



HIRDETMÉNY

A vállalkozói üzletág Üzletszabályzata alapján az OTP Bank Nyrt. vállalkozói üzletágába tartozó ügyfelei részére a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között létrejött nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló megállapodásról (FATCA Megállapodás), illetve az annak kihirdetéséről rendelkező 2014. évi XIX. törvényről (továbbiakban: FATCA törvény)

Hatályos: 2024. szeptember 18.

Közzététel: 2024. szeptember 18.

Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok (a továbbiakban: USA) kormányai között 2014. február 4.-én létrejött és 2014. május 15-én kihirdetett megállapodás (a továbbiakban „Egyezmény”), értelmében mindkét ország kötelezettséget vállalt arra, hogy az országában bejegyzett pénzügyi intézmények (bankok, befektetési szolgáltatók, biztosítók, stb.) évente adatot szolgáltatnak azokról az ügyfeleikről és számláikról, akik a másik ország joga szerint ottani adózási illetőséggel bírnak.

A FATCA célja, hogy az Amerikai Egyesült Államok állampolgárainak adóelkerülését csökkentse és a külföldön tartott megtakarításaikat, azok hozamát megadóztathassa. Magyarország vállalta a FATCA szabályozás végrehajtását.

Forrásadó alá eső pénzösszeg: olyan fix vagy meghatározható, éves vagy időszakosan felmerülő nyereség, profit és bevétel kifizetését jelenti, amely egyesült államokbeli forrásból származik. Érteni kell alatta, többek között, a következő kifizetéseket: kamat, osztalék, bérleti díj, fizetés, bér, prémium, járadék, kompenzáció, jutalom, tiszteletdíj).

USA adóügyi illetőségű számlatulajdonos ügyfelek

Ennek megfelelően Magyarországon USA adóügyi illetőségű az a jogi személy vagy egyéb szervezet:

- melyet az USA-ban alapítottak, USA-ban van a székhelye, USA adószámmal (TIN - taxpayer identifying number) rendelkezik (Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy), vagy
- Magyarországon, vagy azon kívül alapították, de tényleges tulajdonosa USA adóügyi illetőségű természetes személy (USA adóügyi illetőségű az a természetes személy, aki USA állampolgár, USA születési hellyel, USA lakcímmel rendelkezik és/vagy USA illetőségű személy).

Benyújtandó dokumentumok az USA adóügyi illetőségtől eltérő illetőség igazolására

Amennyiben a számlatulajdonos a fentebbi USA adóügyi illetőségre utaló adatokkal nem rendelkezik, illetve nem USA adóügyi illetőségű, abban az esetben az adóügyi illetőségről szóló nyilatkozatán kívül egyéb dokumentum benyújtására nincs szükség.

Amennyiben a számlatulajdonos USA székhelyű és Meghatározott Egyesült Államokbeli Személynek minősül vagy tényleges tulajdonosa USA adóügyi illetőségű és a számlatulajdonos passzív tevékenységet végez, nyilatkozata csak jelentendő lehet mindaddig, míg okmányokkal nem igazolja az ennek ellenkezőjét.

Bármilyen felhatalmazott állami szerv által kibocsátott hivatalos dokumentációval igazolható az USA-tól eltérő adóügyi illetőség (például egy kormány vagy hivatal, illetve önkormányzat), amely tartalmazza az ügyfél nevét és vagy abban a joghatóságban (illetve az Egyesült Államok Független Területein) lévő székhelyének a címét, ahol az ügyfél állítása szerint belföldi illetőségű vagy azt a joghatóságot (illetve az Egyesült Államok Független Területét), amelyben az ügyfelet bejegyezték vagy megalapították.

Tényleges tulajdonos USA adóügyi illetősége esetén kérjük a „Magánszemélyek (természetes személy, egyéni vállalkozó, őstermelő) részére Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok között létrejött, és a 2014. évi XIX. számú törvényben kihirdetett „FATCA” megállapodásról” elnevezésű tájékoztatóban foglalt dokumentumok benyújtását.

