

INFORMÁCIE O FATCA

Vláda Maďarska a Vláda Spojených štátov amerických podpísali dňa 4. februára 2014 medzivládnu dohodu (Intergovernmental Agreement, IGA) za účelom vzájomnej výmeny údajov medzi daňovými orgánmi dvoch štátov, ako aj podpory úloh určených v ustanoveniach FATCA. Cieľom tejto informácie je poskytnutie všeobecných informácií o príslušných ustanoveniach zákona číslo XIX. z roku 2014 (v ďalšom iba ako: "zákon FATCA"), ako aj procesoch spoločnosti CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (ďalej len „Poistovňa“). Informácia sa zakladá na zverejnení zákona o FATCA v Magyar Közlöny (Maďarskej zbierke zákonov) zo dňa 15. mája 2014.

Čo je to FATCA?

FATCA je mozaikové slovo, znamená skratku zákona vyhláseného v USA v marci roku 2010 **F**oreign **A**ccount **T**ax **C**ompliance **A**ct (zákon o zhode vo vzťahu zdaňovania zahraničných účtov).

Cieľom FATCA je zabezpečenie toho, aby americké daňové subjekty uhradili príslušnú daň aj zo svojich finančných prostriedkov mimo USA; v záujme toho finančné prostriedky, investície amerických daňových poplatníkov uložených na účtoch v zahraničí (nad určitou finančnou hodnotou) sú zdaňované daňovou sadzbou v hodnote 30 % (ktorú musia vypočítať a zaplatiť finančné inštitúcie spravujúce účet, alebo v danom prípade vyplácajúce finančné inštitúcie), popri tom predpisuje finančným inštitúciám aj záväzok poskytovania údajov vo vzťahu ku vlastníkom účtov, ako aj bilančným sumám na účtoch.

Na základe regulácie FATCA musia všetky také *zahraničné finančné inštitúcie* (Foreign Financial Institution, FFI), ktoré disponujú príjmom pochádzajúcimi z amerických investícií, alebo takéto spravujú, zaviesť rozsiahly lustračný a evidenčný systém v záujme toho, aby dokázali identifikovať u nich vedené americké účty (*finančné účty*), a aby o týchto mohla podávať informácie požadované americkým daňovým orgánom ((US Internal Revenue Services, IRS). Spojené štáty vyrubia daň vo výške 30 % na zdroje pochádzajúce z amerických zdrojov uvedených v ustanovení (napr. dividendy, úroky, autorské práva, nájomné), pokiaľ tieto sú uhrádzané zahraničnými finančnými inštitúciami. Táto povinnosť vyrubenia dane sa ale nevzťahuje na tie spolupracujúce inštitúcie, ktoré sa zaväzujú k tomu, že preskúmajú, prelustrujú svojich klientov, a procesy na základe dohody uzatvorenej s USA podajú hlásenie o svojich klientoch pre Národný daňový a colný úrad (NAV) (*účet, ktorý sa má nahlásiť*).

Aké procesy sú potrebné pre splnenie FATCA?

Zahraničné finančné inštitúcie sa v záujme toho, aby fungovali v súlade s FATCA musia pripraviť na nasledovné:

- 1) Odo dňa 1. júla 2014 je potrebné zmeniť proces prijímania nových klientov, a počas toho, ako aj v určitých prípadoch aj v súvislosti s existujúcimi klientmi je potrebné získať od klientov príslušné daňové prehlásenia;
- 2) Odo dňa 1. júla 2014 je potrebné vykonať inkaso daní podľa predpisov v prípade takých fyzických osôb ako aj spoločností, ktorí nepodpíšu potrebné dokumenty, ďalej v prípade tých finančných inštitúcií, ktoré nespokupracujú s FATCA;
- 3) Od roku 2015 je potrebné postúpiť údaje vzťahujúce sa na určité účty daňovým orgánom (v Maďarsku pre NAV). Miestne daňové úrady odošlú tieto údaje Americkému daňovému úradu (IRS).

Nesplnenie podmienok FATCA má vážne regulačné a finančné dôsledky aj pre finančné inštitúcie.

