

pmXpert

a {pmx} Consulting Group adózási kiadványa

2023

{pmx}

A VAGYONKEZELŐ ALAPÍTVÁNY ÉS A BIZALMI VAGYONKEZELÉS ÚJ SZABÁLYRENDSZERE

2023.08.11.

Tartalomjegyzék

1. Bevezető.....	3
2. A vagyonátadás adókötelezettsége.....	4
2.1. Adóköteles vagyonátadás.....	4
2.2. Adómentes vagyonátadás.....	5
2.3. Az ún. átmeneti szabályok alkalmazása.....	6
3. Osztalék: a tartalék, az adózott eredmény terhére történő juttatás adószabályai.....	8
3.1. Osztalékszabályok az új rendelkezések szerint.....	8
4. Szerzési érték meghatározása a nem pénzbeli vagyonkiadás során.....	11
4.1. Nem pénzbeli formában történő osztalék juttatása.....	11
4.2. Átmeneti rendelkezés a nem pénzbeli osztalék esetében.....	12
4.3. Nem pénzbeli formában történő egyéb, osztaléknak nem minősülő vagyon juttatása.....	12
4.4. Átmeneti rendelkezések a 4.3. szerinti juttatás vonatkozásában.....	12
5. Összefoglalás.....	13

1. Bevezető

A légitársaságok hozzájárulásáról és egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LIX törvény [továbbiakban: Módosító törvény] alapvetően érinti a vagyonkezelő magánalapítványok és a bizalmi vagyonkezelések egyes adózási szabályait. A módosuló szabályok nem csak a jövőben megalapításra kerülő vagyonkezelési konstrukciók adókötelezettségeit befolyásolják, hanem - a számos átmeneti szabályra is tekintettel - annak a több, mint 600 bizalmi vagyonkezelésnek és bő két tucat vagyonkezelő magánalapítványnak az adózását is, amelyek a Módosító törvény hatályba lépése előtt jöttek létre.

A szabályozás módosításának alapvető oka a jogszabályt előkészítő Pénzügyminisztérium indoklása szerint a „nem rendeltetésszerű alkalmazásának lehetőségének kizárása”. Azaz, annak az adózási lehetőségnek a megszüntetése, amely a vagyon piaci értékre történő felértékelésén keresztül lehetővé tette, hogy ezeket a jogintézményeket rövidtávú adóoptimalizálási célra használják az adózók. Vagy, ahogyan ezt a törvényt módosítás miniszteri indoklása kicsit részletesebben kifejti:

„Az Szja tv. hatályos szabályozása alapján a bizalmi vagyonkezelés (BVK) vagy magánalapítvány részére vagyont átengedő magánszemélyt a vagyon átengedésekor adófizetési kötelezettség nem terheli, és amennyiben a BVK vagy magánalapítvány kedvezményezettje a kezelt vagyon vagy a magánalapítványi vagyon terhére (vagyis a tőkerészből és nem a vagyon hozamából) részesül pénzbeli vagy természetbeni formában juttatásban, akkor az általa ily módon megszerzett vagyoni érték adómentes. Az adómentesség jelenleg akkor is fennáll, ha pl. bizalmi vagyonkezelés esetén a kezelt vagyon részét képező vagyonelemet (pl.: keft-üzletrészt) értékesítik és az üzletrészért kapott, a BVK-ba befolyt pénzeszeget (ellenértéket) fizetik ki a kedvezményezettnek. A kezelt vagynon/alapítványi vagynonon képződő hozam terhére juttatott vagyoni érték az Szja tv. alkalmazásában osztalékként adóköteles. A BVK-ba bevitt, magánalapítvány részére rendelkezésre bocsátott különböző vagyonelemek (pl. értékpapír, ingatlan, ingóság) szerzési értékére vonatkozóan az Szja tv. általános szabályai (pl. értékpapír esetében a 67. §) alkalmazandók.”

