

## ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

### az Amerikai Egyesült Államok és Magyarország közötti kettős adóztatást elkerülő egyezmény megszűnése miatti változásokról

#### Tisztelt Ügyfelünk!

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy az Amerikai Egyesült Államok (a továbbiakban: **USA**) és **Magyarország** közötti kettős adóztatást elkerülő egyezmény (a továbbiakban: Egyezmény) 2023. január 8-ával felmondásra került, azonban annak rendelkezései a forrásadó megállapítása tekintetében 2023. december 31-ig még alkalmazhatóak. *Ez azt jelenti, hogy a 2023 év végéig keletkezett jövedelmek adójogi kezelésében nincs változás.* Forrásadós jövedelmeknél (pl. osztalék, kamat) 2024. január 1-jén, vagy ezt követően fizetett, vagy beszámított összegekre, míg egyéb adók tekintetében a 2024. január 1-jén, vagy ez után kezdődő adózási időszakokra az Egyezmény rendelkezései hatályukat veszítik.

A két ország között megkötött egyezményben foglalt rendelkezések felülírták a hatályos személyi jövedelemadóról szóló (a továbbiakban: Szja tv.) rendelkezéseit, irányadó volt az adókötelezettségek teljesítése szempontjából.

Kettős adóztatást elkerülő egyezmény hiányában a magánszemélyek által megszerzett jövedelem adóztatását szabályozó személyi jövedelemadó törvény (a továbbiakban: Szja törvény) rendelkezései értelmében azt jelenti, hogy 2024. január 1-jétől a külföldről származó jövedelem adóztatására mindkét állam saját jogszabályai alapján lesz jogosult, az USA-ból származó jövedelmet nem egyezményes országból származó jövedelemként kell majd kezelni. Társasági adó szempontjából a jelölt időponttól szintén úgy kell kezelni az USA-beli és a magyar fél közötti ügyletekből származó jövedelmet, mint amely nem egyezményes országból származik. Így például az USA-ból származó forrásadós jövedelmekből (például osztalék, kamat) az USA a saját belső szabályai szerinti mértékű forrásadót vonhat le.

**Tájékoztatónk kizárólag általános információkat tartalmaz, melyek nem vehetik figyelembe az egyes befektetők adókötelezettségét befolyásoló, a kapott jövedelmükkel összefüggésben felmerülő valamennyi egyedi körülményt, így nem tekinthetők adótanácsadásnak.**

**Tájékoztatónk a speciális helyzetre tekintettel csak a magyar adóilletőségű magánszemélyekkel kapcsolatos tudnivalókat tartalmazza!**

**A befektetőknek figyelembe kell venniük, hogy az adóügyi következmények pontosan csak a befektetők egyedi körülményei alapján ítélték meg és a jövőben megváltozhatnak. A fentieknek megfelelően valamennyi egyedi esetben adótanácsadó igénybevétele ajánlott és szükséges!**

**2024. január 1-ét követő változások, illetve adófizetési kötelezettségek:**

**Osztalék:** az Egyezmény szerinti 15%-os mértékű adóteher helyett, amely eddig az Egyezmény rendelkezései szerint beszámítható volt a magyar adófizetési kötelezettségbe, így itthon már nem kellett adót fizetni, 35% lesz (Az adóteher együttesen 30% USA-ban levont forrásadó és 5% hazai Szja.) Az 5%-os mértékű

adókötelezettséget, illetve a külföldön megfizetett adó beszámítását az Egyezmény rendelkezései hiányában az Szja tv. rendelkezései alapján lehet érvényesíteni.

Az osztalék jövedelemmel kapcsolatos szociális hozzájárulási (szocho) kötelezettség szabályozása nem változik.

Így továbbra is csak az *EGT tagállamában működő* tőzsdén forgalmazott részvény osztaléka után nem keletkezik szocho fizetési kötelezettség.

Szocho fizetési kötelezettséggel érintett értékpapír esetén a szocho fizetési kötelezettséget a szocho fizetési felső határig kell teljesíteni (minimálbér összegének huszonnégyszereséig).

**Kamat:** A 2004. január 1-jétől hatályos törvényi rendelkezések értelmében az USA-ból származó kamatjövedelem továbbra is kamatjövedelemként adózik. Változás, hogy a kamat összegéből már 30%-os mértékű USA forrásadó kerül levonásra, illetve további 5% Szja.

2023. július 1 után vásárolt értékpapírok után továbbá 13 %-os mértékű Szocho fizetési kötelezettség is keletkezik. A szocho fizetési kötelezettségnek nincs felsőhatára.

Jogszabályi változás következtében nemcsak az amerikai részvények, hanem az ilyen kötvények és állampapírok továbbra is rákerülhetnek a magyar tartós befektetési számlákra.

**Tőkepiaci ügylet:** A jelenleg hatályos Szja tv. alapján kérdéses volt az amerikai tőzsdén megkötött ügylet ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek történő minősítése, emiatt az árfolyamnyereségre vonatkozó szabályokat kellett volna alkalmazni. A kihirdetett jogszabály módosítás alapján azonban az amerikai tőzsdén megkötött ügyletek továbbra is ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősülnek.

A módosítás alapján akként módosul az ellenőrzött tőkepiaci ügyletek fogalma, hogy az magában foglalja az OECD államok – azaz többek között az USA – piacain megkötött ügyleteket, egyezmény hiányában is. Ez azt eredményezi, hogy az amerikai veszteséges ügyletek elszámolása a nyereségekkel szemben továbbra is elérhető lenne a magyar magánszemély befektetők számára.

**A jogszabály módosítás következtében értékpapír TBSZ-en továbbra is tartható amerikai papír.**

### **Adólevonás, adókötelezettségek teljesítése**

A magánszemélyek USA-ból származó jövedelmeikkel kapcsolatban keletkező adókötelezettséget kifizetőként a Bank teljesíti, a Bank vonja le az 5%-os mértékű szja-t, illetve a szocho-t. A Bank a levont adó, szocho összegét a Bank jelenlegi gyakorlatával megegyező módon tünteti fel a jövedelem igazolásokon.

### **Magyar Cégek az USA-ból származó jövedelmeik után:**

Akik leányvállalat, vagy telephely útján vállalkoznak 30% forrásadó + 21% Amerikai Társasági adó.

Budapest, 2023. december 13.

Tisztelettel

**MBH Befektetési Bank Zrt.**