Odkedy treba aplikovať zákon FATCA?

Závazky uvedené v regulácii FATCA si treba splniť počnajúc dňom 1. júla 2014. Na základe toho treba podať hlásenia prvý krát v roku 2015 cez NAV (Maďarský daňový orgán) pre IRS.

Povinnosť podávania údajov na základe zákona FATCA sa vzťahuje na všetky produkty poisťovne?

Poisťovňa je povinná vykonať v prípade produktov životných poistení s kumuláciou kapitálu (ako finančné účty) - unit-linked (viazaných k podielovým jednotkám), Zmiešané životné poistenie Pannónia, Životné poistenie Money & More Bázis, Životné poistenie Pannónia Mentor, Životné poistenie Pannónia Alkony šetrenie smerujúce k príslušnosti majiteľa účtu. Na základe toho podľa pravidiel nepatria klasické životné poistenia, ako aj doplnkové poistenia, ďalej zdravotné poistenia Best Doctors® pod účinnosť zákona o FATCA, takže údaje klientov disponujúcich takýmto produktom nie je možné poskytnúť pre IRS.

Čo je povinnosťou Poisťovne na základe zákona FATCA?

Zákon o FATCA - v záujme zabránenia krátenia daní - predpisuje zahraničným finančným inštitúciám vrátane poisťovní identifikáciu svojich klientov. Povinnosť identifikácie sa vzťahuje na Zmluvnú stranu, ako aj identifikáciu všetkých takých osôb, ktorí majú na základe zmluvy okrem iného prístup k

vyplatenej sume, ďalej právo k zmene oprávnenej osoby alebo bezpodmienečné právo na úhradu ("oprávnený").

- a) V prípade zmlúv platných ku dňu 30. júna 2014 („existujúca zmluva“) identifikuje Poist'ovňa klienta predovšetkým na základe údajov, ktorými disponuje, a skúma, či existuje príslušnosť k USA.
- b) V prípade zmlúv vzniknutých odo dňa 1. júla 2014 („nová zmluva“) je určujúce predovšetkým prehlásenie klienta. V prípade nových zmlúv identifikuje Poist'ovňa zmluvnú stranu.

Odo dňa 1. júla 2014 v prípade akejkoľvek výmeny zmluvnej strany na ktoromkoľvek dotknutom produkte identifikuje Poist'ovňa novú zmluvnú stranu na základe jej prehlásenia.

V prípade, že ako výsledok identifikácie vznikne príslušnosť k USA (i), alebo kvôli chýbajúcej spolupráci zo strany klienta (pretože nepodá prehlásenie alebo jeho prehlásenie nedorazí včas) nie sú k dispozícii potrebné údaje, dokumenty, Poist'ovňa je povinná odovzdať údaje, ktorými disponuje národnému daňovému orgánu ("NAV"), ktorý tieto postúpi ďalej v rámci výmeny informácií IRS. O uskutočnení postúpenia je Poist'ovňa dotknutého klienta povinná informovať dodatočne v písomnej forme.

Ako funguje FATCA u Poist'ovni?

Spoločnosť CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. si vytýčila za svoj cieľ splnenie si povinností uvedených v právnych predpisoch o FACTA, preto vytvorila jedno prehlásenie a v súlade so zákonnou lehotou zavádza odo dňa 1. júla 2014 prehlásenie klienta, ktoré poskytuje pomoc pri identifikácii Zmluvnej strany z pohľadu príslušnosti k USA. **Poist'ovňa očakáva vyplnenie prehlásenia zo strany Zmluvnej strany súčasne s podaním poistného návrhu. Ďalej odo dňa 1. júla 2014 v prípade akejkoľvek zmeny zmluvnej strany na ktoromkoľvek z dotknutých produktov očakáva Poist'ovňa zaslanie prehlásenia v súvislosti s novou Zmluvnou stranou spolu s doručením žiadosti o zmenu Zmluvnej strany.**

Ak prehlásenie nebude predložené, má to v každom prípade za následok žiadosť o doplnenie poistného návrhu (a žiadosti o zmenu Zmluvnej strany). V prípade, že klient odmietne poskytnúť prehlásenie FATCA, alebo ktorýkoľvek údaj poukazujúci na kontakt so Spojenými štátmi, resp. predloženie požadovaných dokumentov, Poist'ovňa je oprávnená zamietnuť poistný návrh a žiadosť o zmenu zmluvnej strany, a v prípade existencie (prešetrenia) už uzatvorenej poistky považovať poistenie a zmluvnú stranu za účet a majiteľa účtu, ktoré je potrebné hlásiť Spojeným štátom americkým!