Mivel az új szabályok – átmeneti rendelkezésekkel „finomítva” – vonatkoznak a korábban megalapított vagyonkezelő szervezetekre, így azoknak is érdemes alaposabban elmélyülni az új szabályozásban, akik már korábban ilyen vagyonkezelési megoldásokat alkalmaztak. Ők különösen az átmeneti rendelkezéseket tanulmányozzák figyelemmel.

A Módosító törvény 2023. július 14-én került kihirdetésre, s mivel a vonatkozó szabályok, a Módosító törvény 232. §. (8) bekezdése alapján, a kihirdetést követő 60. napon lépnek hatályba, így a hatálybalépés időpontja 2023. szeptember 12.

Az alábbiakban összefoglaljuk az új szabályrendszer lényegi elemeit.

2. A vagyonátadás adókötelezettsége

2.1. Adóköteles vagyonátadás

A Módosító törvény legalapvetőbben a magánalapítvány¹, illetve a bizalmi vagyonkezelés részére történő alapítói, csatlakozói, vagyonrendelői vagyonátadás és vagyonkiadás adózási szabályait érintette.

A Módosító törvény szabályainak a hatályba lépésétől², azaz 2023.09.12-től ellenérték fejében történő átruházásnak (értékesítésnek) kell tekinteni:

- a bizalmi vagyonkezelési jogviszony alapján a vagyonrendelő tulajdonában álló vagyoni érték vagyonkezelésbe adását;
- magánalapítvány esetében az alapító, csatlakozó magánszemély tulajdonában álló vagyoni értéket magánalapítvány részére történő tulajdonba adását

(a továbbiakban együtt: vagyonátadás).

Az értékesítésből származó bevételnek az átadott, tulajdonba adott vagyoni értéknek azon értékét kell tekinteni, amelyen azt az átvevő (a kezelt vagyon, a magánalapítvány) számviteli nyilvántartásba vette.

Az értékesítésből származó jövedelem után az adót a magánszemélynek vagy az éves adóbevallásában kell megállapítania és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig kell megfizetnie,

¹ A személyi jövedelemadó törvény értelmező rendelkezése [3. §. 62. pont] szerint magánalapítványnak minősül:

a) az alapító, a csatlakozó vagy az alapító, a csatlakozó hozzátartozója, mint kedvezményezett érdekében a Polgári Törvénykönyv rendelkezései szerint létrehozott alapítvány, és

b) a nem közhasznú vagyonkezelő alapítvány, feltéve, hogy kizárólag magánszemély alapító, csatlakozó által rendelkezésre bocsátott vagyonnal vagy kizárólag magánszemély által a vagyonkezelő alapítvány vagyonkezelésébe adott vagyonnal és ezek hozamaival gazdálkodik.

² Az új szabályok alkalmazása során figyelemmel kell lenni az átmeneti rendelkezésekre is. Ezekkel – tekintettel összetett voltukra – külön pontban foglalkozunk.

vagy pedig a magánszemély választhatja azt is, hogy az adót három egyenlő részletben állapítja meg és fizeti meg.

Ezek a vagyonátadások a Módosító törvény szabályainak a hatályba lépését megelőzően, azaz 2023.09.12. előtt nem voltak maguk után adófizetési kötelezettséget (lásd a bevezetőben szó szerint hivatkozott pénzügyminisztériumi magyarázatot).

Példák az adóköteles és az adómentes vagyonátadásra:

Ha például egy magánszemély a tulajdonában álló részvénytársaság – 10 MFt adózási szerzési értékkel bíró – részvéncsomagját egy magánalapítvány tulajdonába adja – a fentieknek megfelelő vagyonátadás keretében – és a magánalapítvány a részvéncsomagot annak 1000 MFt-os piaci értékén veszi fel a számviteli nyilvántartásaiba (befektetett pénzügyi eszközként, illetve induló vagyonként), akkor a magánszemélynek 990 MFt-os adóköteles jövedelme keletkezik. Ez után 148,5 MFt személyi jövedelemadó fizetési kötelezettsége keletkezik.

