

FATCA TÁJÉKOZTATÓ

Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya 2014. február 4-én kormányközi megállapodást (Intergovernmental Agreement, IGA) írt alá a két ország adóhatóságai közötti kölcsönös adatcsere és a FATCA rendelkezésekben meghatározott feladatok teljesítésének támogatására. Jelen tájékoztató célja a 2014. évi XIX. törvény (továbbiakban: „FATCA törvény”) vonatkozó rendelkezésinek, valamint az CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. kapcsolódó eljárásainak általános ismertetése. A tájékoztató a FATCA törvény Magyar Közlönyben 2014. május 15-én kihirdetett szövegén alapul.

Mi az a FATCA?

A FATCA mozaikszó a 2010 márciusában az USA-ban kihirdetett **Foreign Account Tax Compliance Act** (külföldi számlák adóztatására vonatkozó megfeleléségi törvény) rövidítése.

A FATCA célja annak biztosítása, hogy az amerikai adóalanyok az USA-n kívüli pénzügyi eszközeik tekintetében is megfizessék a megfelelő adót; ennek érdekében az amerikai adózók külföldi számlán elhelyezett (bizonyos meghatározott összeghatár feletti) pénzeszközeit, befektetéseit 30%-os forrásadóval sújtja (melyet a számlát kezelő pénzintézetnek, vagy adott esetben a kifizető pénzintézetnek kell levonnia), emellett pedig adatszolgáltatási kötelezettséget is ró a pénzintézetekre, a számlatulajdonosokra, valamint a számlaegyenlegekre vonatkozóan.

A FATCA szabályozás értelmében minden olyan *Külföldi Pénzügyi Intézménynek* (Foreign Financial Institution, FFI), amelynek amerikai befektetésből származó jövedelme van vagy ilyet kezel, széleskörű átvilágítási és nyilvántartási rendszert kell bevezetnie annak érdekében, hogy azonosítani tudja a nála vezetett amerikai számlákat (*Pénzügyi Számlákat*), és hogy azokról az amerikai adóhatóság (US Internal Revenue Services, IRS) által kért információkat jelenteni tudja. Az Egyesült Államok 30%-os forrásadót vet majd ki a rendelkezésben meghatározott, amerikai forrásból származó jövedelmekre (pl. osztalék, kamat, jogdíj, bérleti díj), amennyiben azt külföldi pénzügyi intézménynek fizetik. Ez a forrásadó levonási és fizetési kötelezettség azonban nem vonatkozik azokra az együttműködő intézményekre, amelyek vállalják, hogy felülvizsgálják, átvilágítják ügyfeleiket, folyamataikat és az USÁ-val kötött kormányközi megállapodás alapján jelentést tesznek a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) felé amerikai ügyfeleikről (*Jelentendő Számla*).

Milyen eljárások szükségesek a FATCA megfeleléshez?

A külföldi pénzügyi intézményeknek a következőkre kell felkészülniük annak érdekében, hogy FATCA megfelelően működjenek:

- 1) 2014. július 1.-től módosítani szükséges az új ügyfelek felvételének folyamatát, és ennek során, valamint bizonyos meghatározott esetekben a meglévő ügyfelek esetében is be kell szerezni az ügyfelektől a megfelelő adóügyi nyilatkozatokat;
- 2) 2014. július 1.-től az előírások szerinti adólevonásokat kell eszközölni azon magánszemélyek és cégek esetében, akik nem írják alá a szükséges dokumentumokat, illetve azon pénzintézetek esetében, akik nem FATCA együttműködők;

- 3) 2015-től bizonyos számlákra vonatkozóan adatokat kell továbbítani az adóhatóságok (Magyarországon a NAV) felé. A helyi adóhatóságok ezeket az adatokat megküldik az Amerikai Adóhatóságnak (IRS).

A FATCA meg nem felelésnek súlyos szabályozói és pénzügyi következményei vannak a pénzintézetek számára is.

Mikortól alkalmazandó a FATCA törvény?

A FATCA szabályozás alapján megjelenő kötelezettségeknek 2014. július 1. napjával kezdődően kell eleget tenni. Ennek megfelelően az első jelentési évben, 2015-ben kell adatokat szolgáltatni a NAV-on keresztül az IRS-nek.

A Biztosító minden termékére vonatkozik a FATCA törvény szerinti adatszolgáltatási kötelezettség?