Číslo GIIN (Global Intermediary Identification Number = *globálne identifikačné číslo finančnej inštitúcie*) spoločnosti CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. slúži ako potvrdenie toho, že Poist'ovňa funguje ako spolupracujúca finančná inštitúcia FATCA.

GIIN číslo spoločnosti CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.: XU5HW4.99999.SL.348

Aké zmluvy treba hlásiť?

Zákon FACTA definuje, aká je úloha finančnej inštitúcie podľa hodnôt jednotlivých zmlúv, ďalej rozlišuje, či sa zmluva považuje za existujúcu zmluvu (čiže zmluvu, ktorá už existovala ku dňu 30. júna 2014), alebo za novú zmluvu (to znamená, že vznikla ku dňu 1. júla 2014, alebo po tomto termíne), ďalej aj to, či je klient fyzická osoba ("*individuálny účet*"), alebo právnická osoba ("*účet právneho subjektu*").

- (i) V prípade existujúcich zmlúv sa vzťahuje povinnosť poskytovania údajov na zmluvy, ktorých hodnota dosahuje hranicu 250.000 USD, pokiaľ sa na základe údajov, ktoré sú v Poist'ovni sa vyskytne príslušnosť k USA.
- (ii) V prípade nových zmlúv, pokiaľ je klientom fyzická osoba, a služba poistenia, ktorú uzatvoril nie je životná renta, povinnosť poskytovania údajov sa vzťahuje na zmluvy dosahujúce hodnotu 50.000 USD, pokiaľ na základe prehlásenia klienta vznikne príslušnosť k USA.

V prípade nových zmlúv, pokiaľ je klientom právnická osoba, a na poistenie sa vzťahuje zákon FACTA, hodnotu zmluvy klienta je potrebné hlásiť bez ohľadu na hraničnú hodnotu, pokiaľ sa na základe prehlásenia klienta vyskytne príslušnosť k USA.

Čo je potrebné spraviť v tom prípade, ak klient nespupracuje?

V prípade, že klient na základe výzvy neposkytne prehlásenie, Poist'ovňa je povinná v každom prípade odoslať údaje, ktorými disponuje NAV (ktorý tieto postúpi ďalej pre IRS).

Aké sú náznaky kontaktu s USA počas lustrácie klienta?

V prípade znakov poukazujúcich na kontakt so Spojenými štátmi u fyzickej osoby:

- miesto narodenia v Spojených štátoch
- štátne občianstvo Spojených štátov (aj vtedy, ak disponuje viacerými občianstvami)
- adresa bydliska v Spojených štátoch
- poštová adresa v Spojených štátoch
- telefónne číslo v Spojených štátoch
- adresa bydliska splnomocnenej osoby, alebo zástupcu v Spojených štátoch

- v prípade, že zmluvná strana v prehlásení FATCA prehlási o sebe, že je Američan (v tomto prípade je povinné poskytnúť americké DIČ)!

Znak poukazujúci na kontakt so Spojenými štátmi americkými v prípade podnikateľa - fyzickej osoby, alebo hospodárskej organizácie:

- sídlo v Spojených štátoch
- miesto registrácie spoločnosti v Spojených štátoch
- skutočný vlastník
 - adresa bydliska v Spojených štátoch
 - miesto narodenia v Spojených štátoch
 - štátne občianstvo Spojených štátov
 - ak prehlási o sebe v prehlásení FATCA, že je Američan
- ak zástupca firmy prehlási o firme/ organizácii z daňového hľadiska, že je Američan.

