államokbeli állampolgár sem pedig egyesült államokbeli illetőségű adózás szempontjából (ami lehet egy IRS W-8 vagy más hasonló, bevett formanyomtatvány); és

(2) Olyan, ezen I. számú Melléklet VI. szakaszának D bekezdésében meghatározott okirati bizonyítékot, mely alátámasztja a Számlatulajdonos nem-egyesült államokbeli státuszát.

c) Ha a Számlatulajdonossal kapcsolatos információ tartalmaz állandó átutalási megbízást egy Egyesült Államokban fenntartott számlára, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény beszerez vagy már korábban átvizsgált és a nyilvántartásában szerepeltet:

(1) A Számlatulajdonos nyilatkozatát arról, hogy sem egyesült államokbeli állampolgár sem pedig egyesült államokbeli illetőségű adózás szempontjából (ami lehet egy IRS W-8 vagy más hasonló, bevett formanyomtatvány); és

(2) Olyan, ezen I. számú Melléklet VI. szakaszának D bekezdésében meghatározott okirati bizonyítékot, mely alátámasztja a Számlatulajdonos nem egyesült államokbeli státuszát.

d) Ha a Számlatulajdonossal kapcsolatos információk tartalmaznak egy jelenleg érvényes meghatalmazási vagy aláírási jogot élvező, egyesült államokbeli lakcímmel rendelkező személyt, aki olyan "átvételi megbízottal" vagy "levéltartási" címmel rendelkezik, amely a Számlatulajdonos számlához kapcsolódó egyetlen címe, vagy magába foglal egy vagy több egyesült államokbeli telefonszámot (amennyiben egy nem-egyesült államokbeli telefonszám szintén a számlához tartozik), a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény beszerez vagy már korábban átvizsgált és a nyilvántartásában szerepeltet:

(1) A Számlatulajdonos nyilatkozatát arról, hogy sem egyesült államokbeli állampolgár sem pedig egyesült államokbeli illetőségű adózás szempontjából (ami lehet egy IRS W-8 vagy más hasonló, bevett formanyomtatvány); vagy

(2) ezen I. számú Melléklet VI. szakaszának D bekezdésében meghatározott okirati bizonyítékot, mely alátámasztja a Számlatulajdonos nem egyesült államokbeli státuszát.

C. További, az Alacsonyabb Értékű Számlának tekintett Meglévő Egyéni Számlák esetén alkalmazandó eljárások.

1. Az egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jeleket tekintve az Alacsonyabb Értékű Számláknak tekintett Meglévő Egyéni Számlák átvizsgálását 2016. június 30-ig kell elvégezni.

2. Ha az Alacsonyabb Értékű Számlának tekintett Meglévő Egyéni Számla körülményeit tekintve olyan változás következik be, amelynek eredményeképpen ezen szakasz B(1) albekezdésében leírt egy vagy több egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jel társítható a számlához, akkor a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek azt Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként kell kezelnie, hacsak ezen szakasz B(4) albekezdése nem alkalmazandó.

3. Az ezen szakasz A(4) albekezdésében leírt Betéti Számlák kivételével, minden Meglévő Egyéni Számla, amelyet ezen szakasz alapján már Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként azonosítottak, Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként kezelendő minden azt követő évben, hacsak a Számlatulajdonos meg nem szűnik Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy lenni.

D. Kiterjesztett ellenőrzési eljárás Meglévő Egyéni Számláknál, melyek egyenlege vagy értéke meghaladja az 1.000.000 \$-t 2014. június 30-án, vagy 2015. december 31-én vagy minden ezt követő évben ("Magas Értékű Számlák").

1. Elektronikus adatkeresés. A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek át kell vizsgálnia a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény birtokában lévő, elektronikusan kereshető adatokat az ezen szakasz B(1) albekezdésében azonosított egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jelek vonatkozásában.

2. Papíralapú adatkeresés. Amennyiben a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény elektronikusan kereshető adatbázisa tartalmazza az ezen szakasz D(3) albekezdésében meghatározott területeket és az azokban foglalt összes információt kiadja, akkor nincs szükség további papír alapú adatkeresésre. Amennyiben az elektronikus adatbázis nem képes mindezt az információt kiadni, akkor a Magas Értékű Számlák tekintetében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek szintén át kell vizsgálnia az ügyfél jelenlegi dokumentációját, és a jelenleg rendelkezésre álló ügyfél-dokumentáció által nem tartalmazott információk tekintetében a következő, számlához kapcsolódó, és a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény által az elmúlt öt évben megszerzett dokumentumokat is, az ezen szakasz B(1) albekezdésében meghatározott egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jelek vonatkozásában:

- a) A számla vonatkozásában beszerzett legfrissebb okirati bizonyítékot;
- b) A legutóbbi számlanyitási szerződést vagy dokumentációt;
- c) A legfrissebb dokumentációt, melyet a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény az AML / KYC Eljárásoknak megfelelően vagy egyéb szabályozási célokra szerzett be;
- d) A jelenleg érvényben lévő bármely meghatalmazást vagy aláírási felhatalmazást; és
- e) Jelenleg érvényben lévő pénzeszközre szóló állandó átutalási megbízást.

3. Azon kivétel, amikor az adatbázisok elégséges információt tartalmaznak. A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény nem köteles elvégezni az ezen szakasz D(2) albekezdésben leírt papír alapú adatkeresést, amennyiben a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény elektronikusan kereshető információi a következőket tartalmazzák:

- a) A Számlatulajdonos állampolgárságát vagy lakóhelyét;
- b) A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény jelenlegi nyilvántartásában szereplő, a Számlatulajdonosra vonatkozó tartózkodási címet és levelezési címet;
- c) A Számlatulajdonos telefonszámát (telefonszámait), ha vannak ilyenek a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény jelenlegi nyilvántartásában;
- d) Van-e érvényben lévő, pénzeszközre szóló, egy másik számlára történő állandó átutalási megbízás (beleértve a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény más fiókjánál vagy másik Pénzügyi Intézménynél tartott számlákat);
- e) Van-e a Számlatulajdonosnak jelenlegi "átvételi megbízottja" vagy "levéltartási" címe; és
- f) Van-e a számla feletti rendelkezési jogra vonatkozó meghatalmazás, vagy aláírási felhatalmazás.

4. Az ügyfélkapcsolati felelős valós információk iránti kérelme. A fent ismertetett elektronikus és papíralapú adatkeresések mellett, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként kell kezelnie bármely Nagy Értékű Számlát, melyet az ügyfélkapcsolati felelőshöz rendeltek (beleértve bármely, Magas Értékű Számlához kapcsolódó Pénzügyi Számlát is), amennyiben az ügyfélkapcsolati felelősnek tényleges tudomása van arról, hogy a Számlatulajdonos egy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy.

5. Egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jelek megtalálásának következményei.

a) Ha ezen szakasz B(1) albekezdésében felsorolt egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jelek nem fedezhetőek fel a kiterjesztett ellenőrzés során a fent leírt Nagy Értékű Számláknál és a számla nem azonosítható Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy által birtokoltként ezen szakasz D(4) albekezdése alapján, akkor további intézkedés nem indokolt, amíg a számlával kapcsolatos körülményekben változás nem következik be, amelynek eredményeképpen egy vagy több egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jel társítható a számlához.

b) Ha ezen szakasz B(1) albekezdésében felsorolt egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jelek fedezhetőek fel a kiterjesztett ellenőrzés során a fent leírt Nagy Értékű Számláknál, vagy ha a körülmények későbbi változása során egy vagy több egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jel hozzárendelhető a számlához, akkor a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek úgy kell kezelnie a számlát, mint egy Egyesült Államoknak Jelentendő Számlát, hacsak nem választja ezen szakasz B (4) albekezdésének alkalmazását és a számla vonatkozásában érvényesíthető az albekezdés egyik kivétele.

c) Az ezen szakasz A(4) albekezdésében meghatározott Betéti Számla kivételével minden Meglévő Egyéni Számla, amelyet ezen szakasz alapján Egyesült Államoknak Jelentendő

Számlaként azonosítottak, Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként kezelendő minden azt követő évben mindaddig, amíg a Számlatulajdonos megszűnik Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy lenni.

E. Nagy Értékű Számlákra alkalmazandó egyéb eljárások.

1. Ha egy Meglévő Egyéni Számla 2014. június 30-án Magas Értékű Számlának minősül, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek 2015. június 30-ig teljesítenie kell az ilyen számla tekintetében az ezen szakasz D bekezdésében leírt kiterjesztett ellenőrzési eljárást. Ha ezen átvizsgálás alapján ezen számlát Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként azonosítják 2014. december 31-én vagy azt megelőzően, az ilyen számla tekintetében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek jelentenie kell a szükséges információkat a 2014-es év vonatkozásában az első Számláról kiadott jelentésében, és ezt követően évente. Abban az esetben, ha egy számlát az Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként azonosítanak 2014. december 31-ét követően és 2015. június 30-ig bezárólag, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény nem köteles a számláról jelenteni a 2014-es év vonatkozásában, de a későbbiek során évente kell információt nyújtania a számláról.
2. Ha egy Meglévő Egyéni Számla 2014. június 30-án nem minősül Magas Értékű Számlának, de magas értékű számlává válik 2015 utolsó napján vagy bármely azt követő naptári év utolsó napján, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek le kell folytatnia a kiterjesztett átvizsgálási eljárást ezen szakasz D bekezdése alapján az adott számla vonatkozásában a Magas Értékű Számlává válás évének utolsó napját követő hat hónapon belül. Ha az átvizsgálás alapján a számlát Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként azonosítják, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek jelentenie kell az előírt információkat ilyen számla tekintetében arra az évre vonatkozóan, amikor azt Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként azonosították és minden azt követő évben éves alapon, kivéve ha a Számlatulajdonos már nem Egyesült Államokbeli Meghatározott Személy.
3. Miután a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény lefolytatja a fent meghatározott, ezen szakasz D bekezdésében leírt kiterjesztett ellenőrzési eljárást egy Magas Értékű Számla vonatkozásában, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek nem szükséges ezen eljárásokat újra lefolytatnia, az ezen szakasz D(4) albekezdése szerinti ügyfélkapcsolati felelősi vizsgálatot kivéve, ugyanannak a Magas Értékű Számlának a tekintetében az azt követő évek egyikében sem.
4. Ha a Magas Értékű Számla tekintetében a körülményekben olyan változás következik be, amelynek eredményeképpen egy vagy több ezen szakasz B(1) albekezdésében meghatározott egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jel társítható a számlához, akkor a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként kell kezelnie a számlát, hacsak az intézmény nem dönt ezen szakasz B(4) albekezdésének alkalmazása mellett, és a számla vonatkozásában érvényesíthető ezen albekezdés egyik kivétele.
5. A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek intézkedéseket kell végrehajtania annak biztosítására, hogy az ügyfélkapcsolati felelős egy számla körülményeinek bármilyen változását azonosítani tudja. Például, ha egy ügyfélkapcsolati felelőst értesítenek, hogy a Számlatulajdonosnak egy új levelezési címe van az Egyesült Államokban, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek úgy kell kezelnie az új címet, mint a körülmények

megváltozását, és amennyiben ezen szakasz B(4) albekezdésének alkalmazása mellett dönt, akkor a Számlatulajdonostól be kell szereznie a megfelelő dokumentációt.

