

## 4. számú melléklet – FATCA és CRS nyilatkozat természetes személy részére

Nyilatkozó Számlatulajdonos (Ügyfél) adatai	
Családi és utónév (születési név)*:	
Állandó lakcím*:	
Azonosító okmányának típusa és száma:	
Születési idő*:	
Adóügyi illetékesség*:	
Adóazonosító szám/jel* (kitöltése kizárólag CRS szabályozás szerint külföldi adóügyi illetőség megjelölése esetén szükséges):	
Ügyfél azonosító (ügymintázó tölti ki)	

**A \*-gal jelölt mezők kitöltése kötelező!**

### 1. A Számlatulajdonos<sup>1</sup> (Ügyfél) amerikai egyesült államokbeli kapcsolatra utaló nyilatkozata a 2014. évi XIX. számú törvényben foglaltaknak való megfelelés céljából (FATCA szabályozás)

Annak érdekében, hogy megállapítható legyen, hogy Ön a FATCA törvény szerint **Egyesült Államokbeli Személynek** (egyesült államokbeli állampolgársággal<sup>3</sup>, „Zöld Kártyával”<sup>2</sup> rendelkező vagy egyesült államokbeli illetőségű<sup>4</sup> magánszemély) minősül-e, kérem maradéktalanul válaszolja meg az alábbi táblázatban szereplő kérdéseket.

Kérdés	Válasz ( <i>ügyfél tölti ki</i> )	Kitöltött kiegészítő nyilatkozat(ok) <sup>6</sup> : ( <i>ügymintázó tölti ki</i> )
1. Az Egyesült Államok állampolgára?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM	<input type="checkbox"/> W-9
2. Rendelkezik „Zöld Kártyával”?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM	<input type="checkbox"/> W-9
3. Az Egyesült Államokban született?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM	<input type="checkbox"/> W-9 <input type="checkbox"/> W-8BEN
4. Rendelkezik egyesült államokbeli állandó lakcímmel vagy tartózkodási hellyel?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM	<input type="checkbox"/> W-9 <input type="checkbox"/> W-8BEN
5. Rendelkezik Egyesült Államokban lévő levelezési címmel vagy postafiókkal?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM	<input type="checkbox"/> W-9 <input type="checkbox"/> W-8BEN
6. Rendelkezik egyesült államokbeli szolgáltatónál mobiltelefon vagy vezetékes telefon előfizetéssel?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM	<input type="checkbox"/> W-9 <input type="checkbox"/> W-8BEN
7. Rendelkezik az Egyesült Államokban fenntartott számlára vonatkozóan állandó átutalási megbízással?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM	<input type="checkbox"/> W-9 <input type="checkbox"/> W-8BEN
8. Van-e olyan egyesült államokbeli lakcímmel rendelkező személy, aki az Ön számlája felett rendelkezésre jogosult, aláírásra jogosult?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM	<input type="checkbox"/> W-9 <input type="checkbox"/> W-8BEN
9. Rendelkezik egyesült államokbeli adóazonosító számmal?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM	<input type="checkbox"/> W-9
10. Közvetítőként eljáró személy <sup>5</sup> ?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM	<input type="checkbox"/> W-8IMY
11. Az Egyesült Államokban nyújtott személyi szolgáltatásért <sup>7</sup> javadalmazásban részesül?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM	<input type="checkbox"/> 8233 <input type="checkbox"/> W-4
12. Az Egyesült Államokban végzett kereskedelmi vagy üzleti tevékenységéhez ténylegesen kapcsolódó jövedelemmel rendelkezik?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM	<input type="checkbox"/> W-8ECI

Amennyiben legalább egy kérdésre igennel válaszolt, abban az esetben a FATCA törvény szerint **Egyesült Államokbeli Személynek**, ezáltal Egyesült Államokbeli adóalanyként minősül. Ebben az esetben lehetősége van egy további adónyilatkozat<sup>6</sup> kitöltésére, melyben nyilatkozhat arról, hogy

- rendelkezik egyesült államokbeli adóazonosító számmal, valamint egyesült államokbeli illetőségű vagy
- nem egyesült államokbeli állampolgár, továbbá adózás szempontjából sem egyesült államokbeli illetőségű.

Az újabb kitöltött nyilatkozat, továbbá a jogszabályban meghatározott okirat bizonyíték bemutatása alátámaszthatja, hogy státusza egyesült államokbeli személy / nem egyesült államokbeli személy.

*Amennyiben a FATCA nyilatkozat kitöltése hiányos, vagy Ön nem kíván FATCA nyilatkozatot vagy adónyilatkozatot tenni, úgy Bankunk a jogszabály rendelkezése alapján az Ön adatait – a FATCA érintettségű – egyesült államokbeli személy ügyfelekéhez hasonlóan kezeli és átadja Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban: NAV) részére, amely azt továbbítja az IRS-nek (Internal Revenue Services, Egyesült Államok Adóhatósága).*

*(A kitöltendő nyilatkozatmintát és kitöltési útmutatót a Szövetkezeti Hitelintézet munkatársai bocsátják rendelkezésére!)*

Kijelentem, hogy a nyilatkozat kitöltése előtt átvettem és megismertem a „Tájékoztató a FATCA törvényben előírt kötelezettségekről” című dokumentumot.