V prípade, že skutočný majiteľ poskytne údaj s príslušnosťou k USA, ale neprehlásí o sebe z daňového hľadiska, že je osobou príslušnou k USA, Poist'ovňa je oprávnená si vyžiadať dokumenty vymenované pri fyzických osobách.

V prípade, že klient odmietne poskytnúť prehlásenie FATCA, alebo ktoréhokoľvek údaj poukazujúceho na kontakt so Spojenými štátmi, ďalej predloženie požadovaných dokumentov, Poist'ovňa je oprávnená pri uzatvorení zmluvy zamietnuť poistný návrh, a v prípade existencie už uzatvorenej poistky považovať poistenie a zmluvnú osobu za účet a majiteľa účtu, ktoré je potrebné hlásiť Spojeným štátom americkým!

V prípade, že na základe vyššie uvedených niektorý z údajov poukazuje na kontakt so Spojenými štátmi, ale napriek týmto údajom klient poskytne prehlásenie, že sa nepovažuje z daňového hľadiska za príslušného k USA, potom musí preukázať, že ani napriek údajom poukazujúcim na kontakty so Spojenými štátmi nie je americkým daňovým poplatníkom. Toto je potrebné doložiť kópiou dokumentov.

Aké údaje poskytuje Poist'ovňa pre NAV (Daňový orgán Maďarska)?

Poist'ovňa vo vzťahu k účtom, o ktorých musí poskytnúť hlásenie poskytne daňovému orgánu (NAV) nasledovné údaje:

- meno a adresa majiteľa účtu,

- SSN (Social Security Number), EIN (Employer Identification Number) alebo GIIN (Global Intermediary Identification Number) identifikátor majiteľa účtu,
- číslo poisťnej zmluvy,
- hodnota hotovosti a jeho mena.

Na základe čoho možno predpokladať príslušnosť k IRS?

Fyzická osoba (i) je štátnym občanom Spojených štátov amerických, prípadne (ii) z daňového hľadiska disponuje vnútroštátnou príslušnosťou v Spojených štátoch amerických.

Právnická osoba (i) bola založená podľa právnych predpisov Spojených štátov, prípadne legislatívy niektorej jej členskej krajiny na území U. S. A., ďalej (ii) z daňového hľadiska disponuje príslušnosťou USA, alebo (iii) jej majiteľom je taká osoba disponujúca nepriamou alebo priamou väčšinou, ktorá disponuje štátnym občianstvom U. S. A. alebo vnútroštátnou príslušnosťou k U. S. A.

Informácie v súvislosti s FATCA a medzivládnu dohodou, ako aj ďalšie informácie z pohľadu daňových dokumentov sú dostupné na internetovej stránke IRS v angličtine, ktorú nájdete na adrese:
<http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA>

SÚHRN POJMOV

Osoba Spojených štátov amerických

Výraz osoba Spojených štátov amerických predstavuje takú súkromnú osobu, spolok, alebo podnik disponujúcu štátnym občianstvom Spojených štátov, alebo s vnútroštátnou príslušnosťou, ktorá bola založená na území Spojených štátov amerických, alebo podľa právnych predpisov Spojených štátov, alebo niektorého z jej členských štátov, ďalej taký trust, (i) pokiaľ má právo ktorýkoľvek súd Spojených štátov podľa platných právnych predpisov splnomocnenie prinášať nariadenia, alebo rozsudok v súvislosti s administráciou trustu vo všetkých dôležitých otázkach, a (ii) jedna alebo viacero osôb zo Spojených štátov majú splnomocnenie na kontrolu všetkých dôležitých rozhodnutí trustu, alebo na kontrolu dedičstva poručiťela, ktorý je občanom Spojených štátov amerických, alebo je súkromnou osobou s vnútroštátnou príslušnosťou.