Ha azonban a vagyonátadás keretében a magánalapítvány a részvéncsomagot 10 MFt-os értéken veszi fel a számviteli nyilvántartásaiba, akkor nem keletkezik adóköteles bevétele a magánszemélynek.

2.2 Adómentes vagyonátadás

Két speciális esetet rögzít a Módosító törvény, amikor a vagyonátadás – a jövőben sem – keletkeztet adókötelezettséget³:

³ Ezek lényegében az örökléssel ekvivalens szabályok ezen jogintézmények esetében.

- Nem adóköteles, ha az átvevő (magánalapítvány, vagyonkezelő) a vagyoni érték tulajdonjogát csak a vagyonrendelő, az alapító (csatlakozó) elhunytával szerzi meg;
- Az sem adóköteles, ha a bizalmi vagyonkezelési jogviszony feltételei alapján ugyanazon vagyoni érték tulajdonjogát a kedvezményezett csak a vagyonrendelő elhunytát követően szerezheti meg.

A Módosító törvény részletesen szabályozza, hogy ha a fenti feltételek nem teljesülnek (például a vagyonszerzés az alapító halálát megelőzően mégis megtörténik) akkor az adót utólag, 20%-kal növelt összegben meg kell fizetni, s az adó megfizetéséért az érintettek (a vagyonrendelő és a kedvezményezettek) – kvázi egyetemlegesen – felelősek.

A fenti esetekben tehát akkor sem keletkezik adókötelezettség, ha a vagyonátadás értéke meghaladja a vagyonrendelő, az alapító, a csatlakozó személynél kimutatott adózási szerzési értéket⁴.

2.3. Az ún. átmeneti szabályok alkalmazása

A Módosító törvény rögzíti, hogy ezeket az új, adókötelezettséget előíró szabályokat a rendelkezések hatálybalépését követően létrejött bizalmi vagyonkezelési jogviszony és olyan magánalapítvány esetében kell alkalmazni, amelynek bejegyzését e rendelkezések hatálybalépését követően kezdeményezték⁵. Azaz, a 2023.09.12. előtt létrejött bizalmi vagyonkezelési szerződések és a már bejegyzett vagy 2023.09.12-én bírósági bejegyzés alatt álló vagyonkezelő alapítványoknak nem kell alkalmazni ezeket a szabályokat. Esetükben a vagyonátadás (ideértve a szerzési értéket meghaladó vagyoni érték átadás, az ún. felértékelés esetét is) nem adóköteles.

Ugyanakkor, a már korábban létrejött bizalmi vagyonkezelési jogviszony vagy a már bejegyzett magánalapítvány részére 2023.09.12-ét követően történő vagyonátadás esetében már az új szabályokat kell alkalmazni⁶. Azaz, a szerzési értéket meghaladó értékben történő vagyonátadás

⁴ Adózási szerzési érték: a magánszemély által szerzett adózottan vagy adómentesen megszerzett jövedelemből, vagyonból az adott dolog, eszköz megszerzésére fordított a magánszemély által igazolt érték. Ha például a magánszemély kizárólagos tulajdonában álló, általa 5 MFt-os alaptőkével alapított részvénytársaság jelenlegi alaptőkéje 1000 MFt, egyezően a magánszemély értékpapírszámláján lévő részvények névértékével, de ezt a részvényértéket a magánszemély túlnyomó részben a részvénytársaság eredménytartalékából történő tőkeemeléssel szerezte, akkor ezen részvénycsomag adózási szerzési értéke 5 MFt.

⁵ Személyi jövedelemadó törvény 105. §. (1) bekezdés

⁶ Személyi jövedelemadó törvény 105. §. (2) bekezdés

adóköteles a vagyonrendelő, alapító, csatlakozó magánszemélynél, figyelemmel persze a 2.2. pontban említett kivételekre.

FIGYELEM!!!
Jelentős adókockázat
veszélye az alapítás alatt
álló vagyonkezelő
magánalapítványok
esetén.

