CIB BANK

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ A FATCA NYILATKOZATHOZ MAGÁNSZEMÉLYEK RÉSZÉRE

I - ÁLTALÁNOS ADATOK

Ezt a nyilatkozatot kell kitöltenie, amennyiben Ön magánszemély, egyéni vállalkozó vagy mezőgazdasági őstermelő.

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 Ellenőrző Személy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy. A fentiek ellenére egy számlát nem kell Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának tekinteni, amennyiben ezt a számlát a FATCA törvényben meghatározott átvilágítási eljárás lefolytatása után nem minősítik Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának.

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, a FATCA törvény 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 Függő Területein alapítottak vagy jegyeztek be.

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.

II - NYILATKOZAT AZ ADÓILLETŐSÉGRŐL

Magánszemélyekre vonatkozóan:

Az „**Egyesült Államokbeli Személy**" kifejezés egy egyesült államokbeli állampolgársággal vagy belföldi illetőséggel bíró magánszemélyt jelent.

A „**Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy**" kifejezés egy egyesült államokbeli személyt jelent, kivéve:

(i) 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; vagy

(ii) az Egyesült Államok Adókódexének 6045(c) szakaszában meghatározott brókert.

Az **Egyesült Államokbeli adóilletőség (belföldi illetőség)** az Egyesült Államok Adókódexének 7701 §-ában meghatározottak szerint értendő. Az Adókódex illetőségre vonatkozó szabályai szerint minden külföldi, aki nem REZIDENS (belföldi illetőséggel bíró) KÜLFÖLDI, az NEM REZIDENS KÜLFÖLDI. Egy külföldi személy akkor válik REZIDENS KÜLFÖLDIvé, ha az alábbiak valamelyike teljesül rá vonatkozóan:

1. Ha jogszerűen befogadták az USA-ba, mint állandó lakost, vagy – Jogszerűen Állandó Lakossá vált (Zöldkártya Teszt)
2. Teljesíti a Valódi Jelenlét Tesztet (ez egy képlet, amely az USA-ban jelen lévő napok számát méri)
3. Az „Első Év Választás" lehetőségével élve (ez egy képlet, amely segítségével a Valódi Jelenlét Teszt egy évvel korábban teljesíthető, mint a normál szabályok szerint)

<u>Zöldkártya teszt:</u>

Ön az USA szövetségi adózási szempontjából belföldi illetőségűnek minősül, ha Ön az USA Jogszerűen Állandó Lakosa a naptári év bármely szakában. Ez az úgynevezett „Zöldkártya teszt".

Ön akkor az USA Jogszerű Állandó Lakosa, ha Önnek előjoga – az USA bevándorlási szabályai szerint – bevándorlóként az USA-ban állandóan tartózkodni. Önnek általánosságban akkor van ilyen státusza, ha az USA Állampolgársági és Bevándorlási Hivatala (USCIS) kiállított önnek egy külföldi nyilvántartási kártyát (I-551 nyomtatványt), amelyet „zöldkártyának is neveznek".

Önnek mindaddig USA illetőségű státusza lesz, amíg:

- önként, az ISCIS felé le nem mond erről a státuszáról,
- a bevándorló státuszát az USCIS hivatalosan megszünteti, vagy
- a bevándorló státuszát az USA szövetségi bírósága ítéletével megszünteti.

Ha Ön a naptári év során bármikor teljesíti a „Zöldkártya Tesztet”, de nem teljesíti a „Valódi Jelenlét Tesztet” arra az évre, akkor az Ön belföldi illetőségének kezdő napja az első olyan nap, amelyen Jogszerű Állandó Lakosként jelen van az USA-ban. Azonban a külföldi, aki az USA-ban egy naptári évben bármikor Jogszerű Állandó Lakosként jelen van, választhatja a REZIDENS KÜLFÖLDI besorolást az egész naptári évre.

Valódi Jelenlét Teszt:

Ön az USA belföldi illetőségűnek minősül adózási szempontból, ha Ön teljesíti a Valódi Jelenlét Tesztet a naptári évben. A teszt teljesítéséhez önnek fizikailag jelen kell lennie az USA-ban legalább:

1. 31 napot a tárgyévben, és
2. 183 napot egy 3 éves periódusban, amely a tárgyévből és azt közvetlenül megelőző két évből áll, az alábbiak szerint
    - a tárgyévben minden nap 1 napnak számít,
    - a tárgyévet közvetlenül megelőző évben minden nap 1/3 napnak számít, és
    - a tárgyévet megelőző második évben minden nap 1/6 napnak számít.

USA-ban jelen lévő napok:

Ön azokon a napokon számít az USA-ban jelen lévőnek, amikor a nap bármely szakában ott fizikailag jelen van. Azonban vannak e szabály alól kivételek. Ne számolja be a következő napokat a Valódi Jelenlét Tesztbe:

- Azokat a napokat, amikor Mexikóból vagy Kanadából ingázik az USA-ba dolgozni.
- Azokat a napokat, amikor kevesebb, mint 24 óráig tartózkodik az USA-ban, amikor az USA csak tranzitállomás két külföldi ország között.
- Azokat a napokat, amelyeket egy külföldi jármű személyzeteként tölt az USA-ban.
- Azokat a napokat, amikor nem tudja elhagyni az USA-t, az USA-ban tartózkodása alatt felmerült egészségügyi okokból.
- Azokat a napokat, amikor adómentes magánszemélynek számít..

Adómentes magánszemély:

Ne számolja be azokat a napokat, amikor Ön adómentes magánszemélynek minősül. Az „adómentes magánszemély” kifejezés nem olyan személyt jelent, aki az USA adózás alóli mentességet élvez, hanem az alábbi kategóriába tartozó bármely személyt, aki mentesül az USA-ban jelenlévő napok számítása alól:

- Külföldi kormányhoz kapcsolódó személy, aki ideiglenesen tartózkodik az USA-ban
- "J " vagy "Q " vízummal rendelkező, a vízum feltételeit lényegében teljesítő tanár vagy gyakornok, aki ideiglenesen tartózkodik az USA-ban
- "F, " "J, " "M, " or "Q " vízummal rendelkező, a vízum feltételeit lényegében teljesítő diák, aki ideiglenesen tartózkodik az USA-ban
- Jótékonysági sporteseményen résztvevő hivatásos sportoló, aki ideiglenesen tartózkodik az USA-ban

Amennyiben Ön az alábbi kivételek valamelyikébe tartozik, akkor is NEM REZIDENS KÜLFÖLDInek minősülhet, ha teljesítette a Valódi Jelenlét Tesztet;

3. Minden külföldire vonatkozó szorosabb kapcsolat miatti kivétel.
4. Csak diákokra vonatkozó szorosabb kapcsolat miatti kivétel.

További részletek a http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Introduction-to-Residency-Under-U.S.-Tax-Law oldalon találhatók.