

Budapest, 2014. Szeptember 30.

Tárgy: FATCA tájékoztató

Tisztelt Ügyfelünk!

Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (továbbiakban: FATCA törvény) rendelkezéseinek való megfelelés érdekében, a Bit. 167/D. § alapján a biztosító az alábbi intézkedésekről tájékoztatja ügyfeleit (a szerződőket, kedvezményezetteket).

*A FATCA egy betűszó, a 2010 márciusban az USA-ban kihirdetett **Foreign Account Tax Compliance Act** (külföldi számlák adóztatására vonatkozó megfelelési törvény) a nem-amerikai számlákon tárolt vagyonok adóelkerülését szabályozó törvény rövidítése.*

A törvény alapján a szerződés aláírásakor, illetve a szerződő személyét érintő módosításakor a Biztosító köteles elvégezni a szerződő, szolgáltatás teljesítésekor pedig a kedvezményezett illetőségvizsgálatát, valamint a magyar adóhatóság felé köteles bizonyos esetekben adatot szolgáltatni.

Az illetőségvizsgálat során a szerződőnek (kedvezményezettnek) nyilatkozatot kell tennie arról, hogy amerikai adóilletőségű-e. Amennyiben amerikai adózónak minősül, úgy köteles megadni az amerikai adóhatóság által kiadott numerikus azonosítóját.

Amerikai adóügyi illetékeség akkor merülhet fel, ha a nyilatkozatot tevő személy:

- az Amerikai Egyesült Államok állampolgára, vagy
- adózási szempontból az Amerikai Egyesült Államokban belföldi illetőséggel rendelkezik („resident alien”).

A biztosító az elvégzett illetőségvizsgálat alapján az adó-, és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvényben (továbbiakban: Aktv.) foglalt határidőkben a magyar adóhatóság felé köteles adatszolgáltatást teljesíteni a következő feltételek bármelyikének teljesülése esetén:

- a szerződő / kedvezményezett természetes személy amerikai adóilletőségű; vagy
- a szerződő / kedvezményezett jogi személy amerikai alapítású vagy a FATCA törvény szempontjából pénzügyi intézménynek minősül; és
- amely biztosítási szerződések év végi készpénz egyenértéke (azaz élő szerződés esetén a pénzalap értéke, kifizetés esetén a kifizetés összege) 2014.07.01-én vagy azt követően létrejött biztosítási szerződések esetében meghaladja az 50 000 USD-t, 2014.07.01-jét megelőzően létrejött szerződések esetén pedig a 250 000 USD-t; vagy
- a szerződő / kedvezményezett az adóilletőségéről nem tett nyilatkozatot, így a FATCA törvény alapján nem együttműködő ügyfélnek minősül.

A biztosító a fenti feltételek bármelyikének teljesülése esetén az alábbi adatokat szolgáltatja a magyar adóhatóság felé:

- az ügyfél neve, címe
- az ügyfél SSN, EIN vagy GIIN azonosítója
- a biztosítási kötvény száma
- a készpénz egyenérték és annak devizaneme.

Ha a fentiekkel kapcsolatban bármilyen kérdése merülne fel, kérem, forduljon bizalommal személyes tanácsadójához vagy telefonos ügyfélszolgálatunkhoz (06 40 444 445), ahol munkatársaink készséggel állnak hétfői munkanapokon 8-20, keddtől péntekig tartó munkanapokon 8-17 óráig az Ön rendelkezésére.

Emellett az info@metlife.hu email címen, illetve személyes ügyfélszolgálatunkon (1138 Budapest, Népfürdő utca. 22) is várjuk kérdéseit, észrevételeit.

A FATCA-val és a kormányközi megállapodással kapcsolatban, valamint az adózási dokumentumok tekintetében további információ alábbi honlapon keresztül érhető el angol nyelven: www.irs.gov.

Bízunk benne, hogy a világ vezető életbiztosítójának ügyfeleként, meglévő biztosítása az Ön megelégedettségét szolgálja és a jövőben is ügyfelünként üdvözölhetjük. Nagyra értékeljük elkötelezettségét, és örömről szolgál, hogy gondoskodhatunk Ön és családja pénzügyi biztonságának megteremtéséről.

Tisztelettel:



Bartók János
vezérigazgató
MetLife Biztosító Zrt.