Okiratok formai követelménye

A cégszerűen aláírt nyilatkozatot az OTP Bank bármely bankfiókjában le lehet adni, vagy az alábbi címre kérjük elküldeni: OTP Bank Nyrt., 8901 Zalaegerszeg, Pf.: 1026. (függetlenül attól, hogy az ügyfél Magyarországon vagy külföldön tartózkodik).

A tényleges tulajdonos USA adóügyi illetőségével kapcsolatos okiratok formai követelményére a **„Magánszemélyek (természetes személy, egyéni vállalkozó, őstermelő) részére Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok között létrejött, és a 2014. évi XIX. számú törvényben kihirdetett „FATCA” megállapodásról”** elnevezésű tájékoztatóban meghatározott szabályok irányadók.

Minden egyéb, az ügyfél nem USA illetőségét alátámasztó okirati bizonyíték benyújtása esetén a Bank Általános Üzletszabályzatában foglalt követelményrendszer irányadó.

Külföldön tartózkodó ügyfelek esetében bármely okirat esetében kérheti a Bank az Ügyfelet közokirat, illetve Apostille záradékkal vagy Magyarország Külgépviseleti hatóságának hitelesítésével vagy felülhitelesítésével ellátott okirat benyújtására.

Nyilatkozattétel

Új ügyfél minőségben

Azon ügyfelünknek, aki 2014. június 30-án nem rendelkezett a Banknál élő bank- (fizetési, megtakarítási) vagy értékpapírszámlával, viszont ezt követően bank (fizetési, megtakarítási) vagy értékpapírszámlát nyit, **új Ügyfélként minden esetben szükséges írásban nyilatkoznia, hogy a megadott szempontok alapján USA adóügyi illetőségű vagy nem.**

Meglévő ügyfél minőségben

A 2014. június 30-án élő bank- (fizetési, megtakarítási) vagy értékpapírszámlával rendelkező vállalati Ügyfeleit az OTP Bank Nyrt. - amennyiben a 2014. június 30-i számlaegyenlegük meghaladja a 250.000 USD-t- 2016. június 30-ig átvilágítja a rendelkezésére álló adatok alapján. A 2014. június 30-án élő bank- (fizetési, megtakarítási) vagy értékpapírszámlával rendelkező vállalati Ügyfeleit az OTP Bank Nyrt. - amennyiben a 2014. június 30-i számlaegyenlegük nem éri el a 250.000 USA dollárt, de amelynek számlaegyenlege- vagy értéke 2015 vagy minden ezt követő naptári év utolsó napján meghaladja az 1.000.000 USA dollárt, azon naptári évek az utolsó napját követő hat hónapon belül kell átvilágítani, amelyben a számla egyenlege vagy értéke meghaladja az 1.000.000 USD-t.

Egyéni vállalkozó és őstermelő ügyfelek esetében a magánszemélyként megtett nyilatkozat az irányadó. További információ a „Magánszemélyek (természetes személy, egyéni vállalkozó, őstermelő) részére Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok között létrejött, és a 2014. évi XIX. számú törvényben kihirdetett „FATCA” megállapodásról” elnevezésű tájékoztatóban olvasható.

Az OTP Bank Nyrt. a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnak (a továbbiakban: NAV) 2015. június 30-át követően évente jelentést küld a FATCA megállapodás előírásai értelmében jelentendő jogalanyok (vállalati ügyfelek, entitások) számláinak egyenlegéről.

Jelentéstétel a NAV és az USA Adóhatósága részére

Az OTP Bank Nyrt. azon ügyfeleket jelenti a NAV részére, akik Meghatározott Egyesült Államokbeli Személyek, illetve olyan Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyok, amelynek legalább egyik tényleges tulajdonosa USA állampolgár, és/vagy USA illetőséggel rendelkező nem USA állampolgár.