F. Meglévő Egyéni Számlák, melyeket korábban bizonyos más okból dokumentáltak

Annak a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek nem kell végrehajtania az Alacsony Értékű Számlák tekintetében az ezen szakasz B(1) albekezdésében meghatározott, illetve a Magas Értékű Számlák tekintetében az ezen szakasz D(1) - D(3) albekezdéseiben meghatározott eljárásokat, amely korábban már beszerzett okiratokat a Számlatulajdonostól annak érdekében, hogy megállapítsa a Számlatulajdonos státuszáról, hogy az nem egyesült államokbeli lakos vagy nem egyesült államokbeli illetőségű, azért hogy megfelelhessen az IRS-szel kötött minősített közvetítőkre, forrásadót levonó külföldi társulásokra, vagy forrásadót levonó külföldi trust-okra vonatkozó megállapodásban foglalt kötelezettségeinek vagy az Egyesült Államok Adókodeksének 26. Cím 61. fejezetében szereplő kötelezettségeknek.

III. Új Egyéni Számlák. A következő szabályok és eljárások alkalmazandóak az Egyesült Államoknak Jelentendő Számlák azonosítására a magánszemélyek által tartott olyan Pénzügyi Számlák tekintetében, melyeket 2014. július 1-én vagy azt követően nyitottak ("Új Egyéni Számlák").

A. **Számlák, melyek tekintetében nem szükséges az átvizsgálás, azonosítás vagy jelentéstétel.** Kivéve, ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény másként nem dönt, minden egyes Új Egyéni Számla, illetve elkülönítve, ezen számlákból világosan meghatározható bármely számlacsoport vonatkozásában, amennyiben a Magyarországon életben lévő végrehajtási szabályok ilyen választást lehetővé tesznek, a következő Új Egyéni Számlák tekintetében nem szükséges az Egyesült Államoknak Jelentendő Számlákra vonatkozó átvizsgálás, azonosítás vagy jelentéstétel:

1. A Betéti Számlák esetében kivéve, ha annak egyenlege meghaladja az 50.000 \$-t bármely naptári év, vagy más megfelelő jelentéstételi időszak végén.
2. Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés esetében kivéve, ha annak egyenlege meghaladja az 50.000 \$-t bármely naptári év vagy más megfelelő jelentéstételi időszak végén.

B. **Egyéb Új Egyéni Számlák.** Az ezen szakasz A bekezdésében nem meghatározott Új Egyéni Számlák tekintetében, a számlanyitást követően (vagy azon naptári év végét követő 90 napon belül, amelyben a számla megszűnik ezen szakasz A bekezdése alá tartozni), a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek be kell szereznie egy nyilatkozatot, mely a számlanyitási dokumentáció részét képezheti, és amely lehetővé teszi a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény számára annak megállapítását, hogy a Számlatulajdonos adózási szempontból belföldi illetőségű-e az Egyesült Államokban (ebből a szempontból egy egyesült államokbeli állampolgár adózás tekintetében belföldi illetőségűnek minősül az Egyesült Államokban még akkor is, ha a Számlatulajdonos egy másik országban szintén adózási kötelezettség alá esik), valamint hogy alátámassza az ilyen nyilatkozat megalapozottságát, azon információk alapján, amelyeket a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény a számla megnyitásához kötődően szerzett, beleértve bármely AML / KYC Eljárások alapján gyűjtött dokumentációt is.

1. Ha a nyilatkozat megállapítja, hogy a Számlatulajdonos az Egyesült Államokban adózási szempontból belföldi illetőségű, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek a számlát Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként kell kezelnie és be kell szereznie egy nyilatkozatot, amely tartalmazza a Számlatulajdonos egyesült államokbeli adóazonosítóját (ami lehet egy IRS Form W-9, vagy más hasonló, bevett formanyomtatvány).
2. Ha az Új Egyéni Számlák körülményei tekintetében olyan változás következik be, amelynek következményeképpen a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény tudomására jut vagy oka van azt feltételezni, hogy az eredeti nyilatkozat hibás vagy megbízhatatlan, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény nem hivatkozhat az eredeti nyilatkozatra és be kell szereznie egy érvényes nyilatkozatot, amely bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos egy Egyesült Államokbeli Állampolgár vagy egyesült államokbeli belföldi illetőségű adózási szempontból. Ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény nem tud beszerezni ilyen érvényes nyilatkozatot, akkor Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek a számlát Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként kell kezelnie.

IV. Meglévő Jogalanyi Számlák. Az alábbi szabályokat és eljárásokat kell alkalmazni az Egyesült Államoknak Jelentendő Számlák azonosítására és a Nem Résztvevő Pénzügyi Intézménynél vezetett számlákra a Jogalanyok által birtokolt Meglévő Számlák tekintetében ("Meglévő Jogalanyi Számlák").

A. Jogalanyi Számlák, amelyek tekintetében nem szükséges átvizsgálás, azonosítás vagy jelentéstétel. Kivéve, ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény másként nem dönt, minden egyes Új Egyéni Számla, illetve elkülönítve, az ezen számlákból világosan meghatározható bármely számlacsoport vonatkozásában, amennyiben a Magyarországon életben lévő végrehajtási szabályok egy ilyen választást lehetővé tesznek, azon Meglévő Jogalanyi Számlák tekintetében, amelyek számlaegyenlege vagy -értéke 2014. június 30-án nem haladja meg a 250.000 \$-t, nem szükséges az átvizsgálás, azonosítás vagy jelentéstétel Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként, amíg a számla egyenlege vagy értéke meg nem haladja az 1.000.000 \$-t.

B. Átvizsgálendő Jogalanyi Számlák. Azt a Meglévő Jogalanyi Számlát, amelynek számlaegyenlege- vagy értéke meghaladja a 250.000 \$-t 2014. június 30-án és azt a Meglévő Jogalanyi Számlát, amelynek számlaegyenlege 2014. június 30-án nem haladja meg a 250.000 \$-t, de amelynek számlaegyenlege- vagy értéke 2015 vagy minden ezt követő naptári év utolsó napján meghaladja az 1.000.000 \$-t, át kell vizsgálni az ezen szakasz D. bekezdésében meghatározott eljárásoknak megfelelően.

C. Jogalanyi Számlák, amelyre információszoigálatási kötelezettség vonatkozik. Az ezen szakasz B bekezdésében leírt Meglévő Jogalanyi Számlák tekintetében kizárólag azon számlákat kell Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként kezelni, amelyeket egy vagy több olyan szervezet birtokol, melyek Meghatározott Egyesült Államokbeli Személyek vagy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyok egy vagy több irányító személlyel, akik egyesült államokbeli állampolgárok vagy belföldi illetőségűek. Ezen túlmenően, a Nem Résztvevő Pénzügyi Intézmények által kezelt számlákat olyan számlaként kell kezelni, melyek esetében a 4. Cikk 1(b) albekezdésében meghatározottak szerint összesített kifizetéseket jelentenek az Illetékes Magyar Hatóságnak.

D. Átvizsgálási eljárások olyan Jogalanyi Számlák azonosítására, amelyek tekintetében információszolgáltatás szükséges. Az ezen szakasz B bekezdésében leírt Meglévő Jogalanyi Számlákra a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek a következő átvizsgálási eljárásokat kell alkalmaznia annak megállapítására, hogy a számla egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy vagy egy vagy több irányító személlyel rendelkező Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany, akik egyesült államokbeli állampolgárok vagy belföldi illetőségűek avagy egy Nem Résztvevő Pénzügyi Intézmény birtokában van-e:

1. Annak meghatározása, hogy a Jogalany egy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy-e.

a) Át kell vizsgálni a szabályozási vagy ügyfélkapcsolati célokból tartott adatokat (beleértve az AML / KYC Eljárások vonatkozásában gyűjtött információkat) annak meghatározására, hogy az adatok utalnak-e arra, hogy a Számlatulajdonos egy Egyesült Államokbeli Személy. Ebből a szempontból, olyan információk jelzik, hogy a Számlatulajdonos egy Egyesült Államokbeli Személy, mint például egy egyesült államokbeli cégalapítás vagy cégbejegyzés, illetve egy egyesült államokbeli cím.

b) Ha az adatok azt mutatják, hogy a Számlatulajdonos egy Egyesült Államokbeli Személy, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek a számlát Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként kell kezelnie, kivéve ha egy nyilatkozatot szerez a Számlatulajdonostól (ami lehet egy IRS W-8 vagy W-9, vagy egy hasonló, bevett formanyomtatvány), vagy amennyiben a birtokában lévő vagy nyilvánosan hozzáférhető információk alapján hitelt érdemlően megállapítja, hogy a Számlatulajdonos nem egy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy.

2. Annak meghatározása, hogy egy Nem Egyesült Államokbeli Jogalany egy Pénzügyi Intézmény-e.

a) Át kell vizsgálni a szabályozási vagy ügyfélkapcsolati célokra tartott adatokat (beleértve az AML / KYC Eljárások értelmében gyűjtött információkat) annak meghatározására, hogy az adatok utalnak-e arra, hogy a Számlatulajdonos egy Pénzügyi Intézmény.

b) Ha az adatok azt mutatják, hogy a Számlatulajdonos egy Pénzügyi Intézmény vagy a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény igazolja, hogy a Számlatulajdonos Globális Közvetítői Azonosító Száma szerepel az IRS FFI által publikált listán, akkor a számla nem Egyesült Államoknak Jelentendő Számla.

3. Annak meghatározása, hogy egy Pénzügyi Intézmény olyan Nem Résztvevő Pénzügyi Intézmény-e, amelyhez befolyó kifizetések ezen Megállapodás 4. Cikk 1 (b) albekezdése szerinti Összevont Jelentéstétel alá esnek.

a) Ezen szakasz D albekezdésének 3(b) pontjától függően, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény megállapíthatja, hogy a Számlatulajdonos egy Magyar Pénzügyi Intézmény vagy egyéb Partner Joghatalóság Pénzügyi Intézménye, ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény hitelt érdemlően megállapítja a Számlatulajdonos ilyen státuszát az IRS FFI listáján szereplő Számlatulajdonos Globális Közvetítői Azonosító Száma vagy más nyilvánosan elérhető, illetve a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény birtokában lévő információk alapján. Ebben az

esetben a számla tekintetében nem szükséges további átvizsgálás, azonosítás vagy jelentéstétel.

b) Ha a Számlatulajdonos egy olyan Magyar Pénzügyi Intézmény vagy egyéb Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye, amelyet az IRS Nem Résztvevő Pénzügyi Intézményként kezel, akkor a számla nem Egyesült Államoknak Jelentendő Számla, de a Számlatulajdonos számára jóváírt kifizetéseket ezen Megállapodás 4. Cikk 1(b) albekezdésének megfelelően jelenteni kell.

c) Ha a Számlatulajdonos nem Magyar Pénzügyi Intézmény vagy más Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye, akkor a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek a Számlatulajdonost Nem Résztvevő Pénzügyi Intézményként kell kezelni, akinek részére jóváírt kifizetések ezen Megállapodás 4. Cikk 1(b) albekezdése alapján jelentendők, kivéve, ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény:

(1) A Számlatulajdonostól beszerez egy nyilatkozatot (ami lehet egy IRS Form W-8 vagy hasonló, bevett formanyomtatvány), amely tanúsítja, hogy a Számlatulajdonos együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézmény vagy adófizetési kötelezettség alól mentesülő tulajdonos, ahogy ezeket az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei meghatározzák.