Určená osoba Spojených štátov amerických

Výraz "Určená osoba Spojených štátov amerických" predstavuje osobu Spojených štátov amerických, okrem:

- (i) takého podniku, s akciami ktorého sa obchoduje pravidelne na jednom alebo viacerých regulovaných trhoch cenných papierov;
- (ii) ľubovoľný podnik, ktorý je členom rozšírenej spojenej skupiny definovaného v odseku 147 (e)(2) Daňového kódexu Spojených štátov amerických, ako podnik, ktorý je popísaný pod písmenom i);
- (iii) Spojené štáty, alebo jeho ktorúkoľvek agentúru, či orgán;
- (iv) ktorýkoľvek členský štát Spojených štátov, ktorúkoľvek závislé územie Spojených štátov, ktorúkoľvek politickú podjednotku vyššie uvedených, agentúru, alebo orgán spomedzi vyššie uvedených, ktoré sú v plnom vlastníctve jedného, alebo viacerých;
- (v) ktorúkoľvek organizáciu, ktorá na základe odseku 501(a) Daňového kódexu Spojených štátov je oslobodená od daní, alebo ľubovoľný individuálny dôchodkový plán definovaný v odseku 7701(a)(37) Daňového kódexu Spojených štátov ;
- (vi) ľubovoľný finančný inštitút definovaný v odseku 581 Daňového kódexu Spojených štátov;
- (vii) ľubovoľný trust pre investovanie do nehnuteľností definovaný v odseku 856 Daňového kódexu Spojených štátov;
- (viii) ľubovoľnú regulovanú investičnú spoločnosť definovanú v odseku 851 Daňového kódexu Spojených štátov, alebo ľubovoľný taký právny subjekt, ktorý je uvedený u Dozoru cenných papierov a burzy Spojených štátov na základe zákona o Investičných spoločnostiach z roku 1940 (15 U.S.C. 80a-64);
- (ix) ľubovoľný spoločný fond trustu definovaný v odseku 584(a) Daňového kódexu Spojených štátov;
- (x) ktorýkoľvek trust, ktorý na základe odseku 664(c) Daňového kódexu Spojených štátov je oslobodený od daní, alebo ktorý definuje odsek 4947(a)(1) Daňového kódexu Spojených štátov;
- (xi) akúkoľvek osobu obchodujúcou s cennými papiermi, tovarom, alebo derivátmi (vrátane obchody úrokových SWAP, a devízových SWAP, forwardu, a opčných obchodov), ktorá je evidovaná na základe právnych predpisov

Spojených štátov amerických, alebo ktoréhokoľvek jeho štátu;

- (xii) obchodníka s cennými papiermi definovaného v odseku 6045(c) Daňového kódexu Spojených štátov, alebo
- (xiii) ľubovoľný trust oslobodený od daní podliehajúceho pod plán definovaný v odseku 403(b) alebo 457(g) Daňového kódexu Spojených štátov.

Maďarská finančná inštitúcia

Výraz "Maďarská finančná inštitúcia" znamená (i) takú Finančnú inštitúciu, ktorá je v Maďarsku tuzemskou príslušnosťou, mimo ľubovoľnú prevádzku takejto Finančnej inštitúcie mimo územia Maďarska, a (ii) ľubovoľnú prevádzku Finančnej inštitúcie, ktorá v Maďarsku nedisponuje príslušnosťou, ak táto prevádzka sa nachádza v Maďarsku.

Finančná inštitúcia

Výraz "Finančná inštitúcia" znamená Inštitúciu pre správu depozít, Inštitút pre uloženie vkladov, Investičný právny subjekt, alebo poisťovaciu spoločnosť.

Partnerský legislatívny orgán

Výraz „Partnerský legislatívny orgán“ znamená taký legislatívny orgán, ktorý disponuje platnou dohodou so Spojenými štátmi pre pomoc realizácie FACTA. IRS musí zverejniť zoznam, v ktorom sa uvádzajú všetky Partnerské legislatívne orgány.

Finančná inštitúcia partnerského legislatívneho orgánu

Výraz "Finančná inštitúcia partnerského legislatívneho orgánu" znamená (i) tú Finančnú inštitúciu, ktorá bola založená v jednom Partnerskom legislatívnom orgáne, okrem ľubovoľnej prevádzky takejto Finančnej inštitúcie nachádzajúcej sa mimo územia právnej príslušnosti Legislatívneho partnera, a (ii) ľubovoľnej prevádzky Finančnej inštitúcie, ktorá nebola založená v právnej príslušnosti Legislatívneho partnera, ak sa táto prevádzka nachádza v rámci právnej príslušnosti Legislatívneho partnera.

