

4. SZÁMÚ MELLÉKLET **ADÓZÁSI ÖSSZEFOGLALÓ**

Az alábbi összefoglaló a jelen Ajánlat megtételének napján hatályos magyar adójogi szabályok alapján készült. Amennyiben az alkalmazandó jogszabályok megváltoznak (akár visszaható hatállyal), akkor a Részvényesnél felmerülő egyes adókövetkezmények az alábbiaktól eltérően alakulhatnak. Az Ajánlat elfogadásával kapcsolatos adójogi következmények a Részvényes egyedi körülményeire, és az esetlegesen alkalmazandó kettős adózás elkerüléséről szóló egyezmények előírásaira figyelemmel az alábbiaktól szintén eltérően alakulhatnak.

Mivel a magánszemély(ek) jövedelme(i) adózásának pontos szabályai csak az adott konkrét eset valamennyi lényeges körülményének együttes figyelembevételével határozhatók meg, az Ajánlattevő nem vállal felelősséget az összefoglalóban foglaltak felhasználásából származó károkért annak ellenére, hogy a tőle elvárható legnagyobb gondosság mellett készítette el az összefoglalót.

Jelen összefoglaló áttanulmányozása nem helyettesíti a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok ismeretét. Kérjük, hogy adott konkrét esetben mindenképp egyeztessen könyvelőjével, adótanácsadójával, vagy pénzügyi szakértőjével.

1. Elfogadó Részvényes – belföldi (magyar) illetőségű magánszemély

- 1.1. Magyarországon a belföldi (magyar) illetőségű magánszemély(ek) által megszerzett jövedelem típusához (jogcíméhez) igazodva keletkeznek az adókötelezettségek az Szja törvény¹ rendelkezései szerint.
- 1.2. A belföldi (magyar) illetőségű magánszemély Részvényeinek (pénzügyi eszközök, ill. ezen belül értékpapírok) értékesítéséből származó bevétel, és az abból számított jövedelem – főszabály szerint – ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem jogcímen adóköteles. Ugyanakkor, ha a Részvények tartós befektetési szerződéshez (TBSZ) tartozó értékpapírszámlán (TBSZ számla) vagy NYESZ-R jelöléssel ellátott nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán (NYESZ-R számla) kerülnek nyilvántartásra, akkor a Részvények értékesítése esetén az ellenérték is ezekre az értékpapírszámlákra kerül elszámolásra. Ezen esetben a Részvények értékesítésekor nem keletkezik adóköteles jövedelem, azzal, hogy a TBSZ számlához vagy a NYESZ-R számlához tartozó nyilvántartásban szereplő állomány kivonásakor merülhet fel adókötelezettség.
- 1.3. Az Ajánlat elfogadása esetén annak szerződésszerű teljesítésével kapcsolatban a belföldi (magyar) illetőségű magánszemély Részvényesnél felmerülő adókötelezettségeket – főszabály szerint – az ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek)re, illetve az abból származó jövedelemre irányadó szabályok szerint kell megállapítani. Abban az esetben azonban, ha az Elfogadó Részvényes a Részvényeit TBSZ értékpapírszámlán vagy NYESZ-R értékpapírszámlán tartja, az erre tekintettel számított jövedelemre eltérő adózási szabályok alkalmazandóak.
- 1.4. A Részvények értékesítése esetén az Ajánlati Ár (ellenérték) kifizetését a kifizetőként eljáró Lebonyolító az Art.² 34. §. (2) bekezdése alapján megtagadja a Részvényes adóazonosító jelének közléséig – bár az Elfogadó Nyilatkozat az Elfogadóhelyen leadható.
- 1.5. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemre vonatkozó adózási információk

¹ 1995. évi CXVII. törvény – a személyi jövedelemadóról

² 2017. évi CL. törvény – az adózás rendjéről

Amennyiben a Részvények értékesítéséből származó nyereség ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemként adóköteles, a Lebonyolítót (mint befektetési szolgáltatót) nem terheli adó (adóelőleg) levonási kötelezettség. A Lebonyolító a részvényátruházás vonatkozásában a kifizetéskor bizonylatot (teljesítés-igazolást), ill. az adóévre ügyletenként részletezett igazolást állít ki az Elfogadó Részvényes részére az Szja törvény rendelkezéseire figyelemmel.

Az Szja törvény 67/A. § (5) bekezdése értelmében az ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek)ből származó jövedelmet és az adót a belföldi (magyar) illetőségű magánszemély (Elfogadó Részvényes) állapítja meg, az adóévről benyújtandó bevallásban vallja be, valamint az adót a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg.

