

Magyarországi adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélyek USA-részvények eladásából származó jövedelmének adózása 2024-től

A 2024.01.01-től hatályát veszítő Magyarország és az Egyesült Államok közötti kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény megszűnésével számos – az USA-ból származó – jövedelemtípus esetében (pl.: kamatjövedelem, osztalékjövedelem és osztalékjellegű kifizetések, jogdíj stb.) **jelentős mértékben** (~ 20 %) **emelkedik** az adott jövedelem után fizetendő összesített – személyi jövedelemadót és amerikai forrásadót tartalmazó – **adóteher**. Megemlítendő, hogy 2024 előtt a magyarországi adó (személyi jövedelemadó) és az amerikai forrásadó összesített mértéke – tehát az adott jövedelemre fizetendő összevont adóterhelés – nem haladta meg a jövedelem adóalapjának 15%-át.

BÚCSÚT INTHETÜNK AZ EDDIGI KEDVEZMÉNYES ADÓTERHELÉSNEK?

Tekintve, hogy számos magyarországi kis- és nagybefektető rendelkezik USA-tőzsdén jegyzett részvényekkel és ezekkel az értékpapírokkal kereskedik is, így érdekes lehet megvizsgálni, hogy a kettős adóztatást kizáró egyezmény megszűnésével és az erre reagáló magyarországi jogszabályváltozás következtében az említett **USA-részvények értékesítése esetén milyen mértékű adóteherrel kell számolnia a magánszemélynek Magyarországon**, illetve valóban jelentkezik-e (pl.: a részvények után realizált osztalékjövedelemhez hasonlóan) az USA-ban forrásadó fizetési kötelezettség, amennyiben egy magyar adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemély befektető USA-részvényei eladása mellett dönt, az elért árfolyamnyereség realizálása érdekében.

Az egyezmény megszűnésével párhuzamosan a magyarországi adókötelezettséget illetően kedvező változások történtek 2024-től,

**POZITÍVAN
VÁLTOZÓ HAZAI
SZABÁLYOZÁS**

melynek értelmében bár 2024-től nincs kettős adóztatási egyezményünk az USA-val, mégis mint OECD-államra vonatkozóan – az USA-részvények eladását illetően – **alkalmazható lesz** (a korábbi kedvezőtlenebb árfolyamnyereségre vonatkozó szabályok helyett) **az ellenőrzött tőkepiaci jövedelemre vonatkozó előnyösebb szabályozás**. Az említett (ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vonatkozó) szabályozás értelmében a befektetési szolgáltatón keresztül történő USA-részvények eladása esetén nem kell számolni szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettséggel, valamint a jogszabály (Szja tv.) által biztosított adókiegyenlítés (akár 2 évre visszamenően a részvényértékesítések veszteségének beszámításának) lehetőségével is élhet a részvényeket értékesítő magánszemély.

Az USA-részvények értékesítése Magyarországon tehát ellenőrzött tőkepiaci ügyletként lesz adóköteles, mely **15%-os személyi jövedelemadó kötelezettséget jelent**. Ugyanakkor kérdésként merül fel, hogy a kettős adóztatási egyezmény megszűnésével a részvényértékesítések esetén számolni kell-e az Egyesült Államokban kivetett 30%-os forrásadóval.

**RÉSZVÉNYEK
ELADÁSA ESETÉN
NINCS AMERIKAI
FORRÁSADÓZTATÁS**

Amerikai adószakértőkkel lefolytatott egyeztetéseink megerősítik az amerikai szövetségi hatóság (IRS) honlapján elérhető nyilvános – forrásadóztatás részleteit érintő – információkat. Általánosságban elmondható, hogy amerikai forrásadóztatás alá az USA-forrásból származó fix vagy meghatározható éves vagy időszakos jövedelmek (FDAP) tartoznak (a továbbiakban USA-forrásból származó jövedelmek). A szabályozás értelmében egy nem egyesült államokbeli (pl.: magyar) adóügyi illetőségű magánszemély által az USA-tőzsdén jegyzett részvények értékesítéséből származó árfolyamnyereség nem minősül USA-forrásból származó jövedelemnek, mely azt eredményezi, hogy **az USA-ban nem merül fel forrásadó kötelezettség az USA-részvények eladásából származó jövedelem után, így összesítetten 15%-os személyi jövedelemadóval kell „csak” számolni** a részvények eladásából származó ellenérték és a

részvények szerzési értékének különbözetére vonatkozóan egy magyar adóilletőségű magánszemélynek.

Budapest, 2024. január 31.

Amennyiben kérdése merült fel vagy további információra van szüksége a fentiekkel kapcsolatban, kérjük, keresse adószakértőinket az alábbi elérhetőségeinken:



+36 30 740 74 77



INFO@PMXCONSULTING.HU



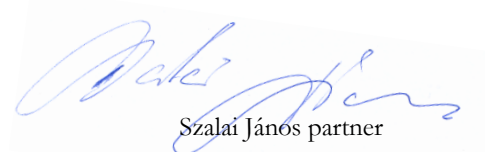
PMXCONSULTING.HU

Tisztelt Olvasó!

Minden {pmx} kiadványt a lehető legnagyobb gonddal és figyelemmel állítunk össze, az elmúlt közel három évtized során megszerzett ismereteink és gyakorlati tapasztalataink birtokában. S éppen ezen ismeretek mondatják velünk azt, hogy adózási szempontból szinte nincs két egyforma eset, sokszor egy jelentéktelennek tűnő eltérés alapvetően érintheti, változtathatja meg egy ügylet, tranzakció vagy éppen juttatás adókötelezettségét. Erre tekintettel kérjük, hogy nagyon gondosan mérlegelje, ha üzleti döntéseit kizárólag ezen kiadványban foglalt tartalomra alapozva hozza meg és nem konzultál adószakértőjével a konkrét eset kapcsán. Mi nyomatékosan hangsúlyozzuk azt, hogy minden esetben ki kell kérni a konkrét ügyről a szakértő véleményét és megalapozott, felelősségteljes döntés csak ennek birtokában hozható.

A fentiek miatt a kiadvány nem megfelelő gondossággal történő felhasználásából fakadó semmilyen kárért nem tudunk felelősséget vállalni.

Megértését köszönjük!



Szalai János partner