

TÁJÉKOZTATÓ

Tisztelt Ügyfelünk!

A külföldi illetőségű **magánszemélyek** Magyarországon adóztatandó jövedelmeinek kifizetésekor figyelembe veendő adóügyi illetősége és adófizetési kötelezettsége megállapításában és a 2016. augusztus 31-ig érvényben lévő kamatadó/egészségügyi hozzájárulás mentesség vonatkozásában a 2016. június 15-én kihirdetett *2016. évi LXVI. törvény* jelentős változásokat vezetett be:

A változások hatályba lépése: 2016. szeptember 1.

1) A magyarországi adó megállapításánál az adóügyi illetőség meghatározásának új szabálya:

Az MKB Bank, mint az adó és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló, 2013. évi XXXVII. törvényben (továbbiakban Aktv.) meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség alanyának minősülő *Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény* a külföldi magánszemély magyarországi adó megállapításánál figyelembe veendő adóügyi illetőségének megállapításakor az Aktv. 1. számú melléklet II.; IV.; és VII. pontjában meghatározott **átvilágítási szabályok alkalmazásával megállapított illetőséget köteles figyelembe venni.**

Ha a Bank a vizsgálat eredményeként azt állapítja meg, hogy a magánszemélynek „*több tagállamban, más államban, vagy más joghatósággal rendelkező területen van illetősége*”, a **külföldi adóügyi illetőség igazolására az úgynevezett „illetőségigazolás”, angol nyelvű okirat esetén az úgynevezett „Certificate of Residency” szolgál.**

Az illetőségigazolást továbbra is évente szükséges benyújtani, de az új szabályozás értelmében:

- **a törvény¹ lehetővé teszi az okirat másolati példányának elfogadását**
- **elegendő az angol nyelven kiállított okirat benyújtása, ahhoz magyar nyelvű szakfordítás csatolása nem szükséges**

2) Az adófizetési kötelezettség megállapításának új szabálya:

2016. szeptember 1-től megszűnik azon kamatjövedelmek adómentessége, amelyekre vonatkozóan az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.) korábban csak adatszolgáltatási kötelezettséget írt elő.

Ettől az időponttól a Bank a magyarországi személyi jövedelemadót valamint az egészségügyi hozzájárulást a magánszemély jövedelemszerzésének időpontjában **érvényes** adóügyi illetősége szerinti

¹ lásd az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.) 4. sz. melléklet 7. pont: *A külföldi illetőség igazolására a külföldi adóhatóság - az adómentességhez való jogosultság igazolására a nemzetközi szervezet - által kiállított okirat angol nyelvű példánya, magyar nyelvű szakfordítása, vagy ezek egyikéről készült másolat szolgál (a továbbiakban: illetőségigazolás). Az illetőséget adóévenként akkor is igazolni kell, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott. A külföldi illetőségű magánszemély az illetőségigazolást az adóévben történt első kifizetés időpontját, illetősége változása esetén a változást követő első kifizetés időpontját megelőzően adja át. Amennyiben a külföldi illetőségű magánszemély a kifizetés időpontjáig nem tudja igazolni illetőségét, a kifizető az illetőségről írásbeli nyilatkozatát is elfogadhatja. Ha a külföldi illetőségű magánszemély az illetőségigazolást az adóbevallás benyújtásáig nem mutatja be, a kifizetést le nem vont (a juttatást követően meg nem fizetett) adót a kifizetőnek az adóév utolsó hónapját érintő kötelezettséggé kell bevallania és megfizetnie. A bevallás benyújtását követően bemutatott illetőségigazolás alapján a kifizető az elévülési időn belül önellenőrzéssel helyesbíthet. A kifizető a nyilatkozatot és az illetőségigazolást megőrzi. Amennyiben hazai befektetési szolgáltató szolgáltatását határon átnyúló szolgáltatásként nyújtja, a külföldi illetőség igazolásaként elfogadhatja a szolgáltatást igénybe vevő személyazonosítására alkalmas okiratát, melyből a szolgáltatást igénybe vevő állampolgársága megállapítható és az adott személy illetőségére vonatkozó teljes bizonyító erejű nyilatkozatát. Ha a kifizető az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/H. §-ában meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség alanyának minősülő Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény, akkor a külföldi magánszemély illetőségének megállapításakor az Aktv. 1. melléklet II-IV. és VII. pontjában meghatározott átvilágítási szabályok alkalmazásával megállapított illetőséget veszi figyelembe. Ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény a vizsgálat eredményeként azt állapítja meg, hogy a magánszemélynek több tagállamban, más államban, vagy más joghatósággal rendelkező területen van illetősége, a külföldi illetőség igazolására az illetőségigazolás szolgál.*

állam és Magyarország között létrejött Kettős Adóztatás Elkerüléséről szóló Egyezmény alapján állapítja meg, és vonja le.

Ha az Ügyfél adóügyi illetőségét nem az új átvilágítási szabályoknak megfelelően igazolja, illetve ha a két állam között nincs hatályos Egyezmény, az Ügyfél magyarországi adófizetési kötelezettségének megállapítása a magyar jogszabályok alapján történik.

Felhívjuk kedves Ügyfeleink figyelmét arra, hogy az MKB adótanácsot nem adhat. Jelen tájékoztatásunk nem minősül adótanácsadásnak és nem tartalmazza adójogszabályok értelmezését, pusztán a jogszabályi változásokra történő figyelemfelhívást célozza.

Kérjük, amennyiben adózást érintő kérdése merül fel, minden esetben konzultáljon adószakértővel!

Budapest, 2016. augusztus 30.

Tisztelettel:

MKB Bank Zrt.