A módosítás során, az átmeneti rendelkezések megfogalmazása során egy nagyon komoly, jelentős adókockázatot eredményező hiba került bele a személyi jövedelemadó törvénybe, amely lényegét az alábbiakban lehet összefoglalni:

A módosuló SZJA törvény egyik átmeneti szabálya [105. §. (1) bekezdés] azt mondja ki, hogy az „új” szabályokat (pl.: adóköteles a vagyonjuttatás) azon vagyonkezelő magánalapítvány esetében kell alkalmazni, amelynek a bejegyzését 2023.09.12-ét követően kezdeményezték. Ezt a vagyonkezelő magánalapítványt (tehát amelynek a bejegyzését 2023.09.12-ét követően kezdeményezték) hívja a törvény „bejegyzett magánalapítványnak”.

A szabály szövegéből következően mindazon vagyonkezelő magánalapítványra, amelynek a bejegyzését 2023.09.12-ét megelőzően kezdeményezték (és itt közömbös, hogy ez mondjuk 2021-ben vagy 2023 júliusban történt), az új szabályokat ezen átmeneti rendelkezés alapján nem kell alkalmazni. Azaz, nem kell alkalmazni az adóköteles vagyonátadás szabályait sem.

Ugyanakkor azonban van egy másik átmeneti szabály is [105. §. (2) bekezdés], amely azt rögzíti, hogy az új adóköteles vagyonátadás szabályait 2023.09.12-től alkalmazni kell a már bejegyzett magánalapítvány részére történő, 2023.09.12-ét követő vagyonátadás esetében is. Azon korábban bejegyzett VKA-k esetében, ahol a vagyonátadás is már megtörtént 2023.09.12-ig, nincs kérdés.

A kérdés ott merül fel, hogy a 2023 júliusban, augusztusban, szeptemberben, de még 2023.09.12. előtt beadott bejegyzési kérelmek alapján a VKA-t értelemszerűen 2023.09.12. után fogja a bíróság bejegyezni. Természetesen ezen esetekben a vagyonátadás (a vagyon tulajdonjogának átadása) is csak ekkor, azaz 2023.09.12-ét követően fog tudni megtörténni az alapítvány részére, ugyanis a vagyonkezelő magánalapítvány az alapító okirat aláírásával és a bejegyzési kérelem benyújtásával még nem jön létre, és így nem lesz jogképes sem.

A Ptk. 3:3. § (1) bekezdése szerint a jogi személy általános szabályait kell alkalmazni, ha a Ptk. az egyes jogi személy típusokkal kapcsolatban eltérően nem rendelkezik. Továbbá a Ptk. 3:4. §. (4)

bekezdése szerint a jogi személy, a jogi személy típusnak megfelelő létesítő okiratán alapuló bírósági nyilvántartásba vétellel jön létre.

Sem a Ptk-ban, sem a VKA törvényben nincsenek ezen vonatkozásban eltérő szabályok, így ebből az a következtetés adódik, hogy az alapítványok és így a vagyonkezelő magánalapítványok a bírósági bejegyzéssel jönnek létre. S akkor ettől az időponttól jogképesek, és akkor ettől az időponttól képesek tulajdonjogot is szerezni.

Tehát, az adott vagyon tulajdonjogát a bejegyzéskor (vagy azt követően) és nem az alapító okirat aláírásakor vagy a bejegyzési kérelem benyújtásakor szerzi meg az alapítvány.

Azaz, a 2023.09.12-én bejegyzési folyamat alatt álló VKA (akinek a bejegyzési kérelmét korábban benyújtották) tulajdonjogot a vagyon felett 2023.09.12-ét követően fog szerezni.

Azaz, a 105. §. (2) bekezdés szerinti átmeneti rendelkezés alapján viszont ez adóköteles vagyonjuttatást jelent, miközben a 105. §. (1) bekezdés alapján pedig nem adóköteles.

Noha a jogszabálymódosítást előkészítő Minisztérium célja egyértelműen az volt, hogy biztosítsa azt, hogy azon magánalapítványok esetében is alkalmazható legyen a felértékelés adómentessége, amelyek bejegyzését a bíróságnál 2023.09.12-ig kezdeményezték, a törvény kodifikált szövege nem ezt a szabályt tartalmazza és mivel egy jelentős vagyonfelértékelés esetén jelentős a potenciális adóteher, nagyon alaposan át kell gondolni, hogy ezen jogszabályi szövegezés mellett ki meri vállalni ezt a kockázatot.