(2) Egy résztvevő Külföldi Pénzügyi Intézmény vagy regisztrált együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézmény esetében hitelesíti a Számlatulajdonos Globális Közvetítői Azonosító Számát a közzétett IRS FFI listán.

4. Annak meghatározása, hogy egy Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany által vezetett számla egy Egyesült Államoknak Jelentendő Számla-e. Egy Meglévő Jogalanyi Számla Számlatulajdonosa vonatkozásában, amelyet nem azonosítottak akár Egyesült Államokbeli Személyként vagy Pénzügyi Intézményként, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek meg kell határoznia, (i) hogy a Számlatulajdonosnak vannak-e Ellenőrzést Gyakorló Személyei, (ii) hogy a Számlatulajdonos egy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany-e, és (iii) hogy a Számlatulajdonos Ellenőrzést Gyakorló Személyei az Egyesült Államok állampolgárai vagy ottani illetőségűek-e. Ezen meghatározások meghozatalában a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek az ezen szakasz D(4)(a)-tól a D(4)(d) albekezdésig terjedő iránymutatását kell követnie a körülményeknek legmegfelelőbb sorrendben.

a) A Számlatulajdonos Ellenőrzést Gyakorló Személyeinek megállapítása érdekében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény az AML / KYC Eljárások által összegyűjtött és kezelt adatokra támaszkodhat.

b) Annak meghatározásához, hogy a Számlatulajdonos egy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany-e, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek a Számlatulajdonostól be kell szereznie egy nyilatkozatot (ami lehet egy IRS Form W-8 vagy W-9 illetve hasonló, bevett formanyomtatvány) a státusza megállapításához, kivéve, ha a birtokában lévő vagy nyilvánosan hozzáférhető információk alapján hitelt érdemlően megállapítja, hogy a Számlatulajdonos egy Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany.

c) Annak meghatározásához, hogy egy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany Ellenőrzést Gyakorló Személye adóügyi szempontból egyesült államokbeli állampolgár vagy ottani illetőségű, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény támaszkodhat:

(1) Az AML / KYC Eljárások alapján gyűjtött és kezelt adatokra abban az esetben, ha egy vagy több Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany által vezetett Meglévő Jogalanyi Számla egyenlege vagy értéke nem haladja meg a 1.000.000 \$-t, vagy

(2) A Számlatulajdonos vagy az ilyen Ellenőrzést Gyakorló Személye nyilatkozatára (ami lehet egy IRS W-8 vagy W-9, vagy egy hasonló, bevett formanyomtatvány) abban az esetben, ha az egy vagy több Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany által vezetett Meglévő Jogalanyi Számla egyenlege vagy értéke meghaladja az 1.000.000 \$-t, vagy

d) Ha egy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany bármely Ellenőrzést Gyakorló Személye egyesült államokbeli állampolgár vagy ottani illetőségű, a számlát Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként kell kezelni.

E. Meglévő Jogalanyi Számlák esetén az átvizsgálás időzítése és egyéb alkalmazandó eljárások

1. Azon Meglévő Jogalanyi Számlák átvizsgálását 2016. június 30-ig el kell végezni, amelyek számlaegyenlege vagy számlaértéke 2014. június 30-án meghaladja a 250.000 \$-t.

2. Az olyan Meglévő Jogalanyi Számlák átvizsgálását, amelyek számlaegyenlege vagy számlaértéke 2014. június 30-án nem haladja meg a 250.000 \$-t, de 2015 vagy bármely azt követő év december 31-én meghaladja a 1.000.000 \$-t annak azon naptári évnek az utolsó napját követő hat hónapon belül el kell végezni, amelyben a számla egyenlege vagy értéke meghaladja az 1.000.000 \$-t.

3. Ha egy Meglévő Jogalanyi Számla körülményei tekintetében változás következik be, melynek eredményeként a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény tudomására jut vagy okkal feltételezi, hogy a nyilatkozat vagy más számlához kapcsolódó dokumentáció hibás vagy megbízhatatlan, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek újra meg kell határoznia a számla státuszát az ezen szakasz D bekezdésében meghatározott eljárásokkal összhangban.

V. Új Jogalanyi Számla. Az alábbi szabályokat és eljárásokat kell alkalmazni az Egyesült Államoknak Jelentendő Számlák és a Nem Résztvevő Pénzügyi Intézmények Számlái tekintetében a Jogalany olyan Számláira vonatkozóan, melyeket 2014. július 1-én, illetve azt követően nyitnak ("Új Jogalanyi Számla").

A. **Jogalanyi Számlák, amelyek esetén nem kötelező az átvizsgálás, azonosítás vagy jelentéstétel.** Kivéve, ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény másként dönt, minden egyes Új Egyéni Számla, illetve elkülönítve, az ezen számlákból világosan meghatározható bármely számlacsoportok vonatkozásában, amennyiben a Magyarországon életben lévő végrehajtási szabályok egy ilyen választást lehetővé tesznek, az Új Jogalanyi Számlaként nyilvántartott hitelkártyaszámla vagy készenléti hitelszámla esetén nem szükséges az átvizsgálás, azonosítás vagy jelentéstétel, feltéve, hogy a számlavezető Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény olyan szabályokat és eljárásokat alkalmaz, amelyek megakadályozzák, hogy a Számlatulajdonos egyenlege az 50.000 \$-t meghaladja.

B. **Egyéb Új Jogalanyi Számlák.** Az ezen szakasz A bekezdésében nem definiált Új

Jogalanyi Számlák tekintetében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek kötelező megállapítania, hogy a Számlatulajdonos: (i) Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy, (ii) Magyar Pénzügyi Intézmény vagy más Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye, (iii) résztvevő Külföldi Pénzügyi Intézmény, együttműködőnek tartott Külföldi Pénzügyi Intézmény vagy mentesített haszonhúzó (ahogy ezen kifejezéseket az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei meghatározzák), illetve (iv) Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany vagy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany.

1. Ezen szakasz B(2) albekezdésétől függően a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény megállapíthatja, hogy a Számlatulajdonos egy Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany, Magyar Pénzügyi Intézmény vagy más Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye, ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény hitelt érdemlően megállapítja a Számlatulajdonos ilyen státuszát annak Globális Közvetítői Azonosító Száma vagy más nyilvánosan elérhető, illetve a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény birtokában lévő információk alapján.
2. Ha a Számlatulajdonos egy Magyar Pénzügyi Intézmény vagy más Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye, melyet az IRS Nem Résztvevő Pénzügyi Intézményként kezel, akkor a számla nem Egyesült Államoknak Jelentendő Számla, de a Számlatulajdonosnak fizetett pénzügyi tételeket ezen Megállapodás 4. Cikkének 1(b) albekezdése szerint jelenteni kell.
3. Minden más esetben a Számlatulajdonos státuszának megállapítására a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek be kell szereznie egy, a Számlatulajdonos által szolgáltatott nyilatkozatot. A nyilatkozatra a következő szabályok érvényesek:
 - a) Ha a Számlatulajdonos egy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek a számlát egy Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként kell kezelnie.
 - b) Ha a Számlatulajdonos egy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek az Ellenőrzést Gyakorló Személyeket azonosítania kell az AML / KYC Eljárásokban meghatározottak szerint, valamint meg kell határoznia, hogy az ilyen személy egyesült államokbeli állampolgár vagy lakos-e a Számlatulajdonos vagy ilyen személy által szolgáltatott nyilatkozat alapján. Ha bármely ilyen személy egyesült államokbeli állampolgár vagy lakos, akkor a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek a számlát Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként kell kezelni.
 - c) Ha a Számlatulajdonos: (i) egy Egyesült Államokbeli Személy, aki nem Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy; (ii) ezen szakasz B(3)(d) albekezdésétől függően, egy Magyar Pénzügyi Intézmény vagy egyéb Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye, (iii) egy résztvevő Külföldi Pénzügyi Intézmény, egy együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézmény vagy mentesített haszonhúzó, ahogy ezeket a kifejezéseket az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei meghatározzák, (iv) egy Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany vagy (v) egy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany, melyben az ellenőrző személyek egyike sem egyesült államokbeli állampolgár vagy

lakos, akkor a számla nem egy Egyesült Államoknak Jelentendő Számla és a számla tekintetében nem áll fenn jelentéstételi kötelezettség.

d) Ha a Számlatulajdonos egy Nem Résztvevő Pénzügyi Intézmény (beleértve egy Magyar Pénzügyi Intézményt vagy Egyéb Partner Joghatóság Pénzügyi Intézményét, amelyet az IRS Nem Résztvevő Pénzügyi Intézményként kezel), akkor a számla nem Egyesült Államoknak Jelentendő Számla, de a Számlatulajdonos számára jóváírt pénzügyi eszközöket a Megállapodás 4. Cikk 1 (b) albekezdésében foglaltak szerint jelenteni kell.

VI. Különleges szabályok és meghatározások. A következő további szabályokat és definíciókat kell alkalmazni a fent leírt átvilágítási eljárás végrehajtásakor:

- A. **A nyilatkozatok és okirati bizonyítékok felhasználása.** A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény nem hivatkozhat egy nyilatkozatra vagy okirati bizonyítékra, ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény tudomására jut vagy okkal feltételezi, hogy a nyilatkozat vagy okirati bizonyíték hibás vagy megbízhatatlan.
- B. **Definíciók.** Az alábbi meghatározások vonatkoznak ezen I. számú Melléklet alkalmazására.

1. AML / KYC Eljárások. "AML / KYC Eljárások" a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény ügyfél-átvilágítási eljárásait jelentik, amelyek a Magyarországon érvényben lévő, a pénzmosás megakadályozására irányuló követelmények értelmében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményre vonatkoznak.

2. Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany. A "Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany" bármely Nem Egyesült Államokbeli Jogalanyt jelent, amelyet az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei nem Külföldi Pénzügyi Intézményként határoznak meg, vagy amelyet ezen szakasz B(4)(j) albekezdése Jogalanyként meghatároz, továbbá mely bármely olyan Nem Egyesült Államokbeli Jogalanyt foglal magába, amelyet Magyarországon vagy egy másik Partner Joghatóságban alapítottak, és nem egy Pénzügyi Intézmény.

3. Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany. A "Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany" bármely olyan Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany, amely nem (i) Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany vagy (ii) forrásadó-levonó külföldi társulás, illetve forrásadó-levonó külföldi trust az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei szerint.

4. Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany. "Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany" minden olyan Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany, amely a következő feltételek bármelyikét teljesíti:

a) Az előző naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany bruttó jövedelmének kevesebb, mint 50 százaléka passzív jövedelem és az előző naptári évben vagy más megfelelő beszámolási időszakban a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany birtokában lévő vagyon kevesebb, mint 50 százaléka áll olyan eszközökből, amelyek passzív bevételt eredményeznek, vagy azért tartják őket, hogy passzív bevételt eredményezzenek;

b) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany részvényeivel egy szabályozott értékpapír-piacon rendszeresen kereskednek vagy a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany egy olyan Jogalany Kapcsolt Jogalánya, amelynek részvényeivel egy szabályozott értékpapír-piacon rendszeresen kereskednek;

c) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyt az Egyesült Államok Független Területein hozták létre és annak minden tulajdonosa az adott Egyesült Államok Független Területének a valóságos lakosa;

d) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany egy kormány, (kivéve az Egyesült Államok Kormányát), egy ilyen kormány politikai alegysége (amely az egyértelműség kedvéért lehet egy állam, tartomány, megye vagy város) vagy ezen kormány vagy politikai alegység feladatainak ellátását végző köztisztviselő, az Egyesült Államok Független Területei egyikének kormánya, nemzetközi szervezet, egy nem egyesült államokbeli központi jegybank, illetve egy vagy több fent említett teljes birtokában lévő Jogalany;

e) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany lényegében minden tevékenysége egy vagy több olyan leányvállalat meglévő tőkéjének (részben vagy egészben történő) kezeléséhez vagy az ezek számára biztosított finanszírozáshoz és szolgáltatásnyújtáshoz köthető, amelyek egy pénzügyi intézmény tevékenységétől eltérő kereskedelmet vagy üzleti tevékenységet folytatnak, kivéve, hogy a Jogalany nem kaphatja meg a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany besorolást abban az esetben, ha a Jogalany olyan befektetési alapként működik (vagy annak tartja magát), mint például magántőke alap, kockázati tőkealap, hitelből történő kivásárlásra szakosodott alap vagy bármely olyan befektetési eszköz, amelynek célja, hogy vállalatokat vásároljon fel vagy finanszírozzon és ezáltal ezekben a vállalatokban befektetési célú tőkerészesedés formájában tulajdonrészt szerezzen;

f) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany még nem végez tevékenységet, és nincs előzetes működési története, de tőkét fektet be vagyonelemekbe azzal a szándékkal, hogy egy pénzügyi intézménytől eltérő tevékenységet végezzen, feltéve, ha a Nem Pénzügyi Külföldi Intézmény erre a kivételre nem jogosult a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany elsődleges megalapítását követő 24 hónap után;

g) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany az elmúlt öt évben nem volt pénzügyi intézmény, és folyamatban van az eszközeinek a felszámolása vagy éppen átszerveződés azért, hogy folytassa vagy újraindítsa a pénzügyi intézménytől eltérő tevékenységet;

h) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany elsősorban finanszírozási és fedezeti ügyleteket folytat olyan kapcsolódó szervezetekkel vagy azok részére, amelyek nem pénzügyi intézmények, és nem biztosít finanszírozási vagy fedezeti szolgáltatást olyan Jogalanyra, amely nem egy kapcsolódó szervezet, feltéve, hogy az ilyen kapcsolódó szervezetek csoportja elsősorban a pénzügyi intézménytől eltérő tevékenységet folytat;

i) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany egy „mentesített Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany”, ahogy azt az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei meghatározzák; vagy

j) A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany megfelel az alábbi követelményeknek:

- i. Az illetőségének államában kizárólag vallási, jótékonyági, tudományos, művészeti, kulturális, atlétikai vagy oktatási célokra alapították és működik; vagy olyan, az illetőségének államában alapított és működtetett szakmai szervezet, üzleti szövetség, kereskedelmi kamara, munkaügyi szervezet, mezőgazdasági vagy kertészeti szervezet, civil szövetség vagy olyan szervezet, mely kizárólag a szociális jólét előmozdításának céljából működik;
- ii. Az illetőségének államában mentes a jövedelemadó alól;
- iii. Nincsenek olyan részvényesek vagy tagok, melyeknek a Jogalany jövedelmében vagy az eszközeiben haszonélvezeti vagy kedvezményezett érdekeltségük van;
- iv. A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany az illetőségének államában érvényes törvények vagy a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany alapító okiratai nem teszik lehetővé a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany számára semmilyen jövedelem vagy vagyonelem elosztását, illetve egy magánszemély vagy nem jótékonyági Jogalany javára fordítását, kivéve a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany közhasznú tevékenységéből adódóakat, a nyújtott szolgáltatásokért fizetett jogos ellentételezést, vagy a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany által vásárolt ingatlanok valós piaci értékének kifizetését; és
- v. A Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany az illetőségének államában érvényes törvények vagy a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany alapító okiratai előírják, hogy a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany felszámolása vagy végelszámolása esetén annak összes vagyonelemét egy kormányzati szerv vagy más non-profit szervezet részére át kell adni, vagy azokat vissza kell szolgáltatni a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany illetőségének állama kormányának vagy annak bármely politikai alegységének.

5. „Meglévő Számla”. A „Meglévő számla” kifejezés egy olyan Pénzügyi Számlát jelent, amelyet 2014. június 30-án egy Jelentő Pénzügyi Intézménynél vezetnek.

C. Számlaegyenleg-összesítési és deviza-átváltási szabályok.

1. Egyéni számlák összesítése. Egy magánszemély által tartott Pénzügyi Számlák egyenlege vagy értéke összesítésének megállapítása céljából a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény köteles az összes Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény vagy kapcsolódó szervezet által vezetett Pénzügyi Számlákat összesíteni, de csak olyan mértékben, hogy a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény számítógépes rendszerei összekapcsolják a Pénzügyi Számlákat hivatkozással az olyan adatelemekekre, mint például ügyfélszám vagy az adófizető azonosító száma, és így lehetővé váljon a számlaegyenlegek vagy értékek összesítése. Az ezen 1. bekezdésben leírt összesítési követelmények teljesülése érdekében a közösen birtokolt Pénzügyi Számlák esetén annak teljes összegét vagy értékét minden egyes tulajdonosra vonatkozóan együttesen kell figyelembe venni.

2. Jogalanyi számlák összesítése. A Jogalanyok által birtokolt Pénzügyi Számlák összesített egyenlegének vagy értékének megállapítása céljából a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény köteles a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynél vagy kapcsolódó szervezet által vezetett összes Pénzügyi Számlát összesíteni, de csak olyan mértékben, hogy a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény számítógépes rendszerei összekapcsolják a Pénzügyi Számlákat

hivatkozással az olyan adatelemekre, mint például ügyfélszám vagy az adófizető azonosító száma, és így lehetővé váljon a számlaegyenlegek vagy értékek összesítése.

3. Ügyfélkapcsolati felelősökre alkalmazandó különleges összesítési szabály. Egy magánszemély által birtokolt Pénzügyi Számlák összesített egyenlegének vagy értékének megállapítása esetén, mely arra irányul, hogy meghatározza, a Pénzügyi Számla egy Magas Értékű Számlának tekintendő-e, amennyiben bármely Pénzügyi Számlát tekintve az ügyfélkapcsolati felelősnek tudomása van arról vagy okkal feltételezi, hogy azt közvetlenül vagy közvetve ugyanaz a személy tulajdonolja, irányítja vagy alapította (kivéve, ha bizalmi minőségében), a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény köteles minden ilyen számlát összesíteni.

4. Deviza-átváltási szabály. A Pénzügyi Számla egyenlegének vagy értékének USA dollártól eltérő devizában történő meghatározása céljából a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek az ezen I. számú Mellékletben leírtak alapján a dollár határértékeket át kell váltani az adott valutára, annak a hivatalos deviza árfolyamnak a felhasználásával, melyet azon naptári évet megelőző év utolsó naptári napján határoztak meg, amely évben a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény az egyenleget, illetve értéket megállapítja.

D. Okirati bizonyíték. A jelen I. számú Melléklet szerinti okirati bizonyítékként az alábbiak bármelyike elfogadható:

1. Azon joghatóság felhatalmazott kormányzati szerve (például egy kormány vagy hivatala illetve önkormányzat) által kiadott illetőségigazolás, amelyben a kedvezményezett állítása szerint belföldi illetőséggel bír.

2. Magánszemély tekintetében bármely felhatalmazott állami szerv által kiállított érvényes azonosító okmány (például egy kormány vagy hivatal illetve önkormányzat), amely tartalmazza az egyén nevét, és jellemzően azonosítási célokat szolgál.

3. Jogalanyok tekintetében bármilyen felhatalmazott állami szerv által kibocsátott hivatalos dokumentáció (például egy kormány vagy hivatal illetve önkormányzat), amely tartalmazza a Jogalany nevét és vagy az abban a joghatóságban (illetve az Egyesült Államok Független Területein) lévő székhelyének a címét, ahol állítása szerint belföldi illetőségű vagy azt a joghatóságot (illetve az Egyesült Államok Független Területét), amelyben a Jogalanyt bejegyezték vagy megalapították.

4. Tekintettel azon Pénzügyi Számlákra, melyeket a Minősített Közvetítői megállapodással összefüggésben az IRS által jóváhagyott pénzmosás ellenes szabályozással rendelkező joghatóságban vezetnek (amint azt az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei meghatározzák), bármely olyan, az egyének vagy Jogalanyok azonosítására szolgáló W-8 vagy W-9 formanyomtatványtól eltérő dokumentum, melyre hivatkozik a Minősített Közvetítői megállapodás joghatósága által csatolt melléklet.

5. Bármely pénzügyi kimutatás, harmadik fél hitel-jelentése, csődbejelentés vagy az Egyesült Államok Értékpapír- és Tőzsdefelügyeletének jelentése.

E. Alternatív eljárások olyan magánszemélyek Pénzügyi Számláira vonatkozólag, akik Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés kedvezményezettjei. A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény azt a magánszemélyt, aki egy Készpénz Egyenértékkel

Rendelkező Biztosítási Szerződés olyan kedvezményezettje (de nem tulajdonosa), aki haláleseti juttatást kap, nem egy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek tekintheti, és a Pénzügyi Számlát, mint nem Egyesült Államoknak Jelentendő Számlát kezelheti mindaddig, amíg a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény tényleges tudomást nem szerez arról, vagy amíg nincs oka feltételezni azt, hogy a kedvezményezett egy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy. A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek akkor van oka feltételezni, hogy a Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés kedvezményezettje egy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy, ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény által gyűjtött, a kedvezményezetthez kapcsolható információk ezen I. számú Melléklet II. szakaszának B(3) albekezdése szerinti egyesült államokbeli kapcsolatra utaló jelet tartalmaz. Ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek tudomása van arról vagy okkal feltételezi, hogy a kedvezményezett egy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy, a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek az ezen I. számú Melléklet II. szakaszának B(3) albekezdése szerinti eljárást kell követnie.

