



Tájékoztató az Amerikai Egyesült Államok és Magyarország között érvényben lévő kettős adóztatás elkerüléséről szóló Egyezmény alkalmazhatóságáról a befektetési szolgáltatásokból szerzett tőkejövedelmek tekintetében

Közzététel: 2023.12.28.

OTP Bank Nyrt.

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-041585 cégjegyzékszámmon

Központi postacím: 1876 Budapest

Honlap: <http://www.otpbank.hu>

Figyelemfelhívó tájékoztatás

Jelen tájékoztató a vonatkozó jogszabályi előírások általános és nem teljes körű ismertetését tartalmazza a közzétételéig kihirdetett szövegnek megfelelően. Az OTP Bank Nyrt. magyar adóügyi illetőséggel rendelkezik és a befektetési szolgáltatások végzése során teljesített kifizetések esetén a kifizetés idején hatályos magyar jogszabályok és nemzetközi egyezmények alapján jár el. Az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget a külföldi kifizető által a külföldi jogszabályoknak megfelelően teljesített adókötelezettségekre. Továbbá az OTP Bank Nyrt. törekszik arra, hogy a jelen tájékoztató a hatályos magyar jogszabályoknak megfelelően tartalmazza a vonatkozó adójogszabályokat, felelősséget ezért azonban nem vállal, tekintettel a jogszabályok és azok bírósági, illetve hatósági értelmezése változásának gyorsaságára.

A fentiek miatt is fokozottan ajánlott az Önt érintő tranzakció előtt a hatályos jogszabályok tartalmának megismerése, illetve külföldi befektetéseknél a befektetés tárgyát képező pénzügyi eszköz kibocsátójánál tájékozódni a kibocsátó általi kifizetésekre vonatkozóan várható adókötelezettségekről. A jelen tájékoztató konkrét pénzügyi eszközre és ügyletre vonatkozó adó- vagy befektetési tanácsnak, befektetési elemzésnek, befektetési ajánlásnak, ajánlattételnek, hirdetésnek vagy reklámnak nem minősül. Minden esetben javasoljuk, hogy az Önt érintő tranzakció konkrét adó- és illetékjogi következményeinek megállapítása érdekében az előtt tájékozódjon jogi vagy adótanácsadójánál, mielőtt az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatását vagy kiegészítő szolgáltatását (továbbiakban együttesen: befektetési szolgáltatás) veszi igénybe. A befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos további fontos adó- és illetékjogi információkat tartalmazhatnak a <http://www.nav.gov.hu> és <http://www.ngm.gov.hu> honlapok, míg a magyar jogszabályok mindenkor hatályos szövegét a <http://www.magyarország.hu> oldalon találhatja meg, amelyeknek tanulmányozása minden ügylet előtt fokozottan ajánlott. **Kérjük, hogy befektetési döntését ne alapozza kizárólag a jelen tájékoztatóra.** Az itt írtak be nem tartásából eredő károkért fennálló felelősségét az OTP Bank Nyrt. a kögens jogszabályok által lehetővé tett körben kizárja.

Kérjük, hogy mielőtt az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatását veszi igénybe, tanulmányozza át a jelen tájékoztatót, az OTP Bank Nyrt. Egységes Előzetes Tájékoztató hirdetését és az abban hivatkozott dokumentumokat annak érdekében, hogy befektetési döntését a befektetési szolgáltatásokra, az azokkal kapcsolatos ügyletekre, valamint a pénzügyi eszközökre vonatkozó információk birtokában hozhassa meg. Amennyiben a jelen tájékoztatóban írottakkal kapcsolatban kérdése merül fel vagy az ott hivatkozott bármely dokumentumhoz, információhoz nem fér hozzá, akkor forduljon az illetékes fiókunkhoz, ahol kollégáink készséggel állnak az Ön rendelkezésére.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy konkrét pénzügyi eszközre és ügyletre vonatkozó adó- és illetékjogi információk pontosan csak az Ön egyedi körülményei alapján ítéltethők meg - különös tekintettel a külföldi piacokon szerzett értékpapírokra vonatkozóan - és azok a jövőben változhatnak. *Az Ön felelőssége az adókötelezettségről való tájékozódás, valamint ehhez kapcsolódóan a jogszabályi keretek között meghatározott döntés meghozatala. Az OTP Bank Nyrt. adótanácsadás szolgáltatást nem nyújt.*

Együttműködését köszönjük.

OTP Bank Nyrt.

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 [továbbiakban: Egyezmény] rendelkezései az adó megállapítása tekintetében 2023. december 31-éig alkalmazhatók.

Az Egyezmény célja, hogy a magyar illetőségű személy által az Amerikai Egyesült Államokból (a továbbiakban: USA) származó – vagy USA illetőségű személy által Magyarországról származó – jövedelme esetén korlátozza az adóztatási jogát a jövedelmet juttató személy illetőségének országa (forrásország) és a jövedelmet szerző személy illetőségének az országa részéről a kettős adóztatás elkerülése érdekében (a forrásország vagy az illetőség szerinti ország önként lemond vagy részben lemond az adóztatási jogáról a másik javára).