3. Osztalék: a tartalék, az adózott eredmény terhére történő juttatás adószabályai

3.1. Osztalékszabályok az új rendelkezések szerint

A Módosító törvény hatályba lépése előtt osztaléknak minősült

- a bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján a kezelt vagyon hozamainak terhére a vagyonkezelő által a kedvezményezett vagy a vagyonrendelő magánszemély részére juttatott vagyoni érték;
- a közhasznúnak nem minősülő alapítvány által az alapítványi vagyon hozamainak terhére a kedvezményezett magánszemély részére juttatott vagyoni érték.

Mindkét eset vonatkozásában rögzítette a személyi jövedelemadó törvény, hogy ha a kedvezményezett magánszemély e jogállását valamely tevékenység, dolog átruházása vagy szolgáltatás nyújtása ellenértékeként, vagy azzal összefüggésben szerezte, akkor erre a jövedelemre nem az osztalék adózási szabályokat, hanem a jogviszony szerinti adózási szabályokat⁷ kell alkalmazni. Ez a szabályozás változatlanul megmarad a Módosító törvény hatályba lépését követően is.

Azt is tartalmazta az Sza törvény, hogy az osztalék jövedelem megállapítása során azt kellett feltételezni, hogy a kedvezményezett először a hozamot szerzi meg⁸.

Ha tehát a kezelt vagyon számviteli nyilvántartásában a vagyon kiadásakor pozitív tartalék összeg volt kimutatva, akkor a kiadott vagyoni érték összegéből a tartalék összegéig osztalékként adózott a jövedelem, az ezt meghaladóan kiadott összeg pedig az induló tőkéből került kiadásra, s így adómentes volt.

Vagyonkezelő magánalapítvány esetében pedig, ha az alapítvány számviteli nyilvántartásában a vagyon kiadásakor felhalmozott adózott eredmény összeg volt kimutatva, akkor a kiadott vagyoni érték összegéből a felhalmozott adózott eredmény összegéig osztalékként adózott a jövedelem, az ezt meghaladóan kiadott összeg pedig az induló tőkéből került kiadásra, s így adómentes volt.

A Módosító törvény újrafogalmazza – vagy ahogy a Módosító törvény Indoklása fogalmaz, „*a számviteli előírásokkal (szabályokkal) való összhang megteremtése érdekében pontosítja*” – az osztalék definícióját, így szeptember 12-től osztaléknak minősül:

⁷ Amennyiben például a vagyoni értéket munkaviszonyra tekintettel szerezte a magánszemély, akkor munkaviszonyból származó jövedelemnek minősül a juttatás.

⁸ Sza törvény 66. §. (5) bekezdésének 2023.09.11-ig hatályos szövege.

- a bizalmi vagyonkezelési jogviszony alapján a vagyonkezelő által a kedvezményezett vagy a vagyonrendelő magánszemély részére a számviteli szabályok szerinti tartalék terhére juttatott vagyoni érték;
- a magánalapítvány által a kedvezményezett magánszemély részére a számviteli szabályok szerinti felhalmozott adózott eredmény értékét meg nem haladó összegben juttatott vagyoni érték.

Ezzel párhuzamosan, a Módosító törvény kiveszi a Szja törvény vonatkozó rendelkezéséből (66. §. (5)) azt a szabályt, törvényi vélelmet, miszerint kedvezményezett részére történő vagyoni érték kiadás esetén az osztalék jövedelem megállapítása során azt kellett feltételezni, hogy a kedvezményezett először a hozamot, azaz az adóköteles osztalékot szerzi meg (s csak ezt követően tudott adómentes vagyonhoz hozzájutni). Ezen szakasz módosításához átmeneti rendelkezés nem kapcsolódik, így az osztalékfogalmakra és a kapcsolódó számviteli szabályokra tekintettel kell azt elbírálni, hogy egy vagyoni juttatás adóköteles osztalék vagy adómentes vagyonjuttatás.

