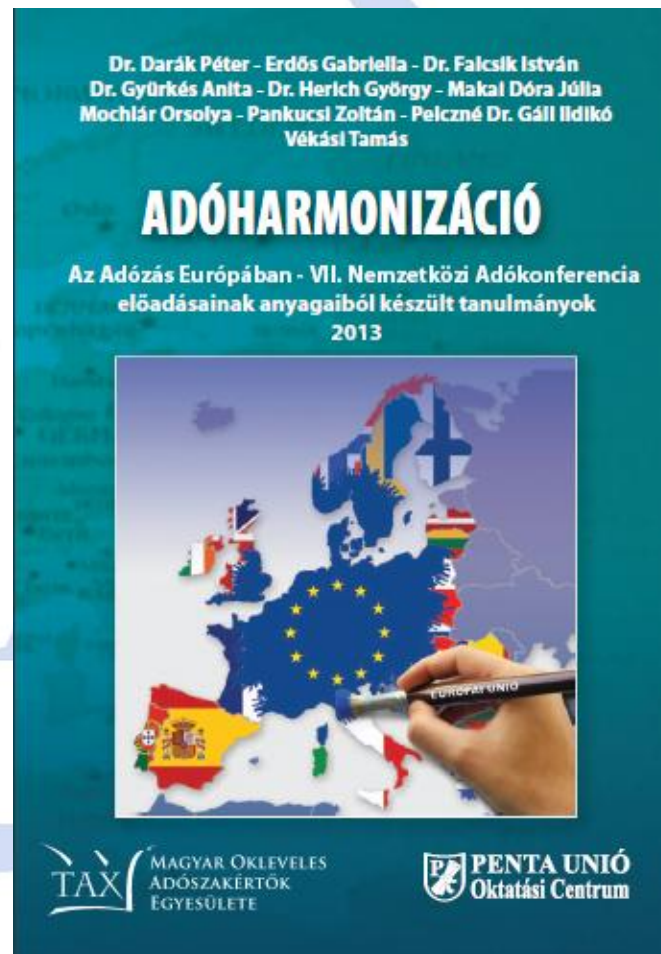


# **Európai adóharmonizáció – más szemmel**

**Predestináció  
vagy  
szakmai deficit?**

**Dr. Herich György  
MOKLASZ**

# VII. Nemzetközi Adókonferencia



# Predesztináció

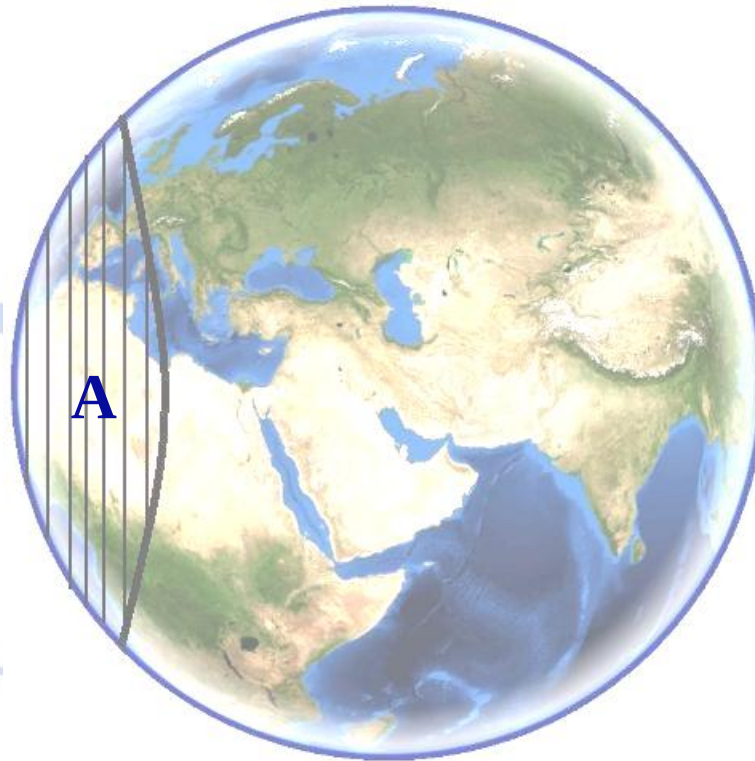
- A predesztináció, vagy eleve elrendelés a görög prooridzó szóból ered, amely „előre meghatároz”, „elrendel”, „előre eldönt” jelentésekkel bír.
- A kálvinizmus és a protestáns irányzatok hittétele, mely szerint **Isten már a világ megteremtése előtt meghatározta, hogy ki üdvözülni fog, és kinek kell a pokolba kerülnie.**