F. Külső szolgáltató bevonása. Függetlenül ezen I. számú Melléklet I. szakaszának C bekezdésében meghatározott választástól, Magyarország engedélyezheti a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmények számára, hogy az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeleteiben meghatározott mértékig egy harmadik felek által végrehajtott átvilágítási eljárásokra hagyatkozzon.

II. számú Melléklet

Az alábbi Jogalanyok – az esettől függően – mentesített haszonhúzóknak vagy együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézménynek minősülnek, és az alábbi számlák nem tartoznak a Pénzügyi Számla definíció alá.

I. Az Alapokon kívüli Mentésített Haszonhúzók. Az Egyesült Államok Adókodekének 1471. és 1472. szakasza alapján Nem Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményként és a mentesített haszonhúzóként kezelendők az alábbi Jogalanyok, kivéve azokat a kifizetéseket, amelyek egy Meghatározott Biztosító Társaság, Letétkezelő Intézmény vagy Betéti Intézmény által folytatott kereskedelmi pénzügyi tevékenységhez kötődő kötelezettségből származnak.

A. Kormányzati Jogalany. Magyarország kormánya, Magyarország bármely politikai alegysége (amely az egyértelműség kedvéért magába foglalja az államot, egy tartományt, megyét vagy önkormányzatot), vagy Magyarország illetve az előzőek közül egynek vagy többnek a teljes tulajdonában lévő ügynökséget vagy szervet (ezek mindegyike egy "Magyar Kormányzati Jogalany"). Ez a kategória magába foglalja Magyarország szerves részeit, ellenőrzött jogalanyait és politikai alegységeit.

1. Magyarország szerves részének minősül minden olyan személy, ügynökség, hivatal, iroda, alap, szerv, vagy más testület, bármely elnevezést is viseljen, amely Magyarország kormányzó hatóságaként működik. A kormányzó hatóság nettó bevételeit a saját vagy Magyarország más számláira kell jóváírni, és ez nem tartalmazhat olyan részt, amely bármely magánszemély hasznára száll át. Nem minősül Magyarország szerves részének az egyén, aki független állami minőségben, hivatalnokként vagy ügyintézőként mint magánszemély jár el.

2. Az ellenőrzött jogalany egy olyan Jogalanyt jelent, akinek jogalanyisági formája Magyarországtól elkülönült, vagy amely egyébként törvényesen, forma szerint elkülönült jogi személy, feltéve, hogy:

a) A Jogalany egy vagy több Magyar Kormányzati Jogalany teljes tulajdonában és irányítása alatt van közvetlenül, vagy akár egy vagy több ellenőrzött jogalanyon keresztül.

b) A Jogalany nettó nyereségét saját számláján vagy, egy vagy több Magyar Kormányzati Jogalany számláján írják jóvá, és ez nem tartalmazhat olyan bevételrész, amely bármely magánszemély hasznára száll át; és

c) Felszámolás esetén a Jogalany vagyonelemei egy vagy több Magyar Kormányzati Jogalanyt illetnek.

3. A jövedelem akkor nem száll át magánszemélyek hasznára, ha ezek a személyek egy kormányzati program célzott kedvezményezettjei és a program a közösségi jólét érdekében a köz számára végzi tevékenységeit, vagy azok a kormányzati közigazgatás valamelyik funkciójához kapcsolódnak. Tekintet nélkül az előzőekre, ugyanakkor, amennyiben a jövedelem kormányzati jogalany közbeiktatásával végzett kereskedelmi vállalkozás révén keletkezett, mint például olyan kereskedelmi banki tevékenység, amely pénzügyi szolgáltatásokat nyújt magánszemélyeknek, a jövedelmet egy magánszemély hasznára átszállónak kell tekinteni.

B. Nemzetközi szervezet. Bármely nemzetközi szervezet vagy annak kizárólagos tulajdonában álló ügynökség vagy szerv. Ebbe a kategóriába tartoznak azok a kormányközi szervezetek, (beleértve nemzetek feletti szervezetet) (1) amelyek elsősorban nem egyesült államokbeli kormányokból állnak; (2) amelyeknek székhely-megállapodása van hatályban Magyarországgal; és (3) amelyek jövedelme nem száll át magánszemélyek hasznára.

C. Központi bank. A bank, amely törvény vagy kormányrendelet alapján az a legfőbb hatóság, amely – Magyarország kormányát kivéve – fizetőeszköz céljára szolgáló eszközöket bocsát ki. A központi bank tartalmazhat olyan szervet, amely elkülönül Magyarország kormányától, függetlenül attól, hogy az részben vagy egészben Magyarország tulajdonában áll-e.

II. Mentésített Haszonhúzóinak minősülő Alapok. Az Egyesült Államok Adókodeksének 1471. és 1472. szakaszai szerint a következő Jogalanyok kezelendők Nem Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményként és mentésített haszonhúzóként.

A. Egyezménynek megfelelő Nyugdíjalap. Egy Magyarországon létrehozott alap, feltéve, ha az alap egy, a Magyarország és az Egyesült Államok között fennálló jövedelemadó egyezmény alapján kedvezményekre jogosult, az egyesült államokbeli forrásokból származó jövedelme tekintetében (vagy jogosult lenne ilyen kedvezményre, ha ilyen jövedelmet szerezne), amelyet olyan Magyarországon belföldi illetőségű jogalanyként szerez, amely eleget tesz bármely alkalmazandó kedvezmény korlátozásáról szóló követelménynek, és elsősorban azért működtetik, hogy nyugdíjat vagy a nyugdíj-jellegű juttatásokat kezeljen vagy nyújtson.

B. Széles részvételi nyugdíjalap. Egy Magyarországon annak érdekében létrehozott alap, hogy a nyugdíjazási, rokkantsági vagy haláleseti juttatásokat vagy ezek kombinációját nyújtsa olyan magánszemélyeknek, akik az alap tagjai (vagy az alap tagjai által kijelölt személyeknek) a nyújtott szolgáltatásoknak megfelelően, feltéve, ha az alap:

1. Nem rendelkezik olyan taggal, aki egyedül jogosult az alap vagyonának több mint öt százalékára;

2. Állami szabályozás hatálya alá tartozik és Magyarországon évente adatot szolgáltat az alap tagjairól az illetékes nyugdíj-felülvizsgálati hatóságoknak és adóhatóságoknak; valamint

3. Az alábbi követelmények közül legalább egynek megfelel:

a) A nyugdíjazási vagy nyugdíjalap-besorolásából következően az alap a magyar törvények alapján mentesül Magyarországon az adófizetés alól a befektetésből származó jövedelem tekintetében;

b) Az alap teljes hozzájárulásainak legalább 50 százaléka (kivéve az ezen szakasz A-D bekezdéseiben leírt más alapokból vagy ezen II. számú Melléklet V. szakaszának A(1) albekezdésében leírt nyugdíjazási vagy nyugdíjszámlákról származó vagyonelemeket) munkáltatói hozzájárulásból származik;

c) Az alapból történő kifizetések vagy kivonások csak nyugdíjazáshoz, rokkantsághoz vagy halálesethez kapcsolódó meghatározott események bekövetkezése esetén engedélyezettek (kivéve az ezen szakasz A-D bekezdésekben leírt más nyugdíjalapoknak teljesített „továbbvitt” kifizetéseket vagy ezen II. számú Melléklet V. szakaszának A(1) albekezdésében

leírt nyugdíjazási vagy nyugdíj számlákat) vagy szankciók alkalmazandók az ilyen meghatározott események bekövetkezése előtt végrehajtott kifizetésekre vagy kivonásokra; vagy

d) Az Alaphoz történő munkavállalói hozzájárulás (kivéve bizonyos megengedett fiktív hozzájárulásokat) a munkavállaló által megkeresett jövedelemhez igazodva korlátozott vagy nem haladhatja meg az 50.000 \$-t évente, az I. számú Mellékletben meghatározott számlaösszesítési és deviza-átváltási szabályok alkalmazása szerint.

C. Korlátozott részvételű nyugdíjalap. Egy Magyarországon annak érdekében létrehozott alap, hogy a nyugdíjazási, rokkantsági vagy haláleseti juttatásokat nyújtson olyan kedvezményezetteknek, akik egy vagy több munkáltatónak jelenlegi vagy korábbi alkalmazottai (illetve az ilyen alkalmazottak által kijelölt személyek), a nyújtott szolgáltatásoknak megfelelően, feltéve, ha:

1. Az alapnak kevesebb, mint 50 résztvevője van;
2. Az alapot egy vagy több olyan munkáltató támogatja, amelyek nem Befektetési Jogalanyok, vagy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyok;
3. Az alapba fizetett munkavállalói és a munkáltatói hozzájárulások (kivéve az ezen szakasz A bekezdésében leírt egyezménynek megfelelő nyugdíjalapokból átadott vagyonelemeket vagy az ezen II. számú Melléklet V. szakaszának A(1) albekezdésében leírt nyugdíjazási vagy nyugdíjszámlákat) összege korlátozott a munkavállaló által megszerzett jövedelemre, illetve a munkavállalónak járó juttatásra tekintettel;
4. Azon résztvevők, amelyek Magyarországon nem belföldi illetőségűek, nem jogosultak az alap vagyonának több mint 20 százalékára; és
5. Az alap állami szabályozás hatálya alá tartozik, és a kedvezményezettjeiről évente adatot szolgáltat az illetékes magyar adóhatóságoknak.

D. Mentésített Haszonhúzó nyugdíjalapja. Magyarországon egy mentésített haszonhúzó által létrehozott olyan alap, amely nyugdíjazási, rokkantsági vagy haláleseti juttatásokat nyújt olyan kedvezményezetteknek vagy résztvevőknek, akik az mentésített haszonhúzó jelenlegi vagy korábbi alkalmazottai (vagy ilyen alkalmazottak által megjelölt más személyek), vagy nem jelenlegi vagy korábbi alkalmazottaknak, abban az esetben ha az ilyen kedvezményezetteknek vagy résztvevőknek nyújtott ellátásokat a mentésített haszonhúzó az általuk végzett szolgáltatások ellentételezéseként adja.

E. Befektetési Jogalany, amely Mentésített Haszonhúzó kizárólagos tulajdonában áll. Egy olyan Jogalany, amely egy Magyar Pénzügyi Intézmény kizárólag azért, mert Befektetési Jogalany, feltéve, ha az ilyen Jogalanyban tőkerészesedéssel bíró minden közvetlen tulajdonos mentésített haszonhúzónak minősül, és a Jogalanyban adósság-részesedéssel bíró minden közvetlen tulajdonos vagy Betéti Intézmény (tekintettel az ilyen Jogalanyban nyújtott kölcsönre) vagy mentésített haszonhúzó.

III. Együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézménynek minősülő szűk vagy korlátozott tevékenységű pénzügyi intézmények. Az Egyesült Államok Adókodeksének 1471. szakasza alapján együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézményként

kezelendők a következő Nem Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek minősülő Pénzügyi Intézmények:

A. Helyi ügyfélkörrel rendelkező Pénzügyi Intézmény. Egy olyan Pénzügyi Intézmény, amely megfelel az alábbi követelményeknek:

1. A Pénzügyi Intézménynek a magyar jogszabályok alapján pénzügyi intézményi engedéllyel rendelkezőnek és szabályozottnak kell lennie;

2. A Pénzügyi Intézménynek nem lehet állandó kirendeltsége Magyarországon kívül. E tekintetben nem minősül állandó kirendeltségnek az olyan hely, amelyet a nagyközönség számára nem hirdetnek meg, és amelyen keresztül a Pénzügyi Intézmény kizárólag adminisztratív háttérfeladatokat lát el;

3. A Pénzügyi Intézmény Magyarországon kívül nem gyűjthet ügyfeleket vagy Számlatulajdonosokat. E tekintetben a Pénzügyi Intézmény nem tekinthető úgy, hogy toborzott ügyfelei vagy Számlatulajdonosai vannak Magyarországon kívül csak azért, mert a Pénzügyi Intézmény (a) egy honlapot működtet, feltéve, ha a honlap nem kifejezetten azt jelzi, hogy a Pénzügyi Intézmény külföldi illetőségűeknek nyújt Pénzügyi Számlákat és szolgáltatásokat, és más módon nem céloz meg vagy gyűjt egyesült államokbeli ügyfeleket vagy Számlatulajdonosokat, illetve (b) olyan nyomtatott sajtóban vagy rádió- illetve televízió-állomáson keresztül hirdet, amelyet elsősorban Magyarországon terjesztenek vagy sugároznak, de melyet esetenként más országokban is terjesztenek vagy sugároznak, feltéve, ha a reklám nem kifejezetten azt jelzi, hogy a Pénzügyi Intézmény Pénzügyi Számlákat vagy szolgáltatásokat nyújt külföldi illetőségűeknek, és más módon nem céloz meg vagy gyűjt egyesült államokbeli ügyfeleket vagy Számlatulajdonosokat;

4. A Pénzügyi Intézményre vonatkoznia kell olyan magyar jogszabályi előírásnak, amely alapján annak azonosítania kell a belföldi illetőséggel bíró Számlatulajdonosokat akár adatközlési, akár forrásadó-levonás céljából, tekintettel a belföldi illetőségű személyek által tartott Pénzügyi Számlákra vagy akár a pénzmosás megakadályozására irányuló magyar átvilágítási követelmények teljesítése érdekében;

5. A Pénzügyi Intézmény által fenntartott Pénzügyi Számlák értékének legalább 98 százalékanak Magyarországon vagy az Európai Unió valamely tagállamában belföldi illetőséggel bíró személyek (beleértve azokat a belföldi illetőséggel bíró személyeket, amelyek Jogalanyok) tulajdonában kell állnia;

6. Az I. számú Mellékletben foglaltaknak megfelelően 2014. július 1-től kezdődően vagy azt megelőzően a Pénzügyi Intézményeknek olyan szabályzattal és eljárásokkal kell rendelkezniük, amelyek megakadályozzák a Pénzügyi Intézményt abban, hogy Pénzügyi Számlát nyisson bármely Nem Résztvevő Pénzügyi Intézménynek és lehetővé teszi annak ellenőrzését, hogy a Pénzügyi Intézmény nyit vagy fenntart-e Pénzügyi Számlát bármely olyan Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek, aki nem belföldi illetőségű Magyarországon (beleértve az olyan Egyesült Államokbeli Személyt, aki belföldi illetőségű volt Magyarországon, amikor a Pénzügyi Számlát megnyitották, de ezt követően megszűnt Magyarországon belföldi illetőségű személy lenni), vagy bármely Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyok, amelyben az Ellenőrző Személyek egyesült államokbeli belföldi

illetőségük vagy egyesült államokbeli állampolgárok, akik nem belföldi illetőségük Magyarországon;

7. Ezeknek a szabályzatoknak és eljárásoknak biztosítaniuk kell, hogy amennyiben a Pénzügyi Számla birtokosáról kiderül, hogy az egy olyan Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy, aki nem belföldi illetőségű Magyarországon vagy egy olyan Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany, amelyben az Ellenőrző Személyek egyesült államokbeli belföldi illetőségük vagy olyan egyesült államokbeli állampolgárok, akik nem belföldi illetőségük Magyarországon, akkor a Pénzügyi Intézmény köteles úgy jelentést tenni az ilyen Pénzügyi Számláról, mintha a Pénzügyi Intézmény Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény lenne (beleértve a vonatkozó regisztrációs követelmények követését az IRS FATCA regisztrációs honlapon), vagy megszüntetni az ilyen Pénzügyi Számlát;

8. Egy olyan Meglévő Számla tekintetében, amely jogi személy vagy olyan magánszemély birtokában van, aki nem belföldi illetőségű Magyarországon, az I. számú Mellékletben a Meglévő Számlákra vonatkozó eljárásokra vonatkozó előírásoknak megfelelően a Pénzügyi Intézménynek át kell vizsgálnia az ilyen Meglévő Számlákat annak érdekében, hogy azonosítsa bármely Egyesült Államoknak Jelentendő Számlát vagy egy Nem Résztvevő Pénzügyi Intézmény által tartott Pénzügyi Számlát és köteles úgy jelentést tenni az ilyen Pénzügyi Számláról, mintha a Pénzügyi Intézmény Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény lenne (beleértve a vonatkozó regisztrációs követelmények követését az IRS FATCA regisztrációs honlapon), vagy megszüntetni az ilyen Pénzügyi Számlát;

9. A Pénzügyi Intézmény minden Pénzügyi Intézménynek minősülő Kapcsolt Jogalanyát, Magyarországon kell bejegyezni vagy megalapítani és - kivéve azt a Kapcsolt Jogalanyt, amely a II. számú Melléklet II. szakaszának A-D bekezdéseiben leírtak szerint nyugdíjalapnak minősül – annak teljesítenie kell az ezen A bekezdésben foglalt követelményeket, és

10. A Pénzügyi Intézménynek nem lehet olyan szabályzata vagy eljárása, amely a Pénzügyi Számla megnyitása vagy fenntartása vonatkozásában hátrányosan különbözteti meg azokat a magánszemélyeket, akik Meghatározott Egyesült Államokbeli Személyek és magyar belföldi illetőségűek.

B. Helvi bank. Egy olyan Pénzügyi Intézmény, amely teljesíti a következő követelményeket:

1. A Pénzügyi Intézmény kizárólag olyan (a magyar jogszabályok alapján engedélyezett és szabályozott) (a) bankként vagy (b) hitelszövetkezetként vagy olyan hasonló szövetkezeti hitelintézetként működik, amit nem haszonszerzési céllal működtetnek;

2. A Pénzügyi Intézmény tevékenysége elsősorban bankbetétek befogadásából és hitelnyújtásból áll bankok, nem kapcsolódó lakossági ügyfelek valamint – hitelszövetkezetek vagy hasonló hitelnyújtó intézmények esetén – tagok részére, feltéve, ha ezen hitelszövetkezetben vagy hasonló hitelnyújtó intézményben egy tag sem rendelkezik öt százalékot meghaladó érdekeltséggel.

3. A Pénzügyi Intézmény teljesíti az ezen szakasz A (2) és A (3) albekezdéseiben megfogalmazott követelményeket, feltéve, ha az ezen szakasz A (3) albekezdésében leírt weboldalra vonatkozó megkötéseken felül a weboldal nem engedélyezi egy Pénzügyi Számla nyitását;

4. A Pénzügyi Intézménynek nincs több mint 175 millió dollárnyi eszköze a pénzügyi mérlegében és a Pénzügyi Intézmény, valamint bármely Kapcsolt Jogalánya, együtt számítva, nem rendelkezik több mint 500 millió dollárnyi eszközzel a konszolidált vagy kombinált pénzügyi mérlegében; és

5. Bármely Kapcsolt Jogalanyt Magyarországon kell alapítani vagy működtetni, és bármely olyan Kapcsolt Jogalany, amely Pénzügyi Intézmény, kivéve azt a Kapcsolt Jogalanyt, amely a II. Melléklet II. szakaszának A-tól D-ig terjedő bekezdéseiben leírt Nyugdíjalap vagy olyan Pénzügyi Intézmény, aminek csak az ezen szakasz C bekezdésében leírt alacsony értékű számlái vannak, teljesítenie kell az ebben a B bekezdésben leírt követelményeket.

C. Alacsony értékű számlákkal rendelkező Pénzügyi Intézmény. Egy olyan Magyar Pénzügyi Intézmény, amely megfelel a következő követelményeknek:

1. A Pénzügyi Intézmény nem Befektetési Jogalany;

2. A Pénzügyi Intézmény által fenntartott egyetlen Pénzügyi Számla egyenlege vagy értéke sem lépi túl az 50.000 \$-t, alkalmazva az I. számú Mellékletben leírt számlaegyenleg-összesítési és deviza-átváltási szabályokat; és

3. A Pénzügyi Intézmény pénzügyi mérlegében nincs több mint 50 millió \$ értékű vagyona, valamint a Pénzügyi Intézmény és bármely Kapcsolt Jogalánya, együtt számítva, nem rendelkezik több mint 50 millió \$ értékű vagyonelemmel a konszolidált vagy kombinált mérlegeiben.

D. Minősített hitelkártya-kibocsátó. Egy olyan Magyar Pénzügyi Intézmény, amely megfelel a következő követelményeknek:

1. A Pénzügyi Intézmény pusztán azért minősül Pénzügyi Intézménynek, mert hitelkártya kibocsátó, amely csak akkor fogad el betéteket, ha a vásárló a kártya egyenlegét túllépő kifizetést hajt végre és a túlfizetést nem juttatják azonnal vissza azonnal a vásárlóhoz; és

2. A Pénzügyi Intézmény olyan rendelkezéseket és eljárásokat fogantatosít 2014. július 1-jétől kezdődően vagy azt megelőzően, amelyek megakadályozzák az ügyfelet abban, hogy 50.000 \$-nál nagyobb betétet helyezzen el vagy amelyek biztosítják, hogy bármely 50.000 \$-nál nagyobb ügyfélbetét esetén, minden esetben alkalmazva az I. számú Mellékletben leírt számlaegyenleg-összesítési és deviza-átváltási szabályokat, azt 60 napon belül az ügyfélnek visszafizessék. Ebben a tekintetben az ügyfélbetét nem vonatkozik a hitelegyenlegre a vitatott díjak mértékéig, de tartalmazza a visszarukból származó hitelegyenlegeket.

IV. Befektetési Jogalanyok, melyek együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézményeknek minősülnek és más speciális szabályok. Az ezen szakasz A-tól E-ig tartó bekezdéseiben leírt olyan Pénzügyi Intézmények Nem Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmények, melyek az Egyesült Államok Adókodeksének 1471. szakasza alapján együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézményként kezelendők. Ezen túl, ezen szakasz F bekezdése a Befektetési Jogalanyra alkalmazandó speciális szabályokat tartalmaz.

A. Vagyonkezelő által Dokumentált Trust. Egy Magyarország jogszabályai alapján létrejött trust abban az esetben, ha a trust vagyonkezelője Jelentő Egyesült Államokbeli Pénzügyi Intézmény, az 1-es Modell alapján Jelentő Külföldi Pénzügyi Intézmény vagy Résztvevő Külföldi Pénzügyi Intézmény és minden olyan információról jelentést tesz, melyet a Megállapodásnak megfelelően a vagyonkezelőnek a trust valamennyi Egyesült Államoknak Jelentendő Számlája tekintetében jelentenie kell.