Ezen módosítás indoka az lehet, hogy 2023.09.12-ét követő vagyonátadások, meghatározott esetekben, adókötelessé válnak, így erre a korlátozó rendelkezésre nincs szükség.

Ugyanakkor, ha figyelmesen olvassuk a két új osztalékfogalmat, akkor tartalmi eltérést fedezhetünk fel a bizalmi vagyonkezelés és a vagyonkezelő magánalapítványi szabályozás között.

A bizalmi vagyonkezelés esetén csupán annyit mond a szabály, hogy a számviteli szabályok szerinti tartalék terhére juttatott vagyoni érték minősül osztaléknak. Márpedig a számvitel törvény csak annyit szabályoz, hogy a tartalék csökkenéseként kell kimutatni, a bizalmi vagyonkezelés során a hozamkifizetésre igénybe vett összeget és induló tőke csökkenésként a vagyonkiadás összegét, és a Ptk. sem ír elő olyan szabályt, hogy először mindig a tartalékból kell a kifizetést teljesíteni.

Így egy 2023.09.12-ét követően történő juttatás esetén, a vagyonkezelő a vonatkozó vagyonkezelési szerződés és jogszabályok alapján dönt arról, hogy a vagyoni érték kiadására a vagyonból vagy a tartalékból kerül sor, s ennek megfelelően kell adómentes vagyonkiadásként vagy adóköteles osztalékként kezelni a juttatást.

Ezzel szemben a vagyonkezelő magánalapítvány osztalékfogalma, annak szövegezése ettől eltérő a bizalmi vagyonkezelésre vonatkozó megfogalmazástól: A felhalmozott adózott eredmény értékét meg nem haladó összegben a kedvezményezettnek juttatott vagyoni érték az osztalék vagyonkezelő magánalapítvány esetén. Ebből a megfogalmazásból az következik (s ezt erősíti az Indoklás is⁹), hogy vagyonkezelő magánalapítvány esetében maradt az a szabály, hogy vagyoni érték juttatása során azt kell feltételezni, hogy először az adóköteles osztalék kifizetése történik az adózott eredmény, a felhalmozott adózott eredmény terhére, s csak ha ez „elfogyott”, akkor történhet a vagyonból adómentes vagyonjuttatás.

Teljes mértékben indokolatlan – s megítélésünk szerint – nem is szándékos ez a megkülönböztetés a két vagyonkezelési konstrukció között, mégis a jogszabályok szövege alapján sajnálatosan ezek a következtetések adódnak.

4. Szerzési érték meghatározása a nem pénzbeli vagyonkiadás során

4.1. Nem pénzbeli formában történő osztalék juttatása

Az új szabályok szerint abban az esetben, ha a bizalmi vagyonkezelési jogviszony alapján kezelt vagyon vagy a magánalapítványi vagyon terhére nem pénzbeli formában történik osztalékjuttatás a kedvezményezettek részére, akkor a megszerzett vagyoni érték megszerzése időpontjára érvényes szokásos piaci értékét kell jövedelemként figyelembe venni, függetlenül attól, hogy a vagyoni értéket a kezelt vagyon vagy az alapítvány milyen értéken tartja nyilván a könyveiben.

Ha például értékpapír formájába történik az osztalékjuttatás, akkor a kedvezményezett magánszemélyeknél az értékpapír megszerzés kori piaci értéke lesz az adóköteles jövedelem. Ha a szóban forgó értékpapírt mondjuk a vagyonkezelő magánalapítvány 100 egységért mutatja ki a könyveiben, de a kedvezményezettek részére történő kiadáskor ennek piaci értéke 2000 egység, akkor az adóköteles osztalékjövedelem megállapítása során a 2000 egységet kell figyelembe venni és ez után kell a 300 egység adót megfizetni.