A Biztosító a tőkegyűjtéses életbiztosítások (mint pénzügyi számlák) – unit-linked (befektetési egységhez kötött) termékek, Pannónia Vegyes Életbiztosítás, Pannónia Primus Életbiztosítás, Money & More Bázis Életbiztosítás, Pannónia Mentor Életbiztosítás, Pannónia Alkony Életbiztosítás, Pannónia Értékmegőrző Vegyes Életbiztosítás, Pannónia Értékmegőrző Nyugdíjbiztosítás, Pannónia Oktáv Vegyes Életbiztosítás – vonatkozásában köteles elvégezni a Számlatulajdonos illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot. Ennélfogva a szabály szerint a klasszikus kockázati életbiztosítások, valamint a kiegészítő biztosítások, illetve a Best Doctors® egészségbiztosítások nem tartoznak a FATCA törvény hatálya alá, így az ilyen termékkel rendelkező ügyfél adatai nem szolgáltatathatóak ki az IRS részére.

Mi az Biztosító kötelezettsége a FATCA törvény alapján?

A FATCA törvény – az adóelkerülés megakadályozása érdekében – kötelezi a külföldi pénzügyi intézményeket, ideértve a biztosítókat is az ügyfelei azonosítására. Az azonosítási kötelezettség a Szerződőre, valamint mindazon személyek azonosítására terjed ki, akiknek többek között a szerződés alapján a kifizetendő összeg vonatkozásában hozzáférési joga, a szerződés kedvezményezettje személyének megváltoztatásához joga, vagy a kifizetésre feltétlen jogosultsága („Kedvezményezett”) van.

- a) 2014. június 30. napján már létező szerződések („Meglévő Szerződés”) esetén a Biztosító elsősorban a rendelkezésére álló adatok alapján azonosítja az ügyfelet és vizsgálja, hogy felmerül-e az USA illetékessége.
- b) 2014. július 1. napjától létrejövő szerződések („Új Szerződés”) esetén elsősorban az ügyfél nyilatkozata a meghatározó. Új szerződések esetén a Biztosító a Szerződőt azonosítja.

2014. július 1. napjától bármely, az érintett termékek valamelyikén végrehajtott szerződőváltás esetén a Biztosító az új Szerződőt annak nyilatkozata alapján azonosítja.

Amennyiben az azonosítás eredményeképpen felmerül az (i) USA illetékessége, vagy az ügyfél együttműködésének hiánya miatt (pl. mert nem nyilatkozik, vagy nyilatkozata határidőben nem érkezik meg) nem állnak rendelkezésre a szükséges adatok, dokumentumok, a Biztosító köteles a

rendelkezésre álló meghatározott adatoknak a nemzeti adóhatóság („NAV”) részére történő átadására, amely azokat automatikus információcsere keretében továbbítja az IRS-nek. Az adatátadás megtörténtéről a Biztosító utólag köteles az érintett ügyfelet írásban tájékoztatni.

Hogyan működik a FATCA a Biztosítónál?

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. célul tűzte ki a FATCA-val kapcsolatos jogszabályi előírásoknak való megfelelést, ezért létrehozott, és a törvényi határidővel összhangban 2014. július 1-től bevezet egy új ügyfél nyilatkozatot, amely segítséget nyújt a Szerződő USA illetőségének azonosításában. **A Biztosító e nyilatkozat érintett termékek Szerződői általi kitöltését az ajánlattétellel egy időben várja el. Továbbá 2014. július 1. napjától bármely, az érintett termékek valamelyikén végrehajtott szerződőváltás esetén a Biztosító a szerződőváltási kérelem beérkezésével együtt várja el az új Szerződőre vonatkozó nyilatkozat beküldését.**

A nyilatkozat elmaradása minden esetben a biztosítási ajánlat (és a szerződőváltási kérelem) hiánypótlását eredményezi. Amennyiben az ügyfél elutasítja a FATCA-nyilatkozat vagy bármely Egyesült Államokbeli kapcsolatra utaló adat megadását, illetve a kért dokumentumok benyújtását, a Biztosító jogosult a biztosítási ajánlatot és a szerződőváltási kérelmet elutasítani, meglévő szerződéses jogviszony fennállása (és vizsgálata) esetén pedig a biztosítást és a Szerződőt Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként és Számlatulajdonosként minősíteni!

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. GIIN (Global Intermediary Identification Number = *globális pénzügyi intézményi azonosító szám*) száma bizonyosságul szolgál arra, hogy a Biztosító FATCA együttműködő pénzügyi intézményként működik.