B. Támogatott befektetési jogalany és ellenőrzött külföldi társaság. Ezen szakasz B (1) és B(2) albekezdéseiben leírt Pénzügyi Intézmény, amelynek olyan támogató jogalanya van, amely teljesíti az ezen szakasz B (3) albekezdésében leírt követelményeket.

1. Egy Pénzügyi Intézmény támogatott befektetési jogalannak minősül, ha (a) az egy olyan Magyarországon létrehozott Befektetési Jogalany, amely nem minősített közvetítő, forrásadót levonó külföldi társulás vagy forrásadót levonó külföldi trust az Egyesült Államok Pénzügyminisztériuma vonatkozó Rendeleteinek megfelelően; és (b) egy Jogalany megállapodott a Pénzügyi Intézménnyel, hogy az ellátja a Pénzügyi Intézmény támogató jogalanyának szerepét.

2. A Pénzügyi Intézmény egy támogatott külföldi ellenőrzött társaság, ha (a) a Pénzügyi Intézmény egy olyan Magyarország jogszabályai alapján szervezett ellenőrzött külföldi társaság¹, amely nem minősített közvetítő, forrásadót levonó külföldi társulás, vagy forrásadót levonó külföldi trust az Egyesült Államok Pénzügyminisztériuma vonatkozó Rendeleteinek megfelelően; (b) a Pénzügyi Intézményt közvetlenül vagy közvetetten egy Jelentő Egyesült Államokbeli Pénzügyi Intézmény tulajdonában van, amely beleegyezik abba, hogy a Pénzügyi Intézmény támogató jogalanyaként szerepeljen vagy ezt megköveteli a Pénzügyi Intézmény egyik leányvállalatától; és (c) a Pénzügyi Intézmény a támogató jogalannal egy olyan közös elektronikus számlarendszereket osztozik, amely a támogató jogalanyt képessé teszi arra, hogy minden Számlatulajdonost és a Pénzügyi Intézmény minden kedvezményezettjét azonosítsa, és hozzáférjen a Pénzügyi Intézmény által kezelt minden számlához és tulajdonosi információhoz beleértve, de nem kizárólag, a tulajdonos azonosítására szolgáló információkat, a tulajdonosi dokumentációt, a számlaegyenleget és a Számlatulajdonos vagy kedvezményezett számára történő minden kifizetést.

3. A támogató jogalany teljesíti a következő követelményeket:

a) A támogató jogalany jogosult a Pénzügyi Intézmény nevében eljárni (például alapkezelő menedzserként, vagyonkezelő megbízottjaként, vállalati igazgatóként vagy ügyvezető partnerként) az IRS FATCA regisztrációs honlapon található alkalmazandó regisztrációs követelményeknek megfelelően;

b) A támogató jogalany az IRS FATCA regisztrációs honlapon keresztül támogató jogalanyként regisztrált az IRS-nél;

¹ Ezen Megállapodás alkalmazásában az „ellenőrzött külföldi társaság” bármely külföldi társaságot jelent, ha az ilyen társaságban szavazati jogra feljogosító minden értékpapír osztály teljes összeadott szavazati erejét vagy az ilyen társaság értékpapírjainak teljes értékét „egyesült államokbeli részvényesek” birtokolják, vagy úgy tekintjük, hogy birtokolják az adóév bármely napján. Az „egyesült államokbeli részvényes” kifejezés, az ellenőrzött külföldi társaság vonatkozásában, egy olyan egyesült államokbeli személyt jelent, aki birtokolja vagy úgy tekintjük, hogy birtokolja az ilyen társaságban szavazati jogra feljogosító minden értékpapírosztály teljes összeadott szavazati erejének 10 vagy annál több százalékát.

c) Ha a támogató jogalany egy Pénzügyi Intézményen belül bármely Egyesült Államoknak Jelentendő Számlát azonosít, a támogató jogalany az alkalmazandó regisztrációs követelmények megfelelően regisztrálja a Pénzügyi Intézményt az IRS FATCA regisztrációs honlapon 2015. december 31-én vagy azt követően valamint az ilyen Egyesült Államoknak Jelentendő Számla első beazonosítását követő 90 nap elteltével annak dátumát;

d) A támogató jogalany beleegyezik, hogy a Pénzügyi Intézmény nevében teljesíti minden átvilágítási eljárási, forrásadó-levonási, jelentéstételi és más kötelezettségeket, amire a Pénzügyi Intézmény lenne kötelezett, amennyiben egy Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény lenne;

e) A támogató jogalany a Pénzügyi Intézmény nevében végzett minden jelentéstétel esetén azonosítja a Pénzügyi Intézményt és megadja a Pénzügyi Intézmény azonosító számát (amit az IRS FATCA regisztrációs honlapon található alkalmazandó regisztrációs követelmények alapján kapott); és

f) A támogató jogalany támogatói státuszát még nem vonatta vissza.

C. Támogatott, zártkörű befektetési eszköz. Egy olyan Magyar Pénzügyi Intézmény, amely teljesíti a következő követelményeket:

1. A Pénzügyi Intézmény azért minősül Pénzügyi Intézménynek, mert Befektetési Jogalany és nem minősített közvetítő, forrásadót levonó külföldi társulás vagy forrásadót levonó külföldi trust az Egyesült Államok Pénzügyminisztériuma vonatkozó Rendeleteinek megfelelően;

2. A támogató jogalany egy Jelentő Egyesült Államokbeli Pénzügyi Intézmény, 1-es Modell alapján Jelentő Külföldi Pénzügyi Intézmény, vagy Résztvevő Külföldi Pénzügyi Intézmény, amely jogosult a Pénzügyi Intézmény nevében eljárni (például szakmai vezetőként, vagyonkezelő megbízottjaként vagy ügyvezető partnerként) és beleegyezik, hogy a Pénzügyi Intézménynevében teljesít minden átvilágítási eljárási, forrásadó-levonási, jelentéstételi és más kötelezettségeket, melyekre a Pénzügyi Intézmény lenne kötelezett, ha Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény lenne;

3. A Pénzügyi Intézmény nem áll befektetési eszközként független felek rendelkezésére;

4. A Pénzügyi Intézményben lévő összes adósságrészesedést és tőkerészesedést húsz vagy kevesebb magánszemély birtokolja (figyelmen kívül hagyva a Résztvevő Külföldi Pénzügyi Intézmény és az együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézmény által birtokolt adósságrészesedést és egy Jogalany által birtokolt tőkerészesedést, ha a Jogalany a Pénzügyi Intézmény tőkerészesedésének 100%-át birtokolja és az a C bekezdésben leírt támogatott Pénzügyi Intézmény); és

5. A támogató jogalany teljesíti a következő követelményeket:

a) A támogató jogalany támogató jogalanyként regisztrált az IRS-nél az IRS FATCA regisztrációs honlapon;

b) A támogató jogalany beleegyezik, hogy a Pénzügyi Intézmény nevében teljesít minden átvilágítási eljárási, forrásadó-levonási, jelentéstételi és más kötelezettségeket, amire a Pénzügyi Intézmény lenne kötelezett, ha Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény lenne és

megőrzi a Pénzügyi Intézménnyel kapcsolatban összegyűjtött dokumentációt hat éves időtartamig;

c) A támogató jogalany a Pénzügyi Intézmény nevében végzett minden jelentéstétel során azonosítja a Pénzügyi Intézményt; és

d) A támogató jogalany támogatói státuszát még nem vonatta vissza.

D. Befektetési tanácsadók és befektetés kezelők. Egy olyan Befektetési Jogalany, amelyet Magyarországon kizárólag azzal a céllal hoztak létre, hogy (1) befektetési tanácsokat nyújtson egy ügyfélnek és a nevében eljárjon vagy (2) egy ügyfél portfólióját kezelje és a nevében eljárjon egy Pénzügyi Intézménynél az ügyfél nevében ott letétbe helyezett forrásokból történő befektetési, alapkezelési vagy igazgatási céllal, kivéve egy Nem Résztvevő Pénzügyi Intézményt.

E. Kollektív befektetési eszköz. Egy olyan Magyarországon létrehozott Befektetési Eszköz, amely a kollektív befektetési eszközökre vonatkozó szabályozás hatálya alá esik, feltéve ha (1) a kollektív befektetési eszköz tulajdonában lévő összes érdekeltség (az 50.000 \$-t meghaladó adósságrészesedést is beleértve) egy vagy több mentesített haszonhúzó vagy az I. Melléklet VI. szakaszának B(4) albekezdésében leírt Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany vagy nem Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősülő Egyesült Államokbeli Személy, illetve nem Nem Résztvevő Pénzügyi Intézménynek minősülő Pénzügyi Intézmény birtokában van vagy azon keresztül a kollektív befektetési eszköze.

F. Speciális szabályok. A következő szabályok vonatkoznak egy Befektetési Jogalanyra:

1. Egy olyan Befektetési Jogalany érdekeltségeinek tekintetében, amely az ezen szakasz E bekezdésében leírt kollektív befektetési eszköz, bármely Befektetési Jogalany jelentéstételi kötelezettségeit (kivéve azt a Pénzügyi Intézményt, amin keresztül a kollektív befektetési eszköz az érdekeltségeit birtokolja) teljesítettnek kell tekinteni

2. Érdekeltségek tekintetében, melyek:

a) egy olyan Partner Joghatóságban létrehozott Befektetési Jogalanyban vannak, amely a kollektív befektetési eszközökre vonatkozó szabályozás hatálya alá esik és amelynek minden érdekeltsége (beleértve az 50.000 \$-t meghaladó adósságrészesedéseket), egy vagy több mentesített haszonhúzó vagy az I. Melléklet VI. szakaszának B(4) albekezdésében leírt Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany vagy nem Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősülő Egyesült Államokbeli Személy, illetve nem Nem Résztvevő Pénzügyi Intézménynek minősülő Pénzügyi Intézmény birtokában van vagy azon keresztül a kollektív befektetési eszköze, vagy

b) egy olyan Befektetési Jogalanyban vannak, mely az Egyesült Államok Pénzügyminisztériuma vonatkozó Rendeletei szerint minősített kollektív befektetési eszköz,

bármely Befektetési Jogalany jelentéstételi kötelezettségét, amely Magyar Pénzügyi Intézmény (kivéve azt a Pénzügyi Intézményt, amin keresztül a kollektív befektetési eszköz a részesedéseit birtokolja) teljesítettnek kell tekinteni.

3. Egy olyan Magyarországon létrehozott Befektetési Jogalany érdekeltségei tekintetében, melyre ezen szakasz E bekezdése vagy F (2) albekezdése nem tér ki, a Megállapodás 5. cikk 3. bekezdésével összhangban minden más Befektetési Jogalany ilyen érdekeltségeire vonatkozó jelentéstételi kötelezettségét teljesítettnek kell tekinteni, amennyiben az ilyen érdekeltségek tekintetében a Megállapodásnak megfelelően az elsőként említett Befektetési Jogalany által jelentendő információt ez a Befektetési Jogalany vagy más személy jelenti.