**Nemzetközi adózás**

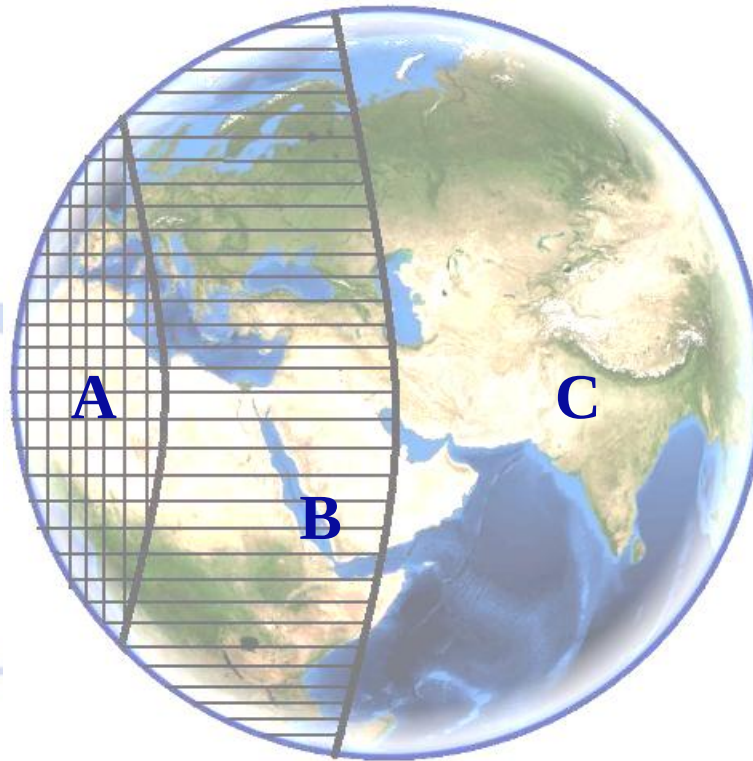
**Adódiplomácia**

# Nemzetközi adózás övezetei



A: EU tagországok

# Nemzetközi adózás övezetei



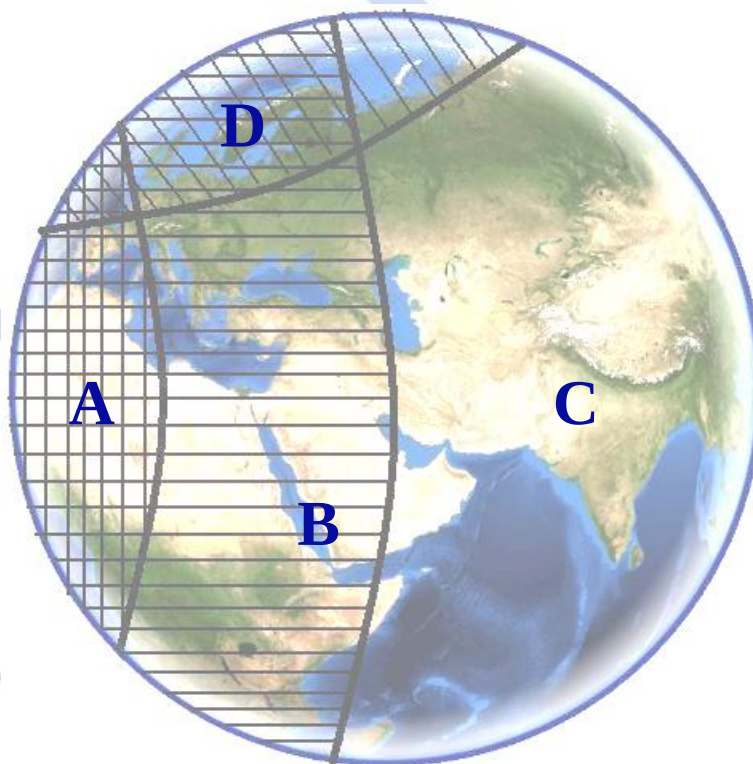
A: EU tagországok

B: Kettős adóztatási egyezményrel rendelkező országok

C: Harmadik országok



# Nemzetközi adózás övezetei



A: EU tagországok

B: Kettős adóztatási egyezményrel rendelkező országok

C: Harmadik országok

D: Diszkriminált területek – alacsony adóterhelésű országok

# Alkalmazandó joganyagok

| <b>joganyag \ országtípus</b>                                                              | <b>A<br/>EU</b> | <b>B<br/>Egyezményes</b> | <b>C<br/>3. ország</b> | <b>D<br/>„offshore”</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------|------------------------|-------------------------|
| <b>Eu joganyag</b>                                                                         | <b>X</b>        |                          |                        |                         |
| <b>EU Bírósági döntések</b>                                                                | <b>X</b>        |                          |                        |                         |
| <b>Belső szabályozás</b>                                                                   | <b>X</b>        | <b>X</b>                 | <b>X</b>               | <b>X</b>                |
| <b>Kettős adóztatási egyezmény</b>                                                         | <b>X/</b>       | <b>X</b>                 |                        | <b>x/</b>               |
| <b>Modellegyezmény</b>                                                                     | <b>X/</b>       | <b>X ha OECD tag</b>     |                        | <b>x/</b>               |
| <b>Külföldi ország szabálya<br/>pl. illetőség, személyegyesítő,<br/>tőkeegyesítő, stb.</b> | <b>X</b>        | <b>X</b>                 | <b>X</b>               | <b>X</b>                |



