

Új forrásadó bevezetése az USA-ban – PTP papírok

2023. január 1-től az Internal Revenue Code (IRC) 1446(f) szakasza vonatkozik a Publicly Traded Partnership-ekre (PTP) akként, hogy 10%-os forrásadó levonási és bevallási kötelezettséget ír elő a PTP eladásakor vagy hozamfizetésekor.

A szabályozás részletesen kitér a különleges jogállású, vagyis jelentős adókedvezményeket érvényesítő társaságok, nyilvánosan forgalmazott társulások **USA n kívüli befektetőinek adózására**. A nem USA-beli PTP tulajdonos akkor kaphat mentességet a 10%-os forrásadó levonása alól, ha W8-BEN (magánszemély) vagy W8-BEN-E (jogi személy, pl. vállalat, nyugdíjpénztár) dokumentumot nyújt be.

Azonban a dokumentumok kitöltésének és ezen állományok számlavezetői nyilvántartásának is speciális szabályai vannak, így azon befektetők esetén, akiknek jelenleg már van benyújtott érvényes W8 dokumentációja (pl. kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény szerinti alacsonyabb tőkejövedelmi adókulcs alkalmazásának érdekében), ez a PTP-k esetében nem használható.

További előírás, hogy a nem USA-beli PTP tulajdonosnak USA adószámmal kell rendelkeznie.

A 10%-os forrásadó alkalmazása PTP eladása vagy osztalék típusú bevétel esetén úgy történik, hogy azt az eladó fél oldalán közreműködő, az USA adóhatóságával szerződésben levő szolgáltató (pl. brókerház, letétkezelő, bank) az ügyfél (illetve az ügyfél értékpapírszámlájának vezetője) számláján külön betérheli. A levont 10% forrásadót reverzálni nem lehet.

Nehézség, hogy jelenleg nem áll rendelkezésre iparági szinten olyan egységes/teljes lista, amely valamennyi ilyen értékpapírt tartalmazza – tehát az érintett eszközök köre változhat.

Összefoglalva: a PTP értékpapírok eladása jelentősen kevesebb bevételt jelent ügyfél oldalon 2023. január 01-től, míg a szolgáltatók részére jelentős többlet adminisztratív terhet generál (az USA adóhatóságánál kell bevallani és befizetni az adót). Továbbá mint említettük, az érintett értékpapírok listája is változó – ennél fogva a befektető részéről külön előzetes vizsgálatot igényel, hogy a kiszemelt cég PTP-nek minősül-e.

Fentiek miatt az MKB Bank Nyrt. a rendelkezésére álló források alapján azonosított érintett PTP cégek esetében 2023. január 01.-től csak eladási megbízást fogad be, valamint nem fogadja az ilyen cégek értékpapírjainak transzferét.

Az ilyen értékpapírokkal rendelkező ügyfeleinknek megfontolásra javasoljuk a kiszállás lehetőségét még a 2022-es évben úgy, hogy az ügylet elszámolása a 2022. évben megtörténjen.

Kérjük amennyiben fentiekkel kapcsolatosan további kérdése lenne, úgy mielőbb vegye fel a kapcsolatot Üzletkötőjével.

Budapest, 2022. december 22.

Tisztelettel

MKB Bank NYRT.

Figyelemfelhívó tájékoztatás

Jelen tájékoztató az US Internal Revenue Code Publicly Traded Partnership-ekre (PTP) vonatkozó előírásának rövid összefoglaló jellegű, általános, és nem teljes körű ismertetését tartalmazza az MKB Bank Nyrt. részére a jelen tájékoztatás közzétételéig rendelkezésére álló információknak megfelelően.

A jelen tájékoztató nem minősül konkrét pénzügyi eszközre, illetve ügyletre vonatkozó adótanácsadásnak vagy befektetési tanácsnak, befektetési elemzésnek, befektetési ajánlásnak, ajánlattételnek, kereskedelmi hirdetésnek. Minden esetben javasoljuk, hogy a befektetési döntést, tranzakciót megelőzően a konkrét adó- és illetékjogi következményeinek megállapítása érdekében előzetesen tájékozódjon jogi tanácsadójánál vagy adótanácsadójánál.

MKB Bank Nyrt. törekszik arra, hogy a hatályos US jogszabályi előírásnak megfelelő tájékoztatást nyújtson ügyfelei számára, azonban erre vonatkozóan MKB Bank Nyrt. felelősséget nem vállal, tekintettel a külföldi, US jogszabályok értelmezésére és ezek gyakorlati alkalmazására, valamint a bírósági, illetve hatósági értelmezés, gyakorlat változásaira. Erre figyelemmel javasoljuk, hogy a befektetési döntés, tranzakció meghozatalát megelőzően a hatályos US jogszabályok tartalmának megismerése és értelmezése érdekében forduljon US adózási rendelkezésekben és US adózási eljárásban szakértelemmel rendelkező adótanácsadóhoz, jogi tanácsadóhoz.

Kifejezetten felhívjuk a figyelmet arra, hogy konkrét pénzügyi eszközre és egyedi tranzakcióra, ügyletre vonatkozó adó- és illetékjogi információk pontosan csak az érintett befektető egyedi körülményei alapján ítéltethők meg, különös tekintettel a külföldi piacokon kibocsátott, valamint megvásárolt értékpapírokra vonatkozóan, továbbá az adó- és illetékjogi rendelkezések a jövőben változhatnak.

Kérjük, hogy befektetési döntését ne alapozza kizárólag a jelen tájékoztatóra. Kérjük, hogy a befektetési döntését megelőzően gondosan tanulmányozza át az érintett pénzügyi eszköz kibocsátási dokumentációit, termékleírását, továbbá a vonatkozó jogi, adózási és illetékjogi rendelkezéseket, így különösen a külföldi jogi és adózási rendelkezéseket, annak érdekében, hogy befektetési döntését a pénzügyi eszközökre, az érintett tranzakcióra, valamint az adó- és illetékjogi következményekre vonatkozó információk ismeretében hozhassa meg.

A jelen tájékoztatóban foglaltak be nem tartásából eredő károkért fennálló felelősségét az MKB Bank Nyrt. a kogens jogszabályok által lehetővé tett körben kizárja.