A belföldi (magyar) illetőségű magánszemély az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekből származó jövedelem megállapítása során

- a kifizetőnek minősülő befektetési szolgáltató által az adóévet követő év február 15-ig kiállított ügyletenként részletezett igazolást veszi figyelembe; mely tartalmazza az adóévben elszámolt ügylet(ek) eredményének (nyereség, veszteség) összegét, a nem pénzügyi elszámolással lezárt pozíciók esetében az ügylet(ek) bevételének összegét, továbbá az üzletszabályzat vagy a magánszeméllyel kötött hasonló, az ügylet(ek) elszámolási (párosítási) rendjét (ideértve különösen a pénzügyi eszköz megszerzésére fordított összeg figyelembevételének szabályait) szabályozó szerződés szerint figyelembe vett ügyleti ráfordítás összegét, valamint az ügyletek eredményében figyelembe nem vett járulékos költségek összegét is; vagy
- az ügyleti ráfordítást saját nyilvántartása alapján – az ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek)ről a befektetési szolgáltató által kiállított bizonylat(ok) (teljesítés-igazolás(ok)) vagy saját nyilvántartása alapján, az árfolyamnyereségre irányadó szabályokat is értelemszerűen figyelembe véve – határozza meg.

A Lebonyolító (mint kifizetőnek minősülő befektetési szolgáltató) az adóévet követő év január 31-éig a magánszemély (Elfogadó Részvényes) adatainak – így nevének és adóazonosító számának, külföldi illetőségének és az illetősége szerinti államnak – a feltüntetésével adatot szolgáltat a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz (NAV). Az adatszolgáltatás tartalmazza a magánszemély (Elfogadó Részvényesek) adóévben – befektetési szolgáltató közreműködésével – megvalósult ügyleteiben, így a jelen Ajánlat elfogadása alapján létrejött részvényátruházási ügylet(ek) során megszerzett bevételek összegét is.

(Az adatszolgáltatás kiterjed(het) továbbá az ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek) – üzletszabályzat vagy a magánszeméllyel kötött hasonló, az ügyletek elszámolási rendjét (ideértve különösen a pénzügyi eszköz megszerzésére fordított összeg figyelembevételének szabályait) szabályozó szerződés szerint megállapított – összesített eredménye (nyereség, veszteség) összegére és az adóévben felmerült, az ügylet(ek) eredményében figyelembe nem vett járulékos költség(ek) összegére.)

A nyereséget, illetve a veszteséget az ügyleti bevétel, illetve az ügyleti ráfordítás (Bekerülési Érték) és a járulékos költségek együttes összegének különbözeteként kell megállapítani.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó nyereséget – meghatározott korlátozásokkal – csökkenthetik a más ellenőrzött piaci ügyletekből származó veszteségek.

1.6. TBSZ számla, illetve NYESZ-R számla esetén a Részvények értékesítésével kapcsolatban jóváírt bevételekre vonatkozó adózási információk

Amennyiben a Részvények TBSZ számláról vagy NYESZ-R számláról kerülnek érvényesen felajánlásra, és az Ajánlati Ár (ellenérték) a transzfert indító befektetési szolgáltató által kiadott igazolásban feltüntetett TBSZ számlához vagy NYESZ-R számlához kapcsolódó pénzszámlára kerül átutalásra, akkor a Részvények értékesítésére tekintettel az alábbi

adókötelezettségek, illetve e körben bizonylat kiállítási kötelezettség, valamint adatszolgáltatási kötelezettség merülnek fel:

- a Lebonylító (kifizetőként) olyan bizonylatot köteles kiállítani és a kifizetésekor átadni, amelyből kitűnik a természetes személynek a kifizetőtől származó bevételének teljes összege és jogcíme, az adó alapja és összege;
- a Lebonylító (befektetési szolgáltatóként) az adóévet követő év január 31-éig adatot szolgáltat a NAV-hoz az olyan ügyletben részt vevő személyek – ha egyikük, vagy mindegyikük természetes személy – azonosító adatairól, adóazonosító számáról, amely ügyletben az egyik fél tulajdonában lévő értékpapírszámláról másik fél tulajdonában lévő értékpapírszámlára értékpapír áthelyezésére kapott megbízást teljesített. Az adatszolgáltatás tartalmazza továbbá az áthelyezett értékpapír fajtáját, névértékét, valamint – ha a megbízást adó fél igazolja, vagy arról nyilatkozik – az értékpapír átruházása ellenében megszerzett bevételt.