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. GIIN száma: XU5HW4.99999.SL.348

Mely szerződéseket kell jelenteni?

A FATCA törvény meghatározza, hogy milyen értékű szerződések esetén mi a pénzügyi intézmény feladata, illetve különbséget tesz aszerint, hogy a szerződés Meglévő Szerződésnek (azaz 2014. június 30. napján már létező szerződésnek) vagy Új Szerződésnek (azaz 2014. július 1. napján vagy azt követően létrejött szerződésnek) minősül, valamint hogy az ügyfél természetes személy („Egyéni Számla”) vagy jogi személy („Jogalanyi Számla”).

- (i) Meglévő Szerződések esetén az adatszolgáltatási kötelezettség a 250.000 USD-t elérő szerződésekre vonatkozik, amennyiben a Biztosítónál rendelkezésre álló adatok alapján felmerül az USA illetőség.
- (ii) Új Szerződések esetén, amennyiben az ügyfél természetes személy és az általa kötött biztosítás szolgáltatása nem életjáradék, az adatszolgáltatási kötelezettség az 50.000 USD-t elérő szerződésekre vonatkozik, amennyiben az ügyfél nyilatkozata alapján az USA illetősége felmerül.

Új Szerződések esetén, amennyiben az ügyfél jogi személy és a biztosításra vonatkozik a FATCA törvény, akkor értékhatár nélkül jelentendő az ügyfél szerződésének értéke, amennyiben az ügyfél nyilatkozata alapján az USA illetősége felmerül.

Mi a teendő akkor, ha az ügyfél nem működik együtt?

Amennyiben az ügyfél felhívásra nem nyilatkozik, a Biztosító minden esetben köteles a rendelkezésére álló adatokat a NAV részére megküldeni (aki azokat továbbítja az IRS-nek).

Melyek az USA kapcsolatra utaló jelek az ügyfél-átvilágítás során?

Az Egyesült Államokbeli kapcsolatra utaló jelek természetes személy esetén:

- egyesült államokbeli születési hely
- egyesült államokbeli állampolgárság (ha többes, akkor is)
- egyesült államokbeli lakcím
- egyesült államokbeli levelezési cím
- egyesült államokbeli telefonszám
- meghatalmazott vagy képviselő egyesült államokbeli lakcíme
- amennyiben a szerződő amerikainak vallja magát a FATCA-nyilatkozat során (ebben az esetben az amerikai adószám megadása kötelező)!

Egyesült Államokbeli kapcsolatra utaló jel egyéni vállalkozó vagy gazdasági szervezet esetén:

- egyesült államokbeli székhely
- cégbejegyzés helye Egyesült Államok
- tényleges tulajdonos
 - egyesült államokbeli lakcím
 - egyesült államokbeli születési hely
 - egyesült államokbeli állampolgárság
 - amennyiben amerikainak vallja magát a FATCA-nyilatkozatnál
- ha a cég képviselője adóügyi szempontból amerikai illetőségűnek vallja a céget/szervezetet

Amennyiben a tényleges tulajdonos amerikai illetőségű adatot ad meg, azonban nem vallja magát adóügyi szempontból amerikai illetőségű személynek, a természetes személynél felsorolt dokumentumok bekérésére jogosult a Biztosító.

Amennyiben az ügyfél elutasítja a FATCA-nyilatkozat vagy bármely Egyesült Államokbeli kapcsolatra utaló adat megadását, illetve a kért dokumentumok benyújtását, a Biztosító jogosult szerződéskötéskor az ajánlatot elutasítani, meglévő szerződéses jogviszony fennállása esetén pedig Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként és Számlatulajdonosként minősíteni!

Amennyiben a fentiek alapján valamelyik adat Egyesült Államokbeli kapcsolatra utal, de ezen adatok ellenére az ügyfél úgy nyilatkozik, hogy nem vallja magát adóügyi szempontból amerikainak, úgy ebben az esetben azt kell igazolnia, hogy az Egyesült Államokbeli kapcsolatra utaló adatok ellenére sem amerikai adózó. Ezt dokumentumok másolatával kell igazolnia.

Milyen adatokat szolgáltat a Biztosító a NAV részére?

A Biztosító a jelentendő számlák vonatkozásában az alábbi adatokat szolgáltatja a magyar adóhatóság (NAV) felé:

- a Számlatulajdonos neve és címe,
- az Számlatulajdonos SSN (Social Security Number), EIN (Employer Identification Number) vagy GIIN (Global Intermediary Identification Number) azonosítója,
- a biztosítási kötvény száma,
- a készpénz egyenérték és annak devizaneme.

