

FATCA - Fogalomtár

Pénzügyi Intézmény: a „Pénzügyi Intézmény” kifejezés Letétkezelő Intézményt, Betéti Intézményt, Befektetési Jogalanyt vagy Meghatározott Biztosító Társaságot jelent a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között megállapodás értelmében.

A „Meghatározott Biztosító Társaság” bármely olyan jogalany, amely biztosító társaságként (vagy egy biztosító társaság holding vállalatoként) Készpénz Egyenértékkel Rendelkező Biztosítási Szerződést (továbbiakban: Tőkegyűjtéses Életbiztosítási Szerződés) vagy Járadékbiztosítási Szerződést bocsát ki vagy ezek tekintetében kifizetésekre kötelezett.

Számlatulajdonos: a Tőkegyűjtéses Életbiztosítási 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 Tőkegyűjtéses Életbiztosítási Szerződés vagy Járadékbiztosítási Szerződés lejáratakor minden olyan személyt, akit kifizetés illet meg, Számlatulajdonosként kell kezelni.

Tőkegyűjtéses Életbiztosítási Szerződés: mindazon életbiztosítási szerződések, amelyek visszavásárlási értékkel rendelkeznek, azaz a biztosító által értékesített klasszikus-, unit-linked és járadékbiztosítások egyaránt.

IRS (Internal Revenue Service): amerikai adóhatóság

Együttműködő Pénzügyi Intézmény: olyan Pénzügyi Intézmény, amely beleegyezett, hogy teljesíti a FATCA végrehajtása érdekében létrejött megállapodásban foglaltakat. Amennyiben a pénzügyi intézmény Együttműködő Pénzügyi Intézmény, rendelkezik Globális Közvetítői Azonosító Számmal, amelyet köteles megadni.

Nem együttműködő pénzügyi intézmény: olyan Pénzügyi Intézmény, amely a FATCA Partnerségi Kapcsolatban nem vesz részt.

Mentesített haszonhúzó: bizonyos pénzügyi intézmények nem kötelesek belépni a FATCA Partnerségi Kapcsolatba, kivételt képeznek (például központi bank).

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.

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

- Jogalanya, 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 szolgáltatás-nyújtáshoz 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 átszerveződik 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 kedvezményezetti 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.