



## TÁJÉKOZTATÓ ADÓZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEKRŐL

2016. január

A Geo Professional Portfolio Zrt. (továbbiakban Társaság) ezúton tájékoztatja ügyfeleit, és leendő ügyfeleit, hogy az Adózás rendjéről szóló törvény alapján, a Társaság **nem számít kifizetőnek** az adózás tekintetében, mivel ügyfeleinek befektetéssel összefüggő számlát és, nyilvántartást az ügyfelek részére nem vezet. Ezért az ügyfelek adózással összefüggő kötelezettségeiről, az alábbi tájékoztatást nyújtja.

A Társaság partnerénél, az Interactive Brokers UK Ltd.,-nél (továbbiakban IB) egyénileg megnyitott befektetéssel összefüggő számlákon megkeletkezett jövedelemről a számla tulajdonosa – ügyfél – önadózással kell, hogy eleget tegyen az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségeinek. Az IB, egy angol felügyeleti hatóság alá tartozó befektetési vállalkozás, így az Európai Unió irányelvek vonatkoznak az adózással kapcsolatos kérdésekre, azaz a hazai és az angol adóhatóságok kommunikálhatnak egymással egy esetleges vizsgálat során. Ezért tartjuk fontosnak, hogy a Társaság ügyfelei kellő tájékoztatást kapjanak a befektetéssel kapcsolatosan felmerült adózási kérdésekben.

### - **Kifizető**

Az Adózás rendjéről szóló törvény alapján kifizetőnek minősül az az adózó, aki jövedelmet juttat a magánszemély részére, illetve aki a kamatjövedelmet fizet ki a magánszemélynek – értékpapírból, kölcsönből, kibocsátásból, osztalékból származó jövedelmek esetén. A Társaság nem számít kifizetőnek, mivel az ügyfél az IB-nél közvetlenül nyitja meg a számláját, a jövedelmet az IB közvetlenül az ügyfél részére írja jóvá, majd azt az ügyfél a hazai pénzügyintézetnél vezetett saját számlájára jogosult visszavezettetni azt. Ezért az egyéni számlákon realizált jövedelmek esetében a magánszemély számlatulajdonos kell, hogy teljesítse az adózási kötelezettségeket.

### - **Befizetési határidők – magánszemélyek esetében**

Az Adózás rendjéről szóló törvény alapján, a magánszemély, ha nem kifizetőtől szerez befektetésből származó jövedelmet, akkor a szerzett jövedelemből származó adófizetési kötelezettségének negyedévente, a tárgy negyedévet követő hónap 12. napjáig kell eleget tennie.

### - **Bevallási határidők – magánszemélyek esetében**

A magánszemély a Személyi Jövedelemadó törvény (Szja tv.) hatálya alá tartozó – befektetésből, kamatból, osztalékból – származó jövedelmeiről évente, a tárgy évet követő év május 20-ig köteles adóbevallást benyújtani az adóhivatal erre rendszeresített nyomtatványán.

Tehát, a fentiek alapján, a Társasággal szerződésben álló ügyfelek esetében, az ügyfél a befektetéseiből származó jövedelmeit illetően, bevallási és befizetési kötelezettségeiről önadózás keretében kell, hogy eleget tegyen. Felhívjuk figyelmét, hogy az IB felületén az erre vonatkozó tájékoztatót a Reports/Tax menüpontban talál.

## Személyi jövedelemadó törvény szerinti tőkejövedelmek

Az Sza tv.65-67.§-ai rögzítik a tőkejövedelemmel összefüggő adózási feltételeket. Tőkejövedelemnek számít: a kamatból származó jövedelem, az értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem, a csereügyletből származó jövedelem, az osztalékból származó jövedelem, az árfolyamnyereségből származó jövedelem, az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem, és a tartós befektetésből származó jövedelem. Társaságunknál a kamat, osztalék, árfolyamnyereség, ellenőrzött tőkepiaci jövedelmek és a tartós befektetésből származó jövedelmek relevánsak, a továbbiakban ezekkel kapcsolatban nyújtunk tájékoztatást.

### - **Mi a kamat jövedelem?**

Kamatból származó jövedelemről akkor beszélünk, ha egy magánszemély által elhelyezett követelésre (összegre) plusz bevételt írnak jóvá. Az Sza tv. alapján kamatból származó jövedelem:

- hitelintézetnél vezetett számlán elhelyezett összegre kapott bevétel
- a nyilvánosan forgalomba hozott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, kollektív befektetési értékpapírból származó hozam
- biztosítási teljesítésből származó bevétel – a jogszabályi kivételek figyelembe vétele mellett
- tagi jogviszonyból származó kamat
- pénzkövetelésre kapott kamat – ide sorolandó a zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra kapott kamatok is –

A kamat jövedelemből, ha kifizető útján részesül a magánszemély, a kamatadót a kifizető vonja le, és fizeti meg az ügyfél számlájának terhére az adóhatóság felé, minden hónapot követő hónap 12. napjáig. Ha kamatadóból származó jövedelmet nem kifizető útján szerzi a magánszemély, akkor azt önadózással, a megszerzést érintő negyedévről a negyedévet követő hónap 12. napjáig a magánszemély fizeti meg az adóhatóság részére. Bevallást az éves személyi jövedelemadó bevallásban kell megtenni, a tárgyévet követő év május 20-ig.