# Kvízkérdés

**Mi az: Két nehézsúlyú bokszoló mérkőzik egy ringben?**



**Sport.**



**Mi az: Egy nehézsúlyú püföl egy pehelysúlyút a ringben?**

**EU harmonizáció**

**EU harmonizáció:** különböző adottságokkal rendelkező szereplők azonos feltételek közé kényszerítése.

**Adóharmonizáció:** a verseny kizárása

# Az európai adóverseny (káros?)

**Az adóverseny korlátozása: adóharmonizáció**

**Harmonizáció: közelítés, egységesítés**

**Következménye:**

- eltérő adottságok mellett
- azonos körülmények között

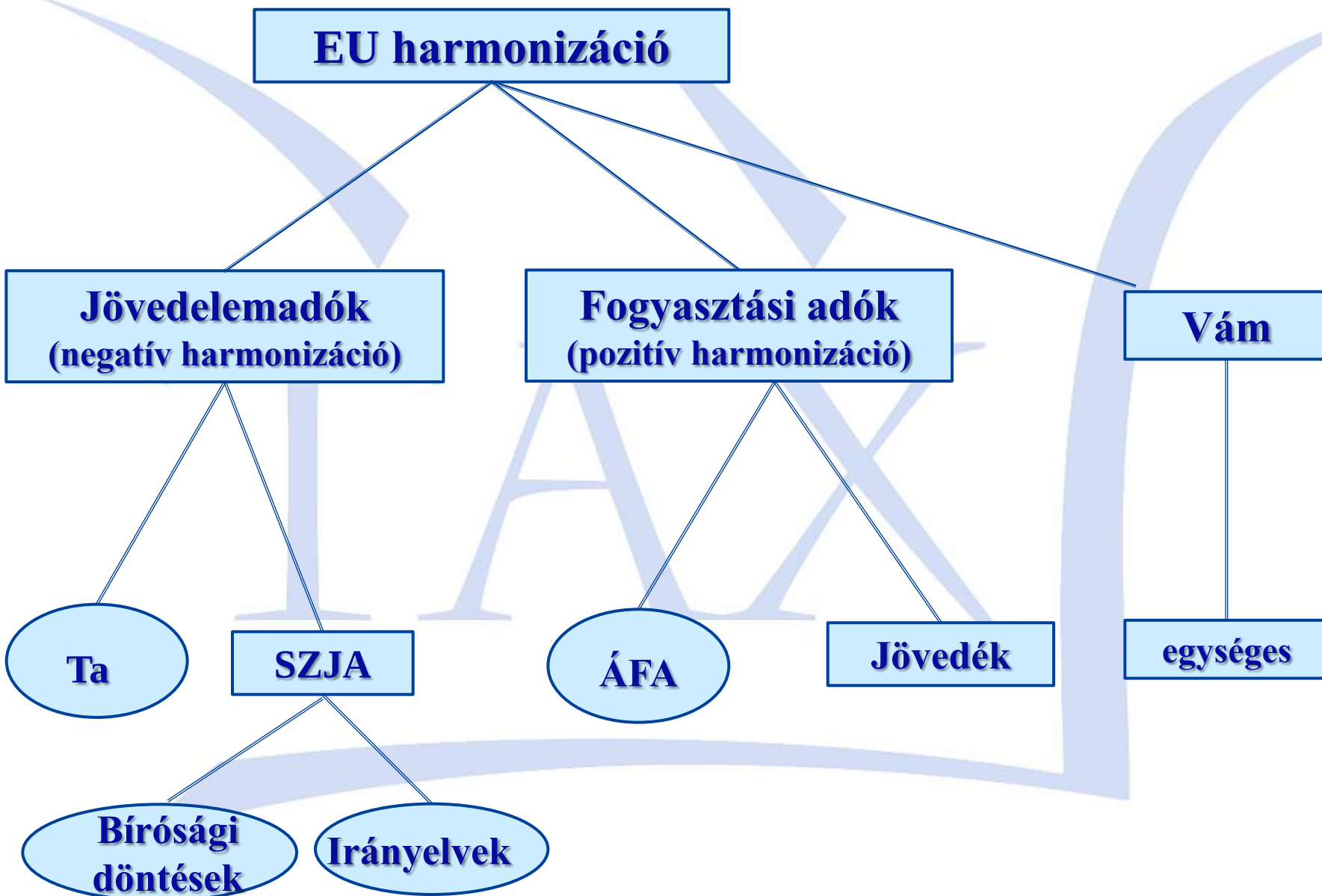
➔ differenciálódáshoz vezet

**Harmonizáció vagy kohézió ?**

**Sorrend?**



# Adóharmonizáció területei



# Európai adóharmonizáció nehézségei

## Legitimációs problémák

- elsődleges jogforrásokban csak közvetett utalás (94., 95., 308. cikk)
- alapelvek: *elsőbbség, közvetlen hatály, alkalmazhatóság, hatáskörmegosztás, arányosság, eljárási autonómia, szubszidiaritás, rugalmasság, hatékonyság, közösségi hűség....*
- harmonizációhoz egyhangú döntés kell
- sokszínű adórendszerek
- szubszidiaritás elve
- szuverenitás védelme
- költségvetési felelősség
- keserű tapasztalatok

# Nem harmonizált területek

- Különadók
- Helyi adók
- Ökoadók



# Vámunió

## Az Európai Unió, mint Vámunió:

- Szabad árumozgás (vámok, vámjellegű díjak és mennyiségi korlátozás tilalma),
- Közös vámtarifa, vámjogszabályok és egységes adminisztratív intézkedések.