A jelentendő ügyfélszámlák adatait az OTP Bank Nyrt. 2015. június 30-át követően évente minden év június 30-ig megküldi a NAV részére, a jogszabály szerinti adattartalommal, amely a következő:

- számlatulajdonos neve
- a számlatulajdonos IRS adóazonosítója (Amerikai Hatóságok által kiadott azonosító szám)
- számlatulajdonos székhelye, és az üzletvezetés helye, ha az eltér a székhelytől
- levelezési cím
- számlaszám
- számla devizaneme
- számla státusza (élő vagy évközben lezárt)
- számla típusa (letétkezelő számla, betéti számla, vagy egyéb számla)
- számla egyenlege
- teljes bruttó kamat összege (a számlára fizetett/jóváírt kamat teljes bruttó összege, letétkezelői számla esetében minden kamatozó papír esedékesség fizetése során kifizetett összeg bruttó kamattartalma)
- teljes bruttó osztalék összege (a számlára fizetett/jóváírt osztalék teljes bruttó összege)
- számla teljes bruttó egyéb bevétele(i) összege (Letétkezelői számla esetén kell kitölteni a számlán birtokolt eszközök kapcsán keletkező egyéb bevétel bruttó összegét, amely a számlán vagy a számlával összefüggésben került befizetésre vagy jóváírásra.)
- vagyoneladásából vagy azzal kapcsolatban a tartozások rendezéséből származó teljes bruttó bevétel összege (a pénzügyi eszközök eladásából vagy visszaváltásából származó bevétel bruttó összege, itt kerül megjelenítésre a tőzsdei értékpapírok eladásából származó bruttó bevételt is).

Az egyenleg meghatározásakor a Bank az MNB árfolyamot használja. A jelentéstételre általános esetben a számla december 31-i egyenlege alapján kerül sor. Ha a számla évközben lezárásra került, akkor a számlaegyenleget közvetlenül a zárás előtti napon könyvelt, záró egyenleg szerint kell meghatározni.

A Bank az adatszolgáltatás tényéről írásban a számlatulajdonoshoz intézett levélben tájékoztatja a számlatulajdonost a NAV felé történő adatszolgáltatás teljesítését követő 30 napon belül.

A tájékoztató levél nem használható fel jövedelem-, és adóigazolásként.

A Bank által megküldött adatszolgáltatást az adott év szeptember 30-áig továbbítja a NAV az USA adóhatóságának (IRS – Internal Revenue Service)

Amennyiben a számlatulajdonos a Bank által megküldött tájékoztatóban előírt határidőn belül hitelt érdemlően igazolja, hogy nem USA adóügyi illetőségű, akkor a Bank ezt a tényt rögzíti az ügyfél adatai között és intézkedik az adatszolgáltatás helyesbítéséről a NAV felé. Határidőn túl beérkezett nyilatkozat esetében a Bank az adattovábbítást nem tudja felfüggeszteni.

Amennyiben a számlatulajdonos vagy a tényleges tulajdonos korábban USA adóügyi illetőségűnek minősült, de időközben megszűntek azok a körülmények, melyekre tekintettel az USA adóügyi illetőség megállapításra került, ezt a körülményt az ügyfélnek a szükséges okmányokkal dokumentáltan 5 munkanapon belül be kell jelentenie a Bank felé.