## **2. A Számlatulajdonos<sup>1</sup> (Ügyfél) külföldi kapcsolatra utaló nyilatkozata a 2015. évi CXCV. számú törvényben foglaltaknak való megfelelés céljából (CRS szabályozás)**

Kijelentem, hogy a mellékelt „Ügyféltájékoztató CRS Nyilatkozatról” elnevezésű dokumentum tartalmát megismertem, ezáltal tudomásom van arról, hogy amennyiben nem kizárólag magyar adóügyi illetőséggel rendelkezem, az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény alapján a Szövetkezeti Hitelintézet adatszolgáltatást teljesít a magyar adóhatóság (NAV) felé, aki a törvényben meghatározott adatokat továbbítja az illetékes állam adóhatóságának, amennyiben az érintett állam az Európai Unió tagja, vagy részese „A Pénzügyi Számlákkal Kapcsolatos Információk Automatikus Cseréjéről Szóló, Illetékes Hatóságok közötti Többoldalú Megállapodásnak”. Az adattovábbítás kiterjed a bank-, értékpapír és üzleti titoknak minősülő adatokra, a személyes azonosító adatokra, valamint a külföldi adószám közlésén túl a számlával kapcsolatos információkra (egyenleg, kamatok, osztalék jövedelem stb.) is.

A CRS nyilatkozat kitöltésének elmulasztása esetén, a Szövetkezeti Hitelintézet a szerződéskötést megtagadhatja!

Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelnek. Kijelentem, hogy tudomásom van arról, hogy a megadott adatokban bekövetkező esetleges változásokról, a tudomásszerzéstől számított 30 naptári napon belül köteles vagyok a Szövetkezeti Hitelintézetet tájékoztatni, a módosult adataimat bejelenteni. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő mindennemű kár engem terhel.

A Fentiek alapján tudomásul veszem, hogy a Szövetkezeti Hitelintézetnek az általam tett nyilatkozatban megadott adatok alapján adatszolgáltatási kötelezettsége állhat fenn a NAV felé.

Dátum: 

2	0	1
---	---	---

 .év 

--	--

 .hó 

--	--

 .nap

Számlatulajdonos (Ügyfél) aláírása: .....

**Kitöltési segédlet a szabályozáshoz kapcsolódó nyilatkozathoz**

<sup>1</sup> <b>Számlatulajdonos:</b>	Akit Szövetkezeti Hitelintézet 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, nem kezelendő Számlatulajdonosként, hanem a másik személyt kell a számla tulajdonosának tekinteni.
<sup>2</sup> <b>Zöld Kártya:</b>	amerikai tartózkodási és munkavállalási engedély (Green Card)
<sup>3</sup> <b>Egyesült államokbeli állampolgár:</b>	Egyesült Államokbeli állampolgárság születéssel vagy annak megadásával szerezhető meg. Egyesült Államokbeli állampolgárnak kell tekinteni azt, akinek mindkét szülője Egyesült Államokbeli állampolgár (U.S. National). Ezen felül Egyesült Államokbeli állampolgárnak tekinthető (U.S. Citizen) az a személy, aki <b>(i)</b> az Egyesült Államokban született; <b>(ii)</b> nem az Egyesült Államokban született, de egyik szülője Egyesült Államokbeli állampolgár, vagy annak tekinthető, <b>(iii)</b> aki utóbb, honosítással szerezte meg az Egyesült Államokbeli állampolgárságot, <b>(iv)</b> valamint az, aki az Egyesült Államok Független Területein született, többek között: Puerto Rico, Guam, Amerikai Virgin Szigetek, <b>(v)</b> valamint aki a United States Code egyéb rendelkezése alapján Egyesült Államok állampolgárnak tekintendő.
<sup>4</sup> <b>Egyesült államokbeli illetőségű személy:</b>	amennyiben zöld kártyával rendelkezik, egyesült államokbeli a születési helye, vagy a lakcíme, vagy a tartózkodási helye, vagy a levelezési címe, vagy egyesült államokbeli postafiókkal rendelkezik, vagy egyesült államokbeli illetőségű szolgáltatónál mobiltelefon vagy vezetékes telefon előfizetéssel rendelkezik, vagy egyesült államokban fenntartott számlára vonatkozóan állandó átutalási megbízással bír, vagy számlája felett egyesült államokbeli lakcímmel rendelkező személy meghatalmazott, aláírásra jogosult.
<sup>5</sup> <b>Közvetítőként eljáró személy:</b>	Közvetítő minden olyan személy, amely másik személy nevében letétkezelői, brókeri, meghatalmazotti vagy egyéb ügynöki minőségben jár el, függetlenül attól, hogy az érintett másik személy tényleges tulajdonosa a kifizetett összegnek, átfolyó adózást alkalmazó szervezet vagy pedig maga is közvetítő.
<sup>6</sup> <b>Kitöltendő adónyilatkozatok („Igen” válasz esetén), és az ezekhez csatolandó dokumentumok:</b>	1-2. kérdés: W-9 nyilatkozat 3. kérdés: W-9 vagy W-8BEN nyilatkozat, nem USA útlevél vagy más dokumentum a nem amerikai állampolgárság igazolására, vagy írásos nyilatkozat USA állampolgárságról 4-6. kérdés: W-9 vagy W-8BEN nyilatkozat, nem USA útlevél vagy más dokumentum a nem amerikai állampolgárság igazolására 7-8. kérdés: W-9 vagy W-8BEN nyilatkozat, írásos nyilatkozat nem USA állampolgárságról 9. kérdés: W-9 nyilatkozat 10. kérdés: W-8IMY nyilatkozat 11. kérdés: 8233 vagy W-4 nyilatkozat 12. kérdés: W-8ECI nyilatkozat
<sup>7</sup> <b>Személyi Szolgáltatás:</b>	Nem egyesült államokbeli személy, amennyiben rövid ideig (maximum 1 év), rendszertelenül, alkalmanként olyan tevékenységet végez, melynek során egyesült államokbeli személytől származik jövedelme (pl.: tudományos tevékenység, sport tevékenység, tanulóval –oktatással összefüggő tevékenység, stb.).