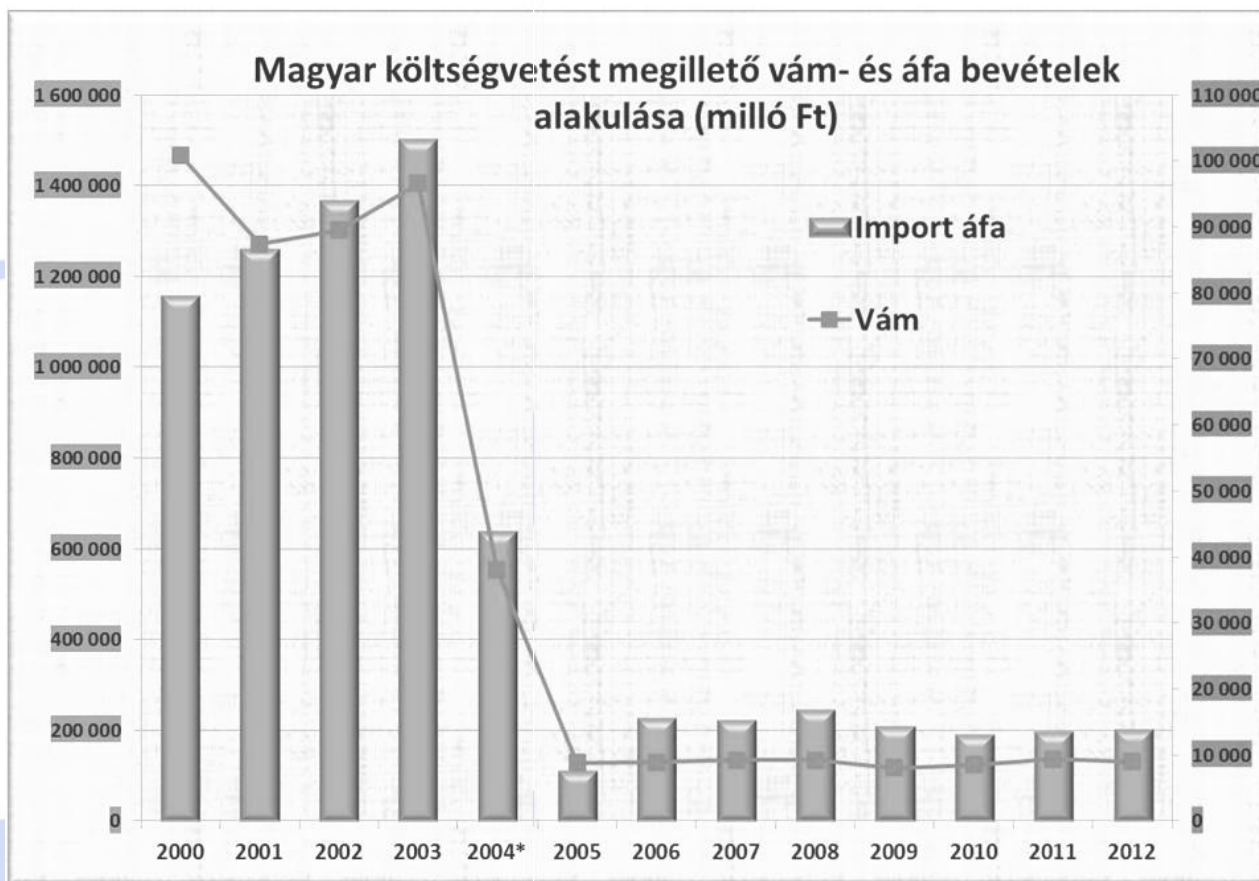




# Vám

- 2004 előtt: önálló gazdaságpolitikai piacvédelmi eszköz (vámpótlék ~ 100 milliárd Ft/év)
- EU: közös vámpolitikai szabályozás
- HU: ua.