A FATCA törvény alapján a jelentési kötelezettség az alábbi Ügyfeleket nem érinti:

1. Tőzsdén kereskedett társaság és kapcsolt vállalkozása;
2. US államigazgatás szerv, közigazgatási alegység;
3. US nonprofit szerv (Egyesült Államok Adókodekének 501 § (a) bekezdése alapján adómentességet élvező nonprofit szervezetek)
4. US nyugdíjalapok (Egyesült Államok Adókodekének 7701 § (a) (37) bekezdése alá tartozók);
5. US pénzügyi tevékenységet végző társaságok:
 - a.) bankok (Egyesült Államok Adókodekének 581 § alá tartozók)
 - b.) ingatlan befektetési alapok (Egyesült Államok Adókodekének 856 § alá tartozók);
 - c.) befektetési társaságok (az Egyesült Államok Adókodekének 851 § alá tartozók, vagy amelyek SEC regisztrációval rendelkeznek a Befektetési Vállalatokról szóló törvény (15 USC §80(a)-64) alapján);
 - d.) adómentességet élvező trust (Egyesült Államok Adókodekének 664 § (c) és 4947 § (a) (1) bekezdés alá tartozók)
 - e.) az Amerikai Egyesült Államokban bejegyzett társaság, amely értékpapírok, tőzsdei áruk, derivatív ügyletekből származó eszközök (ideértve a spekulatív ügyleteket, határidős és opciós pozíciókat) kereskedelmével foglalkozik;
 - f.) bróker cég (Egyesült Államok Adókodekének 6045 § (c) bekezdése alá tartozók).

Amennyiben az ügyfél a Bankkal létrejött szerződéses jogviszonya alapján korábban USA adóügyi illetőségűnek minősült, de időközben megszűntek azok a körülmények, melyek miatt az USA illetőség megállapításra került, ezt a körülményt az ügyfélnek a szükséges okmányokkal dokumentáltan 5 munkanapon belül be kell jelentenie a Bank felé.

A tájékoztatóban felmerült fogalmak meghatározása:

„Egyesült Államokbeli Személy”:

- „Egyesült Államokbeli Személy” az, aki USA állampolgársággal rendelkezik, vagy az USA-ban belföldi magánszemélynek minősül, továbbá
- az a gazdasági vállalkozás, társulás, amelyet az USA területén, annak, vagy valamelyik államának jogszabályai alapján alapították,
- az USA valamely bíróságának felhatalmazása van e jogi személyre vonatkozóan utasítást, ítéletet hozni,
- továbbá az olyan jogi személy, akinek tevékenységével összefüggésben egy vagy több USA adóügyi illetőségű állampolgárnak, vagy USA tekintetében belföldi magánszemélynek felhatalmazása van a jogi személy minden lényegi döntésének ellenőrzésére.

„Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy”:

- Az Egyezmény értelmében „Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy” a fentiek szerinti USA-beli személyt jelenti azon kivételekkel, melyeket az 2014. évi XIX sz. tv. (FATCA tv.) felsorol:
 - o tőzsdén jegyzett vállalatot,
 - o az Egyesült Államokat, annak bármely teljes tulajdonú ügynökségét és szervét,
 - o az USA államait, politikai alegységeit és a tulajdonukban lévő ügynökséget vagy szervezetet,
 - o az USA jogszabályaiban meghatározott adókötelezettség alól mentesülő szervezetet,
 - o nyugdíj tervet,
 - o olyan trust-ot, mely jogszabály alapján mentes az adókötelezettség alól,
 - o illetve a továbbiakban még a tv 1. cikk ff. pontjában meghatározott jogalanyokat.

„Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany”:

- az a társaság, amely éves nettó árbevételének 50%-ot elérő, azt meghaladó része származik kamat, osztalék, vagy más tőkejövedelemből. Az Ügyfélnek erre vonatkozóan jognyilatkozatot kell tennie.

„Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany”:

- az a társaság, amely éves nettó árbevételének kevesebb, mint 50%-a származik kamat, osztalék, vagy más tőkejövedelemből. Az Ügyfélnek erre vonatkozóan jognyilatkozatot kell tennie.
- „az a társaság, amelynek részvényeivel a szabályozott értékpapír-piacon kereskednek,
- amely jogalanyt az Egyesült Államok Független területein hozták létre és minden tulajdonosa ténylegesen ott lakik,
- az Egyesült Államok kormányán kívül más országok kormányai, az ország politikai alegysége(i) pl. tartomány, megye, város stb., nemzetközi szervezetek, központi jegybankok, továbbá az előbbieket teljes birtokában lévő jogalanyok (pl. vállalkozások, szolgáltató üzemek, stb.),

- az a jogalany, amely nem befektetési alapként működik és leányvállalat(ok) meglévő tőkéjének kezeléséhez, finanszírozásához nyújt szolgáltatást,
- az a jogalany, amely még nem végez tevékenységet, de tőkét fektet be vagyonelemekbe, az Egyezmény szerinti kivételeket figyelembe véve,
- az a jogalany, amely nem pénzügyi vállalkozásként finanszírozási, fedezeti ügyleteket végez kapcsolódó nem pénzügyi intézmények részére és ilyen szolgáltatást nem nyújt nem kapcsolódó szervezetnek,
- az a jogalany, mely „mentesített nem pénzügyi külföldi jogalany”,
- továbbá azok a jogalanyok, akik az Egyezmény I. sz. melléklete VI. fejezet 4.pont j.) alpontja szerint aktívnak minősülnek.

Pénzügyi intézmények FATCA szempontjából történő besorolása:

- a.) Magyar/ Partner Joghatóság Pénzügyi Intézménye: együttműködő, jelentő pénzügyi intézmény (FATCA azonosító GIIN (GIIN - Global Intermediary Identification Number) számmal rendelkezik)
- b.) Résztvevő: együttműködő, de nem jelentő pénzügyi intézmény (FATCA azonosító GIIN számmal rendelkezik)
- c.) Mentésített haszonhúzó: korlátozottan együttműködő pénzügyi intézmény, nem jelentő (Az USA adóhatóságánál regisztrált, de GIIN számmal nem rendelkezik)
- d.) Együttműködőnek tekintett: a FATCA alapján nem érintett pénzügyi intézmény (A nemzeti adóhatóságnak és kapcsolatban lévő pénzügyi intézménynek e jogcímről nyilatkoznia kell.)
- e.) Nem résztvevő: együttműködést megtagadó pénzügyi intézmény

Mentesített haszonhúzó (nem pénzügyi külföldi jogalany esetében):

Az alábbi Jogalanyok - az esettől függően - mentesített haszonhúzónak tekintendők:

A. Kormányzati Jogalany

Magyarország kormánya, Magyarország bármely politikai alegysége (amely az egyértelműség kedvéért magába foglalja az államot, egy tartományt, megyét vagy önkormányzatot), vagy Magyarország, illetve az előzőek közül egynek vagy többnek a teljes tulajdonában lévő ügynökséget vagy szervet (ezek mindegyike egy „Magyar Kormányzati Jogalany”). Ez a kategória magába foglalja Magyarország szerves részeit, ellenőrzött jogalanyait és politikai alegységeit.

1. Magyarország szerves részének minősül minden olyan személy, ügynökség, hivatal, iroda, alap, szerv, vagy más testület, bármely elnevezést is viseljen, amely Magyarország kormányzó hatóságaként működik. A kormányzó hatóság nettó bevételeit a saját vagy Magyarország más számláira kell jóváírni, és ez nem tartalmazhat olyan részt, amely bármely magánszemély hasznára száll át. Nem minősül Magyarország szerves részének az egyén, aki független állami minőségben, hivatalnokként vagy ügyintézőként, mint magánszemély jár el.
2. Az ellenőrzött jogalany egy olyan Jogalanyt jelent, akinek jogalanyisági formája Magyarországtól elkülönült, vagy amely egyébként törvényesen, forma szerint elkülönült jogi személy, feltéve, hogy:

a) A Jogalany egy vagy több Magyar Kormányzati Jogalany teljes tulajdonában és irányítása alatt van közvetlenül, vagy akár egy vagy több ellenőrzött jogalanyon keresztül.

b) A Jogalany nettó nyereségét saját számláján vagy, egy vagy több Magyar Kormányzati Jogalany számláján írják jóvá, és ez nem tartalmazhat olyan bevételrészletet, amely bármely magánszemély hasznára száll át; és

c) Felszámolás esetén a Jogalany vagyonelemei egy vagy több Magyar Kormányzati Jogalanyt illetnek.