A TBSZ számlák és NYESZ-R számlákra vonatkozó speciális adószabályok miatt az említett számlá(ko)n nyilvántartott befektetett összeg(ek) kivonása időpontjában merülhet fel további adókötelezettség.

2. Elfogadó részvényes – külföldi (nem magyar) illetőségű magánszemély

A külföldi (nem magyar) illetőségű magánszemély(ek) adókötelezettsége korlátozott Magyarországon, így kizárólag a jövedelemszerzés helye alapján belföldről származó, vagy egyébként nemzetközi szerződés, viszonyosság alapján a Magyarországon adóztatható bevételre terjed ki.

A jövedelemszerzés helye a magánszemély adóügyi illetősége szerinti állam az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem, illetve a tartós befektetésből származó jövedelem esetén. A Részvények értékesítéséből származó jövedelem Magyarországon nem adóköteles, feltéve, hogy a Részvények értékesítése nem kapcsolódik az Elfogadó Részvényes magyarországi adójogi telephelyén keresztül megvalósuló gazdasági tevékenységéhez.

Az Ajánlati Ár (ellenérték) összegéből adó (adóelőleg) nem kerül levonásra, amennyiben az Elfogadó Részvényesről megállapításra kerül a külföldi illetősége, azaz amennyiben az Elfogadó Részvényesnek van olyan számlája a Lebonylítónál, ami az Aktv. szerinti átvilágítási kötelezettség alá esik, vagy most nyit ilyen számlát, és az átvilágítási folyamat alapján a külföldi illetősége megállapítást nyer, illetve amennyiben az Elfogadó Részvényes nem rendelkezik ilyen számlával a Lebonylítónál, akkor igazolnia kell a külföldi adóügyi illetőségét a külföldi adóhatóság által kiállított okirat (illetőségigazolás) angol nyelvű példányával, vagy ennek magyar nyelvű szakfordításával, vagy ezek bármelyikének másolatával. Ha Elfogadó Részvényes nem nyilatkozik adóügyi illetőségéről az Elfogadó Nyilatkozatban, és nem igazolja külföldi adóügyi illetőségét, akkor magyar adóügyi illetőségűnek kell tekinteni.

3. Elfogadó Részvényes – belföldi (magyar) illetőségű jogalany

A Részvények értékesítéséből származó jövedelmet társasági adó terhelheti, míg a veszteség a Tao. törvény³ és a Számviteli törvény⁴ rendelkezései szerint számolható el.

A Tao. törvény rendelkezései szerint bejelentett részesedés eladásából származó árfolyamnyereséget nem terheli társasági adó, ha bizonyos feltételek teljesülnek, ugyanakkor ebben az esetben a veszteség sem csökkentheti a társasági adóalapot.

³ 1996. évi LXXXI. törvény – a társasági adóról és osztalékadóról

⁴ 2000. évi C. törvény – a számvitelről

Abban az esetben, ha az Elfogadó Részvényes hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, biztosító vagy befektetési vállalkozás, a Részvények értékesítése helyi iparűzési adó és innovációs járulék kötelezettséget is eredményezhet.

4. Elfogadó Részvényes – külföldi (nem magyar) illetőségű jogalany

Az Ajánlati Ár (ellenérték) megfizetésekor a külföldi illetőségű jogalanyunk Magyarországon nem keletkezik adókötelezettsége, feltéve, hogy a Részvények értékesítése nem kapcsolódik az Elfogadó Részvényes magyarországi adójogi telephelyén keresztül megvalósuló gazdasági tevékenységéhez.

5. Eljárás nominee és meghatalmazott esetén

Amennyiben a Meghatalmazott a Tpt. 151. § szerinti részvényesi meghatalmazottként (nominee) jár el, úgy a Tpt. 155. § (3) és 151. § (1) bekezdés alapján a részvényesi jogokat a részvényessel kötött külön megállapodása alapján, saját nevében, a részvényes javára is gyakorolhatja. Ennek keretében a nominee a vonatkozó nyilatkozatokat – ideértve az adóilletőségre vonatkozó nyilatkozatot - a saját nevében is megteheti.

Amennyiben a Meghatalmazott nem a Tpt. szerinti nominee minőségben jár el, úgy a nyilatkozatokat az Elfogadó Részvényes helyett és nevében kell kitöltenie és a meghatalmazotti státuszt is igazolnia kell, az Ajánlatban meghatározott módon. A vonatkozó nyilatkozatokat, minden képviselt Elfogadó Részvényes vonatkozásában külön kell megtennie a Meghatalmazottnak.