

Tájékoztató FATCA-adatszolgáltatás szerint az USA-ból származó osztalék-és kamatjövedelem önellenőrzés keretében történő bevallásáról

A nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítása céljából 2014-ben kötött ún. FATCA-egyezmény alapján a Nemzeti Adó-és Vámhivatal az amerikai adóhivataltól adatokat, pénzügyi számlainformációkat kap azon magyar adóügyi illetőségű személyekről, akik Amerikában jövedelmet szereztek.

Az USA-ból származó osztalék-és kamatjövedelem adózására vonatkozó szabályok

A magyar adóügyi illetőségű személy USA-ból származó osztalék- és kamatjövedelmének adókötelezettsége megállapítása során a 49/1979. (XII. 6.) MT rendelettel kihirdetett magyar-amerikai kettős adózás elkerüléséről szóló egyezmény (a továbbiakban: Egyezmény) rendelkezéseit is figyelembe kell venni mind a magánszemélyek, mind pedig a társasági adóalanyok vonatkozásában.

Az Egyezmény 9. cikke alapján belföldi magánszemély vagy társaság részére kifizetett osztalék a magánszemély vagy társaság adóügyi illetőségének helyén, jelen esetben Magyarországon adózik azzal, hogy az USA az osztalékot megadóztathatja. Amennyiben az osztalék haszonhúzója - az osztalékjövedelemmel ténylegesen rendelkezni jogosult személy - nem amerikai illetőségű, az így megállapított adó nem haladhatja meg:

- a) az osztalék bruttó összegének 5 százalékát, ha a haszonhúzó olyan társaság, amely közvetlenül vagy közvetve az osztalékot fizető társaság szavazásra jogosító tőkéjének legalább 10 százalékban tulajdonosa,
- b) minden egyéb esetben az osztalék bruttó összegének 15 százalékát.

Az Egyezmény 10. cikke alapján a kamat a magánszemély vagy társaság adóügyi illetősége szerinti államban, azaz magyar illetőségű magánszemély vagy társaság esetében belföldön adóköteles.

Személyi jövedelemadó

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) 2.§ (5) bekezdése alapján a nemzetközi szerződés előírását kell alkalmazni, amennyiben törvénnyel vagy kormányrendelettel kihirdetett nemzetközi szerződés e törvénytől eltérő előírást tartalmaz.

Az Egyezmény és az Szja tv. együttes értelmezése alapján az USA-ból származó osztalékjövedelem mindkét államban megadóztatásra kerül, ugyanakkor a külföldön megfizetett adó a Magyarországon fizetendő adóba beszámítható. Ennek megfelelően Magyarországon a személyi jövedelemadó-fizetési kötelezettség mértéke - a 2014. évben hatályos adómértéket (16 százalékos személyi jövedelemadót) figyelembe véve - a beszámítás alapján 1 százalék. Fontos, hogy nem vehető figyelembe külföldön megfizetett adóként az az összeg, amely a magánszemély részére nemzetközi szerződés, vagy külföldi jog alapján visszajár.

Az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény (a továbbiakban: Eho tv.) 3. § (3) bekezdés c) pontja alapján a belföldi magánszemély 14 százalékos egészségügyi hozzájárulást köteles fizetni az osztalék után a 450 ezer forintos hozzájárulás-fizetési felső határig.

A magánszemély USA-ból származó kamatjövedelme az Szja tv. általános szabályai alapján adóköteles. A személyi jövedelemadó mértéke 2014-ben 16 százalék, a magánszemélynek emellett 6 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást is kell fizetnie az Eho tv. 3/A. § (1) bekezdés a) pontja alapján, mivel a kamat nem kifizetőtől, hanem külföldről származik.

Az Szja tv. 6. § (2) bekezdése alapján a külföldi pénznemben megszerzett osztalékból és kamatjövedelemből az adót ugyanazon külföldi pénznemben kell megállapítani, levonni és a jövedelemszerzés időpontjában érvényes árfolyamon, forintban kell megfizetni. A magánszemély választása szerint az adóelőleg, adó megállapításához a külföldi pénznemben keletkezett bevétel, illetve külföldi pénznemben teljesített kiadás forintra történő átszámítására a megszerzés napját megelőző hónap 15. napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamot, olyan külföldi pénznem esetében, amely nem szerepel az MNB hivatalos devizaárfolyam-lapján, az MNB által közzétett, euróban megadott árfolyamot is alkalmazhatja.

A 2014. adóévre vonatkozó személyi jövedelemadó bevallás önellenőrzését a 1453-as számú nyomtatvány kitöltésével kell elvégezni. A nyomtatvány a NAV honlapjának „Nyomtatványkitöltő programok” menüpontjából tölthető le.

A külföldről származó osztalékjövedelem teljes összegét és adóját a 1453-as bevallás 05-ös lapjának 182. sorában kell feltüntetni. Ugyanezen lap 189. sorában kell feltüntetni a 182. sorban feltüntetett osztalékjövedelem összegéből a külföldön is adóztatható osztalék összegét és megfizetett adóját.

A külföldről származó kamatjövedelmet és annak adóját a 1453-05-ös lap 183. sorában kell szerepeltetni, a külföldön is adóztatható kamatjövedelmet és megfizetett adóját pedig ugyanezen lap 191. sorában kell feltüntetni.

A külföldi osztalékjövedelem utáni 14 százalékos egészségügyi hozzájárulást a bevallás 1453-09-es lapjának 290. sorában kell szerepeltetni.

A külföldi kamatjövedelem után fizetendő 6 százalékos egészségügyi hozzájárulás összegét a bevallást 1453-09-es lapjának 285. sorába kell beírni.

Tekintettel arra, hogy a magánszemély önellenőrzés keretében vallja be az USA-ból származó osztalék-és kamatjövedelmét, a bevallás 16-01, 16-02-es lapjait is ki kell töltenie.

Társasági adó

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (Tao. tv.) 7. § (1) bekezdés g) pontja alapján az adózás előtti eredményt csökkenti az adózónál a kapott (járó) osztalék és részesedés címén az adóévben elszámolt bevétel. (A társasági adó rendszerében az ellenőrzött külföldi társaság által juttatott osztaléokra eltérő szabályok vonatkoznak.)

A bevételként elszámolt kamattal összefüggésben a Tao. tv. kifejezetten adóalap-korrekciós tételt nem tartalmaz.

A 2014. adóév vonatkozásában a 1429-es társasági adóbevallás 03-01-es lapjának 07. sorában lehet(ett) feltüntetni az osztalékhoz kapcsolódó adóalap-csökkentő tételt, az eredménykimutatás sorait tartalmazó 07-02-es lapon a 28. sor szolgál a kapott (járó) osztalék feltüntetésére.

Amennyiben a kapott kamat bevételként nem került elszámolásra, a társasági adó alapjánál ez megfelelően figyelembe veendő, a 07-02-es lapon a 30. és 31. sor szolgál egyebekben a befektetett pénzügyi eszközök kamatai, és egyéb (járó) kamatok feltüntetésére.