3. A jövedelem akkor nem száll át magánszemélyek hasznára, ha ezek a személyek egy kormányzati program célzott kedvezményezettjei és a program a közösségi jólét érdekében a köz számára végzi tevékenységeit, vagy azok a kormányzati közigazgatás valamelyik funkciójához kapcsolódnak. Tekintet nélkül az előzőekre, ugyanakkor, amennyiben a jövedelem kormányzati jogalany közbeiktatásával végzett kereskedelmi vállalkozás révén keletkezett, mint például olyan kereskedelmi banki tevékenység, amely pénzügyi szolgáltatásokat nyújt magánszemélyeknek, a jövedelmet egy magánszemély hasznára átszállónak kell tekinteni.

B. Nemzetközi szervezet

Bármely nemzetközi szervezet vagy annak kizárólagos tulajdonában álló ügynökség vagy szerv. Ebbe a kategóriába tartoznak azok a kormányközi szervezetek, (beleértve nemzetek feletti szervezetet) (1) amelyek elsősorban nem egyesült államokbeli kormányokból állnak; (2) amelyeknek székhely-megállapodása van hatályban Magyarországgal; és (3) amelyek jövedelme nem száll át magánszemélyek hasznára.

C. Központi bank

A bank, amely törvény vagy kormányrendelet alapján az a legfőbb hatóság, amely - Magyarország kormányát kivéve - fizetőeszköz céljára szolgáló eszközöket bocsát ki. A központi bank tartalmazhat olyan szervet, amely elkülönül Magyarország kormányától, függetlenül attól, hogy az részben vagy egészben Magyarország tulajdonában áll-e.

D. Egyezménynek megfelelő Nyugdíjalap

Egy Magyarországon létrehozott alap, feltéve, ha az alap egy, a Magyarország és az Egyesült Államok között fennálló jövedelemadó egyezmény alapján kedvezményekre jogosult, az egyesült államokbeli forrásokból származó jövedelme tekintetében (vagy jogosult lenne ilyen kedvezményre, ha ilyen jövedelmet szerezne), amelyet olyan Magyarországon belföldi illetőségű jogalanyként szerez, amely eleget tesz bármely alkalmazandó kedvezmény korlátozásáról szóló követelménynek, és elsősorban azért működtetik, hogy nyugdíjat vagy a nyugdíj-jellegű juttatásokat kezeljen vagy nyújtson.

E. Széles részvételű nyugdíjalap

Egy Magyarországon annak érdekében létrehozott alap, hogy a nyugdíjazási, rokkantsági vagy haláleseti juttatásokat vagy ezek kombinációját nyújtsa olyan magánszemélyeknek, akik az alap tagjai (vagy az alap tagjai által kijelölt személyeknek) a nyújtott szolgáltatásoknak megfelelően, feltéve, ha az alap:

1. Nem rendelkezik olyan taggal, aki egyedül jogosult az alap vagyonának több mint öt százalékára;
2. Állami szabályozás hatálya alá tartozik és Magyarországon évente adatot szolgáltat az alap tagjairól az illetékes nyugdíj-felülvizsgálati hatóságoknak és adóhatóságoknak; valamint