### - **Mi az osztalék?**

Osztalék jövedelmet jelentenek azok a bevételeket, melyhez a magánszemély részesedése kapcsán vagy részvény tulajdonlása útján szerez. A befektetési üzletág esetében a klasszikus osztaléktól eltérően, a tőkebefektetésekre megszerzett osztalékokat meg kell különböztetni egymástól, annak bevallási és megfizetési módja, gyakorisága miatt. Az osztalék megállapításakor az osztalékot kifizető – juttató – állapítja meg a személyi jövedelemadó mértékét, azt levonja és megfizeti az adóhatóság felé. Külföldről kapott osztalékok esetében is így jár el az osztalékot juttató, jellemzően a különböző adókulcsok alkalmazása miatt, azonban ez a külföldön megfizetett adókat érintő közteher, melyet az adóbevallásban is el kell különíteni a hazai közterhektől. A hazai osztalékot juttató részvény kibocsátója a magánszemélytől a számlavezető által megadott paraméterekkel – tulajdonosi megfeleltetés – vonja le, és fizeti meg az osztalékadót, melyet a magánszemély a bevallásában megfizetett

adóként feltüntet, azonban befizetési kötelezettsége itt nem keletkezik. (Kivéve TBSZ számlák specifikus esetei).

#### **- Mi az árfolyamnyereségből származó jövedelem?**

A törvény alapján, árfolyamnyereségből származó jövedelmet jelent, az értékpapír átruházásából megszerzett jövedelem – adás/vétel – szerzési költségekkel csökkentett összege. Árfolyamnyereség esetében fontos tudni, hogy minden nyereséges ügyletet követően az adót meg kell állapítani, és meg kell fizetni, és, a veszteséges ügyletekkel nem vonható össze! Árfolyamnyereségből származó jövedelem az értékpapír eladásának – átruházásának napján keletkezik, melyet a jogalkotó bevételnek definiál, így az azonnali adófizetési kötelezettséget von maga után. Az árfolyamnyereség adóját, ha az nem kifizetőtől származik, a magánszemély negyedévente, a tárgy negyedévet követő hónap 12. napjáig bevallja és megfizeti az adóhatóság részére. Minden értékpapír ügyletből származó bevétel árfolyamnyereség, mely nem tartozik az ellenőrzött tőkepiaci ügyletek közé.

#### **- Mi az ellenőrzött tőkepiaci ügylet?**

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősülnek azok a befektetésből származó nettó jövedelmek, melyet a törvény szerint a magánszemély befektetési szolgáltatóval, hitelintézettel (amelynek van befektetési tevékenységre jogosító szolgáltatása) vagy befektetési szolgáltató közreműködésével – a Bszt. szerinti - pénzügyi eszközre (kivéve zárt körben kibocsátott értékpapír), árura, devizára/valutára kötött pénzügyi elszámolással azonnal záródó ügylet, bármely esetben akkor, ha az megfelel az említett törvények ügyletre vonatkozó rendelkezéseinek, ide nem értve az olyan ügyletet, amelynek teljesítése a befektetési szolgáltatót megbízó, és/vagy az általa képviselt felek (a magánszemély, és/vagy vele akár közvetve is érdekközösségben lévő bármely személy) által meghatározott - a szokásos piaci értéktől eltérő - ár alkalmazásával történik, és:

- pénzügyi felügyelet által felügyelt tevékenységet folytat,
- vagy az EGT tagállamain és olyan tagállamon belüli tevékenységet folytat, amely tagállammal Magyarországnak van kettős adóztatást elkerülő egyezménye,
- az adott állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága által felügyelt tevékenységet folytat, és ha nem EGT tagállam, de biztosított a felügyeletek közötti információcsere,
- a magánszemély rendelkezik az adó megállapításhoz szükséges igazolással

Ha a befektetési szolgáltató kifizetőnek minősül, akkor az ügyfél által elért ügyleti nyereségről és veszteségről az adóhatóság felé adatszolgáltatásra kötelezett, azonban az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekből az adott adóévben levonási és befizetési kötelezettsége nincs. Társaságunk nem minősül kifizetőnek, így sem adatszolgáltatást nem nyújt az adóhatóság felé, sem adóigazolást nem állít ki az ügyfelek felé, tekintettel arra a tényre, hogy az ügyfeleknek számlát nem vezet, nyilvántartást nem végez. A Társaság a nyújtott szolgáltatásai körében közreműködői tevékenységében jár el, mivel az ügyfél saját maga által nyitja meg a számláját, arra likvid pénzeszközt saját maga által indított tranzakció keretében helyez el, illetve arról, az elért haszonnal, hozamokkal növelten csak saját maga által kezdeményezett módon tud kivenni. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem esetében, az értékesített tőkejöveldelmek nyereségei összevonhatók a veszteséggel, csökkenthetők a szerzési és kapcsolódó jutalékokkal, így a ténylegesen, az adóévben realizált nettó nyereség után kell az adót bevallani és megfizetni, a tárgy évet követő év május 20-ig. A

nettó veszteség adókiegyenlítés céljából felhasználható, két teljes adóévig göngyölíthető. Ez azt jelenti, hogy a tárgy évben elért veszteség a következő évi nyereségből levonható, így a két ügyleti év nettó eredménye lesz majd a magánszemély adójának alapja.

Az IB EGT tagállamban működő befektetési szolgáltatónak minősül, így az IB-n megkötött ügyletek a Szja tv. szerint ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül adókötelezettséget jelent a magánszemély ügyfelek esetében.

A magánszemély ügyfél, az IB-n elért pénzügyi évben az IB felületéről részletes kimutatásai alapján tudja elkészíteni az adóbevallását, és megállapítani az adófizetési kötelezettségét. A fentiekben jelzett video részletes segítséget nyújt az adóbevallás elkészítéséhez szükséges adatok beszerzéséhez.