Nefinančný zahraničný právny subjekt

Výraz "Nefinančný zahraničný právny subjekt" znamená taký ľubovoľný právny subjekt mimo Spojených štátov, ktorý definujú príslušné Nariadenia Ministerstva financií Spojených štátov amerických ako zahraničnú nefinančnú inštitúciu, alebo ktorý definuje odstavec B(4)(j) tohto článku, ďalej ktorá zahŕňa v sebe ľubovoľný taký Právny subjekt mimo Spojených štátov, ktorý bol založený v Maďarsku, alebo na legislatívnom základe iného Partnera, a nie je finančnou inštitúciou.

Pasívny nefinančný zahraničný právny subjekt

"Pasívnym ne finančným zahraničným právnym subjektom" je taký ľubovoľný ne finančný zahraničný právny subjekt, ktorý (i) nie je Aktívnym ne finančným zahraničným právnym subjektom, prípadne (ii) zahraničná spoločnosť oprávnená na zrážku daní na základe príslušných nariadení Ministerstva financií Spojených štátov amerických.

Aktívny nefinančný zahraničný právny subjekt

"Aktívnym nefinančným zahraničným právnym subjektom" je každý taký nefinančný zahraničný právny subjekt, ktorý spĺňa ktorúkoľvek z nižšie uvedených podmienok:

- a) V predchádzajúcom kalendárnom roku, alebo v inom období podania hlásenia predstavoval z brutto príjmu zahraničného nefinančného právneho subjektu menej ako 50 % pasívny príjem, a počas predchádzajúceho kalendárneho roku, alebo inom období podania hlásenia pozostával majetok vo vlastníctve zahraničného nefinančného právneho subjektu v menšej miere ako 50 % z takých prostriedkov, ktorých výsledkom bol pasívny príjem, alebo ich držia za tým účelom, aby prinášali pasívne príjmy;
- b) S akciami zahraničného nefinančného právneho subjektu sa obchoduje pravidelne na regulovanom trhu s cennými papiermi, alebo právny subjekt nefinančného zahraničného subjektu je právnym subjektom takého súvisiaceho Právneho subjektu, s akciami ktorého sa obchoduje pravidelne na regulovanom trhu s cennými papiermi;
- c) Nefinančný zahraničný právny subjekt bol založený na závislých územiach Spojených štátov amerických, a jeho všetci vlastníci sú skutočnými obyvateľmi daného závislého územia Spojených štátov;
- d) Nefinančný zahraničný právny subjekt je politickou podjednotkou vlády (okrem Vlády Spojených štátov amerických) (ktorá za účelom jednoznačnosti môže byť štát, župa, okres, alebo mesto), alebo verejný zbor vykonávajúci úlohu tejto vlády, alebo politickej podjednotky, Vláda jedných zo závislých území Spojených štátov amerických, medzinárodná organizácia, alebo centrálna banka mimo Spojených štátov, prípadne Právny subjekt, ktorý vlastní v plnej miere jeden, alebo viacerí uvedení vyššie;
- e) Všetky činnosti nefinančného zahraničného právneho subjektu možno viazať v podstate k správe existujúceho kapitálu jednej alebo viacerých dcérskych spoločností (sčasti, alebo vcelku), alebo k financovaniu týchto a poskytovaním služieb, ktoré vykonávajú obchodnú činnosť, ktorá sa líši od činnosti finančnej inštitúcie, okrem prípadu, ak Právny subjekt nemôže získať klasifikáciu Nefinančného zahraničného právneho subjektu v tom prípade, ak Právny subjekt funguje ako taký investičný fond (alebo za neho seba považuje), ako napríklad fond súkromného kapitálu, rizikový kapitálový fond, fond špecializujúci sa na výkup z úverov, alebo akýkoľvek investičný nástroj, ktorého cieľom je, aby skupoval, alebo financoval podniky, a tým v týchto podnikoch získal vlastnícky podiel vo forme kapitálového podielu za účelom investícií;
- f) Nefinančný zahraničný právny subjekt ešte nevykonáva činnosť a nedisponuje predchádzajúcou históriou fungovania, ale investuje kapitál do majetkových prvkov za tým účelom, aby vykonával činnosť, ktorá sa líši od činnosti finančnej inštitúcie s predpokladom, že nefinančná zahraničná inštitúcia nie je oprávnená na túto výnimku po uplynutí 24 mesiacov predbežného stanovenia nefinančného zahraničného právneho subjektu;
- g) Nefinančný zahraničný právny subjekt počas uplynulých piatich rokov nebol finančnou inštitúciou a prebieha likvidácia jeho nástrojov, alebo sa reštrukturalizujú za tým účelom, aby pokračoval, alebo opätovne spustil svoju činnosť odlišujúcu sa od finančnej inštitúcie;
- h) Nefinančný zahraničný právny subjekt vykonáva predovšetkým činnosti financovania a poskytovania záruk s takými súvisiacimi organizáciami, alebo pre také, ktoré nie sú finančnou inštitúciou a nezabezpečujú pre právny subjekt služby financovania alebo poskytovania záruk, ktoré nie sú súvisiacimi organizáciami za predpokladu, že skupina týchto súvisiacich organizácií vykonáva predovšetkým činnosť odlišnú od finančnej inštitúcie;
- i) Nefinančný zahraničný právny subjekt je "oslobodený" nefinančný zahraničný právny subjekt, ako to definujú príslušné Nariadenia Ministerstva financií Spojených štátov amerických; alebo
- j) Nefinančný zahraničný právny subjekt spĺňa nasledovné požiadavky:
- a) V štáte príslušnosti bol založený a funguje výhradne na náboženské, charitatívne, vedecké, umelecké, kultúrne, atletické, alebo školské ciele; alebo je taká odborná organizácia, obchodná asociácia, obchodná komora, pracovná organizácia, poľnohospodárska, alebo záhradkárska organizácia, mimovládna asociácia založená a prevádzkovaná v štáte príslušnosti, ktorá funguje výhradne za účelom napomáhania sociálnemu blahu;
- b) V štáte príslušnosti je oslobodený od dane z príjmov;
- c) Neexistujú takí akcionári, alebo členovia, ktorí disponujú v príjme právneho subjektu, alebo jeho zdrojoch vecným bremenom, alebo postavením zvýhodneného;
- d) Zákony platné v štáte svojej príslušnosti nefinančného zahraničného právneho subjektu, alebo zakladajúce listiny nefinančného zahraničného právneho subjektu neumožňujú pre nefinančný zahraničný právny subjekt prerozdelenie žiadnych príjmov alebo majetkových prvkov, ďalej ich použitie v prospech súkromnej osoby, alebo charitatívneho právneho subjektu, okrem tých, ktoré vyplývajú z verejnoprospešného charakteru nefinančného zahraničného právneho subjektu, oprávnenú protihodnotu vyplatenú za poskytované služby, alebo úhradu hodnoty nehnuteľností nakúpených nefinančným zahraničným právnym subjektom; a
- e) Zákony platné v štáte svojej príslušnosti nefinančného zahraničného právneho subjektu, alebo zakladajúce listiny nefinančného zahraničného právneho subjektu predpisujú, že v prípade likvidácie alebo konečnej likvidácie Nie finančného zahraničného právneho subjektu treba odovzdať všetky jeho majetkové prvky vládnomu orgánu, alebo inej neziskovej organizácii, alebo tieto treba vrátiť vláde podľa príslušnosti nefinančného zahraničného právneho subjektu, alebo jeho politickej jednotke.

Zahraničná finančná inštitúcia alebo oslobodený nadobúdateľ zisku, ktorý sa považuje za spolupracujúceho

Právne subjekty klasifikované ako oslobodení nadobúdateľia zisku, alebo považované za spolupracujúce podľa prílohy číslo II. "Dohody medzi Vládou Maďarska a Vládou Spojených štátov amerických o prispôbení sa medzinárodným daňovým podmienkam, a vykonávaní regulácie FATCA".