V. A Pénzügyi Számlák köréből kizárt számlák. Az alábbi számlák nem tartoznak a Pénzügyi Számlák definíciója alá, és ezért nem kezelendők Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként.

A. Bizonyos megtakarítási számlák.

1. Nyugdíjcélú és nyugdíj Számla. Egy olyan Magyarországon fenntartott nyugdíj célú vagy nyugdíj számla, amelyre a magyar jogszabályok alapján a következő követelmények teljesülnek:

a) A számla az egyéni nyugdíjszámlákra vonatkozó szabályok hatálya alá tartozik vagy egy regisztrált és szabályozott nyugdíj célú vagy nyugdíjterv része, mely nyugállományi vagy nyugdíj-juttatások céljára szolgál (beleértve a rokkantsági vagy haláleseti juttatásokat);

b) A számlához adókedvezmény kapcsolódik (például a számlára történő befizetések, amelyek egyébként adókötelesek lennének a magyar jogszabályok szerint, levonhatók vagy a számlatulajdonos bruttó jövedelmébe nem beszámítandók vagy alacsonyabb adókulccsal adóznak vagy a számlából származó befektetési jövedelem adóztatása halasztott vagy alacsonyabb adókulccsal adóztatott);

c) A számlával összefüggésben a magyar adóhatóság részére éves jelentéstételi kötelezettség áll fenn;

d) A kifizetések feltétele egy meghatározott nyugdíjkorhatár elérése, rokkantság vagy haláleset, vagy az ilyen jellegű meghatározott események előtti kifizetés esetén szankció alkalmazandó; és

e) Vagy (i) az éves befizetések összege korlátozott, legfeljebb 50.000 \$ vagy ennél alacsonyabb összeg, illetve nem lépi át az 50.000 \$-t, vagy (ii) az egész életre szóló számlára történő teljes befizetés 1.000.0000 \$ vagy ennél alacsonyabb összegben limitált minden esetben alkalmazva az I. számú Mellékletben meghatározott számlaösszesítési és deviza-átváltási szabályokat.

2. Nem nyugdíjcélú megtakarítási számlák. Olyan Magyarországon fenntartott számla (kivéve a biztosítási vagy Járadékbiztosítási Szerződést), amely a magyar jogszabályok szerint az alábbi követelményeknek megfelel.

a) A számla nem nyugdíjcélú megtakarítási eszközökre vonatkozó szabályozás hatálya alá tartozik;

b) A számlához adókedvezmény kapcsolódik vagy államilag támogatott (például a számlára történő befizetések, amelyek egyébként adókötelesek lennének a magyar jogszabályok szerint, levonhatók vagy a számlatulajdonos bruttó jövedelmébe nem beszámítandók vagy

alacsonyabb adókulccsal adóznak vagy a számlából származó befektetési jövedelem adóztatása halasztott vagy alacsonyabb adókulccsal adóztatott);

c) A kifizetések feltétele a megtakarítási számla céljához kapcsolódóan meghatározott speciális szabályok teljesülése (például oktatási vagy egészségügyi juttatásokra, lakással kapcsolatos vagy szociális célra vonatkozó rendelkezések), vagy az ilyen jellegű meghatározott események előtti kifizetés esetén szankció alkalmazandó; és

d) Az éves befizetések összege vagy korlátozott, legfeljebb 50.000 \$ vagy ennél alacsonyabb összeg, illetve nem lépi át az 50.000 \$-t, alkalmazva az I. számú Mellékletben meghatározott számlaösszesítési és deviza-átváltási szabályokat.

B. Határozott idejű életbiztosítási szerződések. Egy olyan Magyarországon fenntartott életbiztosítási szerződés, aminek fedezeti időszaka véget ér mielőtt a biztosított magánszemély betölti a 90. életévét, feltéve, ha a szerződés a következő követelményeknek megfelel:

1. A rendszeres biztosítási díjak, amelyek az idő előrehaladtával nem csökkennek, a szerződés fennállása alatt vagy addig, amíg a biztosított be nem tölti a 90. életévét – bármely időszak legyen is rövidebb – legalább évente fizetendők;

2. A szerződésnek nincs olyan szerződési értéke, amelyhez bármely személy hozzáférhet (kivét, hitel vagy más módon) a szerződés megszüntetése nélkül;

3. A szerződéstől való elállás vagy annak felmondása esetén fizetendő összeg (kivéve a halálesethez kapcsolódó ellátást) nem haladhatja meg a szerződésért fizetett biztosítási díjak összességét, mínusz a szerződés fennállásának időszakára vagy időszakaira érvényes elhalálozási, betegségi díjak és költségek összege (függetlenül attól, hogy ténylegesen kivetették-e őket), valamint a szerződéstől történő elállás vagy annak felmondása előtt fizetett bármely összeg; és

4. A szerződést a kedvezményezett nem annak értékéért tartja.

C. Hagyatéki számla. Egy kizárólag hagyaték miatt Magyarországon fenntartott számla, ha az ilyen számla dokumentációja tartalmazza az elhunyt végakarátának vagy a halotti anyakönyvi kivonatának másolatát.

D. Letéti számla. Egy Magyarországon a következők közül bármelyikkel összefüggésben létrehozott számla:

1. Bírósági végzés vagy ítélet;

2. Ingatlan vagy ingó vagyon eladása, cseréje vagy bérbeadása, feltéve, ha a számla megfelel az alábbi követelményeknek:

a) A számlára kizárólag olyan összegű foglaló, előleg, letét vagy más hasonló kifizetés kerül, amely elegendő a tranzakcióhoz vagy hasonló kifizetéshez közvetlenül kapcsolódó kötelezettség teljesítéséhez, illetve amely vagyon eladásához, cseréjéhez vagy bérbeadásához kapcsolódva kerül a számlára;

b) A számlát kizárólag azért hozták létre és arra használják, hogy biztosítsák a vásárlónak a vagyon vételárának kifizetéséhez kapcsolódó kötelezettségét, az eladó bármely feltételes kötelezettségének kifizetését vagy a bérbeadót és a bérlőt érintő, a bérleti szerződésnek megfelelően a bérbe adott vagyonhoz kapcsolódó bármely kárból eredő térítési kötelezettség kifizetését;

c) A számlán lévő vagyonelemeket, beleértve az azokon keresztül keletkezett jövedelmet, a vásárló, eladó, bérbeadó vagy bérlő javára fizetik ki vagy más módon írják jóvá (beleértve az ilyen személyek kötelezettségeinek kielégítését), amikor a vagyont eladják, elcserélik, átadják vagy a bérleti szerződés megszűnik;

d) A számla nem egy tőzsdei kereskedési vagy hasonló számla, amelyet egy pénzügyi eszköz eladásával vagy cseréjével kapcsolatban hoztak létre; és

e) A számla nincs kapcsolatban hitelkártya számlával.

3. Egy ingatlanal biztosított hitelt nyújtó Pénzügyi Intézmény kötelezettsége arra, hogy egy kifizetés egy részét tartalékolja kizárólag azért, hogy egy későbbi időpontban ebből eszközölje az ingatlanhoz kapcsolódó adók vagy biztosítás kifizetését.

4. Egy Pénzügyi Intézmény kötelezettsége kizárólag arra, hogy egy későbbi időpontban adófizetést eszközöljön.

E. Partner Joghatósági Számlák. Egy olyan Magyarországon vezetett és a Pénzügyi Intézmény fogalmából az Egyesült Államok és egy másik Partner Joghatóság között a FATCA szabályok végrehajtásának elősegítése érdekében megkötött megállapodás alapján kizárt számla, feltéve, ha az ilyen számlára az ezen Partner Joghatóság jogszabályai alapján ugyanazok a követelmények és felügyeleti szabályok vonatkoznak mintha az ilyen számlát a Partner Joghatóságban hozták volna létre, és azt a Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye vezetné abban a Partner Joghatóságban.

VI. Meghatározások. A következő kiegészítő meghatározásokat kell alkalmazni a fenti leírásokra:

A. 1-es Modell alapján Jelentő Külföldi Pénzügyi Intézmény. Az 1-es Modell alapján Jelentő Külföldi Pénzügyi Intézmény kifejezés egy olyan Pénzügyi Intézményt jelent, melyre tekintettel egy nem egyesült államokbeli kormány vagy annak szerve beleegyezik, hogy az 1-es Modell Kormányközi Megállapodás szerinti információgyűjtést és -cserét végez, kivéve az 1-es Modell Kormányközi Megállapodás alapján Nem Résztvevő Pénzügyi Intézményt. Ezen meghatározás tekintetében az 1-es Modell Kormányközi Megállapodás egy olyan, az Egyesült Államok vagy annak Pénzügyminisztériuma és egy nem egyesült államokbeli kormány vagy annak egy vagy több szerve között a FATCA végrehajtása érdekében létrejött megállapodást jelent, amely annak végrehajtását a Pénzügyi Intézmények által az ilyen nem egyesült államokbeli kormány vagy annak szerve számára tett jelentésen keresztül teljesíti, amelyet az ilyen jelentett információ tekintetében automatikus információcsere követ az IRS-el.

B. Résztvevő Külföldi Pénzügyi Intézmény. A Résztvevő Külföldi Pénzügyi Intézmény kifejezés egy olyan Pénzügyi Intézményt jelent, amely beleegyezett, hogy teljesíti a Külföldi Pénzügyi Intézményekre vonatkozó Megállapodásban meghatározott követelményeket, beleértve a 2-es Modell Kormányközi Megállapodásban leírt Pénzügy Intézményt, amely

hozzájárult, hogy teljesíti a Külföldi Pénzügyi Intézményekre vonatkozó Megállapodásban meghatározott követelményeket. A Résztvevő Külföldi Pénzügyi Intézmény kifejezésbe beletartozik a Jelentő Egyesült Államokbeli Pénzügyi Intézmény minősített közvetítő fiókja, kivéve, ha az ilyen fiók egy 1-es Modell alapján Jelentő Külföldi Pénzügyi Intézmény. Ezen meghatározás tekintetében a Külföldi Pénzügyi Intézményekre vonatkozó Megállapodás kifejezés egy olyan megállapodást jelent, amely egy Pénzügyi Intézmény részére meghatározza azokat a követelményeket, amik alapján az az Egyesült Államok Adókodekének 1471 (b) szakaszában leírt követelményeknek megfelelnek tekinthető. Továbbá, ezen meghatározás tekintetében a 2-es Modell Kormányközi Megállapodás egy olyan, az Egyesült Államok vagy annak Pénzügyminisztériuma és egy nem egyesült államokbeli kormány vagy annak egy vagy több szerve között a FATCA végrehajtása érdekében létrejött megállapodást jelent, amely a Külföldi Pénzügyi Intézményekről szóló Megállapodás követelményei szerint a Pénzügyi Intézmények által közvetlenül az IRS számára tett jelentésen keresztül teljesül, és amelyet egy ilyen nem egyesült államokbeli kormány vagy annak szerve és az IRS közti információcsere egészít ki.”