

Tisztelt Ügyfelünk!

Hivatalunkhoz érkezett elektronikus levelével kapcsolatosan az alábbiakról tájékoztatjuk.

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) 2. § (1) bekezdés értelmében a törvény hatálya a magánszemélyre, annak jövedelmére, és az e jövedelemmel összefüggő adókötelezettségre terjed ki.

Az (5) bekezdés szerint a nemzetközi szerződés előírását kell alkalmazni, amennyiben törvénnyel vagy kormányrendelettel kihirdetett nemzetközi szerződés e törvénytől eltérő előírást tartalmaz.

A Magyar Népköztársaság Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között Washingtonban, az 1979. évi február hó 12. napján aláírt, a jövedelemadók területén a kettős adóztatás elkerüléséről és az adóztatás kijátszásának megakadályozásáról szóló egyezmény kihirdetéséről szóló 49/1979. (XII. 6.) MT rendelet (Egyezmény) 4. cikke rendelkezik az illetőségről.

Az egyezmény 19. cikke szerint az egyik Szerződő Államban illetőséggel bíró személynek az Egyezmény előző cikkeiben nem tárgyalt jövedelme, bárhol keletkezzen is, csak ebben az Államban adóztatható.

Az Szja tv. 67/A. § (3) bekezdése határozza meg azt, hogy mi tekintendő ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek.

A jogszabály meglehetősen tágan meghatározza a megfelelő ügyletek körét. Ellenőrzött tőkepiaci ügylet tárgya lehet pénzügyi eszköz, áru, valamint devizára/valutára kötött, pénzügyi elszámolással lezáródó azonnali ügylet is.

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatásról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Beftv.) 6. §-a határozza meg a pénzügyi eszköz, 4. § 4. pontja pedig az áru fogalmát.

Megállapítható tehát, hogy a pénzügyi eszköz és az áru fogalma együttesen gyakorlatilag a nyilvános, szervezett és szabályozott kereskedésben részt vevő összes vagyoni értékkel bíró dolgot és jogot lefed. Ez végeredményben azt jelenti, hogy ha egy magánszemély egy ügyletet befektetési szolgáltatóval köt meg, akkor az ügylet az ellenőrzött tőkepiaci ügylet kategóriájába tartozik, vagy oda tartozhat.

Az ügyletben közreműködők és felügyeletük:

Az ellenőrzött tőkepiaci ügylet megköthető befektetési szolgáltatóval (Szja tv. 3. § 79. pontja), továbbá befektetési szolgáltató közreműködésével. Az ügyletben - devizára/valutára kötött azonnali ügylet esetében – hitelintézet is közreműködhet.

Az Szja tv. 3. § 79. pontja szerint befektetési szolgáltatónak minősül a befektetési vállalkozás (Beftv. 4. § (2) bekezdés), az árutőzsdei szolgáltató (Beftv. 9-10. §), valamint a befektetési

szolgáltatási tevékenységet folytató befektetési alapkezelő és hitelintézet. Ezen túl befektetési szolgáltatónak minősül az a külföldi szervezet is, amely az előzőekben felsorolt szervezetek által folytatott tevékenységnek megfelelő tevékenységet külföldi jog alapján jogszerűen folytatja. Az Szja tv. 67/A. § (3) bekezdése értelmében külföldi befektetési szolgáltatóval kötött ügylet esetén az ügylet csak abban az esetben minősül ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek, ha a befektetési szolgáltató bármely EGT-államban vagy egyébként olyan államban működő pénzpiacra folytat tevékenységet, amely állammal Magyarországnak van a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezménye, és az adott állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága az adott tevékenységet felügyeli, és az adott állam nem EGT-állam, akkor az említett felügyeleti hatóság és a Felügyelet közötti információcsere biztosított.

Tehát egy ügylet csak akkor minősülhet ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek, ha az ügyletben közreműködő befektetési szolgáltató tevékenységét ténylegesen is ellenőrzi a Felügyelet, vagy olyan külföldi felügyeleti hatóság, amelyet a magyar jog elismer, illetve amellyel a Felügyelet információcserét folytat.

A külföldi befektetési szolgáltatóval kötött ügylet elismerésének további feltétele, hogy a magánszemély rendelkezzen az adókötelezettség megállapításához szükséges, az adóévben megkötött valamennyi ügylet minden adatát tartalmazó, a befektetési szolgáltató által a nevére kiállított igazolással.

Tekintettel arra, hogy a törvény az ellenőrzött tőkepiaci ügylet tárgyát nagyon széles körben határozza meg, ezért amennyiben az e-mailben leírt ügyletre vonatkozóan teljesülnek az Szja tv. 67/A §-ában meghatározott, az előzőekben már ismertetett együttes feltételek, akkor az ügylet ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem után 15 százalék személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség terheli a magánszemélyt (Szja tv. 8. § (1) bekezdés).

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem után nem áll fenn egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség.

Az, hogy keletkezik-e egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség nem attól függ, hogy melyik brókercéggel áll kapcsolatban, hanem attól, hogy a brókercégtől származó jövedelem, milyen jövedelemnek minősül.

Mint már említettük, az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem után nem, míg például az árfolyamnyereségből származó jövedelem, illetve az egyéb jogcímen kapott jövedelem után fenn áll az egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség (az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény (Eho.) 3. §).

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy 2019.01.01-jétől az egészségügyi hozzájárulás helyett a fent leírt esetekben szociális hozzájárulási adót kell fizetni (a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII.

törvény (Szocho.) 1. §).

Az engedélyezésre és annak költségeire vonatkozó kérdése nem adójogi kérdés. Kérdésével forduljon a Magyar Nemzeti Bankhoz.

A válaszlevélben részletezettek szakmai véleménynek minősülnek, kötelező jogi erővel nem bírnak.