3. Az alábbi követelmények közül legalább egynek megfelel:

- a) A nyugdíjazási vagy nyugdíjalap-besorolásából következően az alap a magyar törvények alapján mentesül Magyarországon az adófizetés alól a befektetésből származó jövedelem tekintetében;
- b) Az alap teljes hozzájárulásainak legalább 50 százaléka (kivéve a fenti A-D bekezdésekben leírt más alapokból vagy az A(1) albekezdésében leírt nyugdíjazási vagy nyugdíjszámlákról származó vagyonelemeket) munkáltatói hozzájárulásból származik;
- c) Az alapból történő kifizetések vagy kivonások csak nyugdíjazáshoz, rokkantsághoz vagy halálesethez kapcsolódó meghatározott események bekövetkezése esetén engedélyezettek (kivéve az ezen szakasz A-D bekezdésekben leírt más nyugdíjalapoknak teljesített „továbbvitt” kifizetéseket vagy ezen az A(1) albekezdésében leírt nyugdíjazási vagy nyugdíj számlákat) vagy szankciók alkalmazandók az ilyen meghatározott események bekövetkezése előtt végrehajtott kifizetésekre vagy kivonásokra; vagy
- d) Az Alaphoz történő munkavállalói hozzájárulás (kivéve bizonyos megengedett fiktív hozzájárulásokat) a munkavállaló által megkeresett jövedelemhez igazodva korlátozott vagy nem haladhatja meg az 50.000 \$-t évente, a számlaösszesítési és deviza-átváltási szabályok alkalmazása szerint.

C. Korlátozott részvételű nyugdíjalap

Egy Magyarországon annak érdekében létrehozott alap, hogy a nyugdíjazási, rokkantsági vagy haláleseti juttatásokat nyújtson olyan kedvezményezetteknek, akik egy vagy több munkáltatónak jelenlegi vagy korábbi alkalmazottai (illetve az ilyen alkalmazottak által kijelölt személyek), a nyújtott szolgáltatásoknak megfelelően, feltéve, ha:

1. Az alapnak kevesebb, mint 50 résztvevője van;
2. Az alapot egy vagy több olyan munkáltató támogatja, amelyek nem Befektetési Jogalanyok vagy Passzív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalanyok;
3. Az alapba fizetett munkavállalói és a munkáltatói hozzájárulások (kivéve az ezen szakasz A bekezdésében leírt egyezménynek megfelelő nyugdíjalapokból átadott vagyonelemeket vagy az A(1) albekezdésében leírt nyugdíjazási vagy nyugdíjszámlákat) összege korlátozott a munkavállaló által megszerzett jövedelemre, illetve a munkavállalónak járó juttatásra tekintettel;
4. Azon résztvevők, amelyek Magyarországon nem belföldi illetőségűek, nem jogosultak az alap vagyonának több mint 20 százalékára; és
5. Az alap állami szabályozás hatálya alá tartozik, és a kedvezményezettjeiről évente adatot szolgáltat az illetékes magyar adóhatóságoknak.

D. Mentésített Haszonhúzó nyugdíjalapja

Magyarországon egy mentésített haszonhúzó által létrehozott olyan alap, amely nyugdíjazási, rokkantsági vagy haláleseti juttatásokat nyújt olyan kedvezményezetteknek vagy résztvevőknek, akik az mentésített haszonhúzó jelenlegi vagy korábbi alkalmazottai (vagy ilyen alkalmazottak által megjelölt más személyek), vagy nem jelenlegi vagy korábbi alkalmazottaknak, abban az esetben ha az ilyen kedvezményezetteknek vagy résztvevőknek nyújtott ellátásokat a mentésített haszonhúzó az általuk végzett szolgáltatások ellentételezéseként adja.

E. Befektetési Jogalany, amely Mentésített Haszonhúzó kizárólagos tulajdonában áll

Egy olyan Jogalany, amely egy Magyar Pénzügyi Intézmény kizárólag azért, mert Befektetési Jogalany, feltéve, ha az ilyen Jogalanyban tőkerészesedéssel bíró minden közvetlen tulajdonos mentesített haszonhúzó minősül, és a Jogalanyban adósság-részesedéssel bíró minden közvetlen tulajdonos vagy Betéti Intézmény (tekintettel az ilyen Jogalanyban nyújtott kölcsönre) vagy mentesített haszonhúzó.