Mi alapján valószínűsíthető az IRS illetékessége?

A természetes személy (i) az Amerikai Egyesült Államok állampolgára, vagy (ii) adózási szempontból az Amerikai Egyesült Államokban belföldi illetőséggel rendelkezik.

A jogi személyt (i) az Amerikai Egyesült Államok, illetve valamely tagállama jogszabályai szerint vagy az U.S.A területén alapították, illetve (ii) adózási szempontból rendelkezik USA illetőséggel, vagy (iii) van olyan közvetett vagy közvetlen többségi befolyással rendelkező tulajdonosa, aki U.S.A állampolgár vagy adózási szempontból U.S.A belföldi illetőséggel rendelkezik.

A FATCA-val és a kormányközi megállapodással kapcsolatban, valamint az adózási dokumentumok tekintetében további információ elérhető el az IRS angol nyelvű honlapján, melynek elérhetősége: <http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA>

FOGALOMTÁR

Egyesült Államokbeli Személy

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 örökhatályó hagyatékának ellenőrzésére, aki egyesült államokbeli állampolgár vagy belföldi illetőséggel bíró magánszemély.

Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy

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

- (i) azt a vállalatot, amelynek a részvényeivel egy vagy több szabályozott értékpapírpiacra rendszeresen kereskednek;
- (ii) bármely vállalatot, amely ugyanannak, az Egyesült Államok Adókodexének 1471(e)(2) szakaszában meghatározott, kibővített kapcsolt csoportnak a tagja, olyan vállalatként, 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 előzők bármely politikai alegységét, az előzők közül egyiknek vagy többnek a teljes tulajdonában lévő ügynökséget vagy szervet;
- (v) bármely szervezetet, amely az Egyesült Államok Adókodexének 501(a) szakasza alapján az adókötelezettség alól mentesül vagy bármely az Egyesült Államok Adókodexének 7701(a)(37) szakaszában meghatározott egyéni nyugdíj terv;
- (vi) bármely az Egyesült Államok Adókodexének 581. szakaszában meghatározott hitelintézetet;
- (vii) bármely, az Egyesült Államok Adókodexének 856. szakaszában meghatározott ingatlanbefektetési trust-ot;
- (viii) bármely, az Egyesült Államok Adókodexének 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 Adókodexének 584(a) szakaszában meghatározott közös trust alapot;
- (x) bármely trust-ot, amely az Egyesült Államok Adókodexének 664(c) szakasza értelmében az adókötelezettség alól mentesül, vagy amelyet az Egyesült Államok Adókodexének 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

- (xii) Egyesült Államok vagy bármely államának jogszabályai szerint ilyen címen tartanak nyilván; az Egyesült Államok Adókodexének 6045(c) szakaszában meghatározott brókert, vagy
- (xiii) bármely, az Egyesült Államok Adókodexének 403(b) vagy 457(g) szakaszában meghatározott terv alá eső adómentes trust-ot.

Magyar Pénzügyi Intézmény

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.

Pénzügyi Intézmény

A „Pénzügyi Intézmény” kifejezés Letétkezelő Intézményt, Betéti Intézményt, Befektetési Jogalanyt vagy Meghatározott Biztosító Társaságot jelent.

Partner Joghatóság

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.

Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye

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.

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.

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 értékpapírpiacon rendszeresen kereskednek vagy a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany egy olyan Jogalany Kapcsolt Jogalanya, amelynek részvényeivel egy szabályozott értékpapírpiacon 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 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 Jogalanyban, 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:
- 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;
 - Az illetőségének államában mentes a jövedelemadó alól;
 - Nincsenek olyan részvényesek vagy tagok, melyeknek a Jogalany jövedelmében vagy az eszközeiben haszonélvezeti vagy kedvezményezeti érdekeltségük van;
 - 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 Jogalanyra közhasznú tevékenységéből adódókat, a nyújtott szolgáltatásokért fizetett jogos ellentételezést, vagy a Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany által vásárolt ingatlanok valós piaci értékének kifizetését; és
 - 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.

Együttműködőnek tartott Külföldi Pénzügyi Intézmény vagy Mentésített Haszonhúzó

A „Megállapodás Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról” II. számú Melléklete szerint mentesített haszonhúzóknak vagy együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézménynek minősített Jogalanyok