⁹ „Ekkor azokkal a feltételezéssel kell élni, hogy a vagyoni érték juttatása során először az osztalék kifizetése történik meg.”

4.2. Átmeneti rendelkezés a nem pénzbeli osztalék esetében

Az átmeneti rendelkezések egyértelművé teszik, hogy ezt a szabályt a 2023.09.12-ét megelőzően létrejött bizalmi vagyonkezelési jogviszony, bejegyzett magánalapítvány esetében is alkalmazni kell. Azaz, ezen korábban létrejött szervezetek esetében is a nem pénzben juttatott osztalék esetében a megszerzett vagyoni érték szerzési értékeként a juttatásban részesülő magánszemély a vagyoni érték megszerzése időpontjára megállapított szokásos piaci értékét veheti figyelembe.

4.3. Nem pénzbeli formában történő egyéb, osztaléknak nem minősülő vagyon juttatása

Az új szabályozás alapján a nem pénzben¹⁰ kiadott vagyoni érték juttatásakor a juttatott vagyoni érték szerzési értéke a juttatásban részesülő magánszemélynél az az érték, amelyen a vagyoni értéket a kezelt vagyon, a magánalapítványi vagyon a számviteli nyilvántartásában kimutat.

4.4. Átmeneti rendelkezések a 4.3. szerinti juttatás vonatkozásában

Az új rendelkezéseket kell alkalmazni a 2023.09.12-én már létrejött bizalmi vagyonkezelési jogviszony keretében kezelt vagyon, vagy már bejegyzett magánalapítvány esetében, ha a juttatás 2023.09.12-ét követően juttatott vagyoni érték terhére történik.

Ha azonban a nem pénzbeli vagyoni érték juttatás 2023.09.12-ét megelőzően alapított kezelt vagyon, vagyonkezelő magánalapítvány részére juttatott vagyoni érték terhére történik, akkor ezt az új szabályt csak három év elteltét követő juttatásokra kell alkalmazni. Ebben a hároméves időszakban a szokásos piaci érték szabály alkalmazandó a szerzési érték megállapítására.

¹⁰ A jogszabály a tárgyi eszközökön, immateriális javakon, követeléseken és értékpapírokon, részesedéseken és más hasonló nem pénzbeli javakon túl ideérti a külföldi pénzeszközt, a valutát, a devizát is.

A fentiekben, a 4.3.-4.4. pontban leírt szerzési érték meghatározási szabályokat az alábbi táblázat foglalja össze átláthatóbb formában:

Bizalmi vagyonkezelés, vagyonkezelő magánalapítvány alapítási ideje	2023.09.11-ig	2023.09.11-ig	2023.09.12-től
Bizalmi vagyonkezelés, vagyonkezelő magánalapítvány részére történő vagyonjuttatás időpontja	2023.09.11-ig	2023.09.12-től	2023.09.12-től
Nem pénzbeli vagyoni juttatás szerzési értéke kedvezményezett magánszemélynél	3. évig piaci érték, utána számviteli nyilvántartási érték	számviteli nyilvántartási érték	számviteli nyilvántartási érték

5. Összefoglalás

A módosítással, a felértékelés adómentességének megszűnésével immár a vagyonkezelő magánalapítvány és a bizalmi vagyonkezelés is az egyéb vagyonkezelési megoldásokkal azonos vagy nagyon hasonló adózási keretszabály-rendszerben működik tovább. Ezzel a módosítással azonban nem szűntek meg ezen vagyonkezelési megoldások előnyei, azok változatlanul számosak, és ezek között adózási előnyöket is találunk szép számmal.

Megítélésünk szerint ez a módosítás nem a „halálát” jelenti ezen megoldásoknak, hanem inkább abba az irányba fordítja a vagyonkezelő magánalapítványokat és a bizalmi vagyonkezeléseket, amely ezen vagyonkezelési megoldások igazi szerepe, küldetése.

Amennyiben bármilyen kérdése merülne fel a leírtakkal kapcsolatban, keressen minket

bizalommal!

2023.08.11.

Üdvözlettel:

PMX Csapat

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