Mivel 2024. január 1-től az Egyezmény előírásai nem alkalmazhatóak, a 2024. január 1-jén vagy ezt követően kifizetésre kerülő tőkejövedelmek adóztatására mindkét állam a saját jogszabályai alapján lesz jogosult, továbbá Magyarországon az USA-ból származó jövedelmet nem egyezményes országból származó jövedelemként kell majd kezelni.

Magyar illetőségű személy által USA-ból nyilvánosan elérhető befektetések tekintetében az alábbiakra hívjuk fel a figyelmet:

1. USA forrásának akkor tekinthető a befektetésből származó jövedelem, ha a befektetés tárgyát képező pénzügyi eszköz kibocsátója az USA-ban rendelkezik székhellyel (akinek a vagyona terhére történik a jövedelem kifizetése, az USA-ban rendelkezik illetőséggel). Ebből következően az USA székhelyű kibocsátó által közzétett kibocsátói tájékoztatókból javasoljuk a tájékozódást konkrét befektetés USA-beli adókötelezettségére vonatkozóan.
2. USA-ban az általános forrásadó-mérték 30%, ennél magasabb összegű adólevonás nem várható az USA-ban teljesített kifizetésekre.
3. Mivel az USA mellett Magyarországnak is joga van az USA-ból származó jövedelem adóztatására, ezért a magyar belső adószabályok által előírt adókötelezettségeket is teljesíteni kell a kifizetés során a magyar illetőségű magánszemélyeknél és jogi személyeknél.
4. A magyar illetőségű magánszemélyekre vonatkozóan a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény [továbbiakban: Szja tv.] 2024. január 1-től hatályos előírásai a relevánsak a következők szerint:

- a. Magyar illetőségű magánszemély által megszerzett, a jövedelemszerzés helye szerint külföldről származó külön adózó jövedelem esetében az adót csökkenti a jövedelem után a jövedelemszerzés helye szerinti államban megfizetett jövedelemadó, azonban a fizetendő adó – nemzetközi szerződés hiányában – a jövedelemszerzés helye szerinti államban megfizetett jövedelemadó beszámítása következtében nem lehet kevesebb az adóalap 5 %-nál. [Szja tv. 8. § (2)]

Figyelemmel arra, hogy kamat és osztalék esetében a jövedelemszerzés helye a kamat, osztalék fizetésére kötelezett személy illetősége szerinti állam, ezért az USA-ból származó kamat, osztalék esetén Magyarországon legalább 5% adófizetési kötelezettség keletkezik. [Szja tv. 3. § 4.]

- b. Nyilvános értékpapírok átruházásából származó jövedelem:
 - i. Továbbra is ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül az OTP Bank Nyrt, mint magyar befektetési szolgáltató közreműködésével kötött olyan ügylet, amely USA-ban kibocsátott nyilvános tőzsdei értékpapírra vonatkozik. [Szja tv. 67/A. § (3)]
 - ii. Az USA-ban nyilvánosan kibocsátott kötvények és befektetési jegyek – utóbbi esetben a tőzsdén kívüli piacon történő – átruházása révén szerzett jövedelem továbbra is kamatjövedelemnek minősül. [Szja tv. 65. § (1)]
- c. Tartós befektetésből származó jövedelem: Továbbra is lekötési nyilvántartásban tarthatóak az USA kibocsátó által kibocsátott nyilvános értékpapírok és annak hozamai. [Szja tv. 67/B. § (3)]

d. A nyilvánosan forgalmazott pénzügyi eszközökből származó jövedelmek adókötelezettségeinek általános összefoglalása:

Jogcím	USA	Magyar	Szociális hozzájárulási adó
		adómérték	
Osztalék	max. 30%	min. 5%	13%, a felső határra tekintettel (minimálbér összegének huszonnégyszerese), kivéve az EGT bármely tagállamában működő tőzsdére bevezetett értékpapírra fizetett osztalék
Kamatjövedelem (ideértve a hozamfizetésből és az átruházásból származó jövedelmet)	max. 30% ¹	min. 5%	13%, a 2023. június 30. után szerzett értékpapírokra
Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó árfolyamnyereség	max. 30% ¹	15%	-
Tartós befektetésből származó jövedelem	max. 30% ¹	0%; 10%; 15% a lekötési idő hosszának függvényében	-

¹ USA-ban az általános forrásadó-mérték 30%, azonban az USA jogszabályok által meghatározott egyes tényállások esetén nem várható forrásadó levonása az USA illetőségű kifizető által.

5. A magyar illetőségű jogi személyeknél az OTP Bankot nem terheli kifizetői adókötelezettség, így a kifizetés során adólevonás nem történik a magyar jogszabályok szerint (a kifizetés az USA kifizető által – az USA jogszabályok által előírt – adólevonásra figyelemmel kerül teljesítésre).