# Magyar költségvetést megillető vám- és áfa bevételek alakulása (millió Ft)



Forrás: Torda Csaba

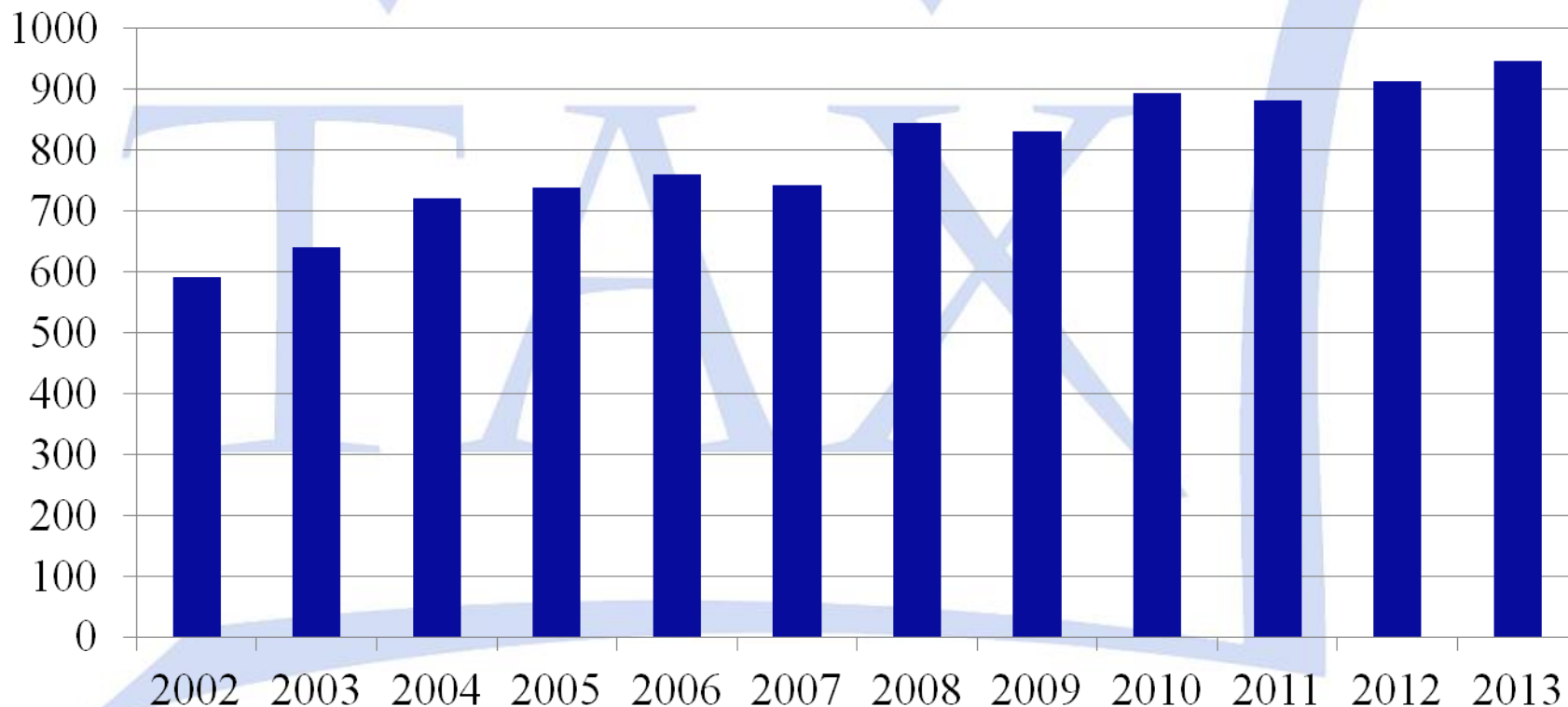
# Jövedéki adók

- 2004 előtt: önálló szabályozás
- EU: irányelvek alkalmazása
- HU: mozgástér
  - Adómérték (csak a minimum adott)
  - Szabadforgalomba hozatal szabályozása
  - Nem szabályozott területek
  - Bérfőzés



# A jövedéki adó bevételek alakulása

**A magyar költségvetés jövedéki adó bevételének alakulása (milliárd Ft)**



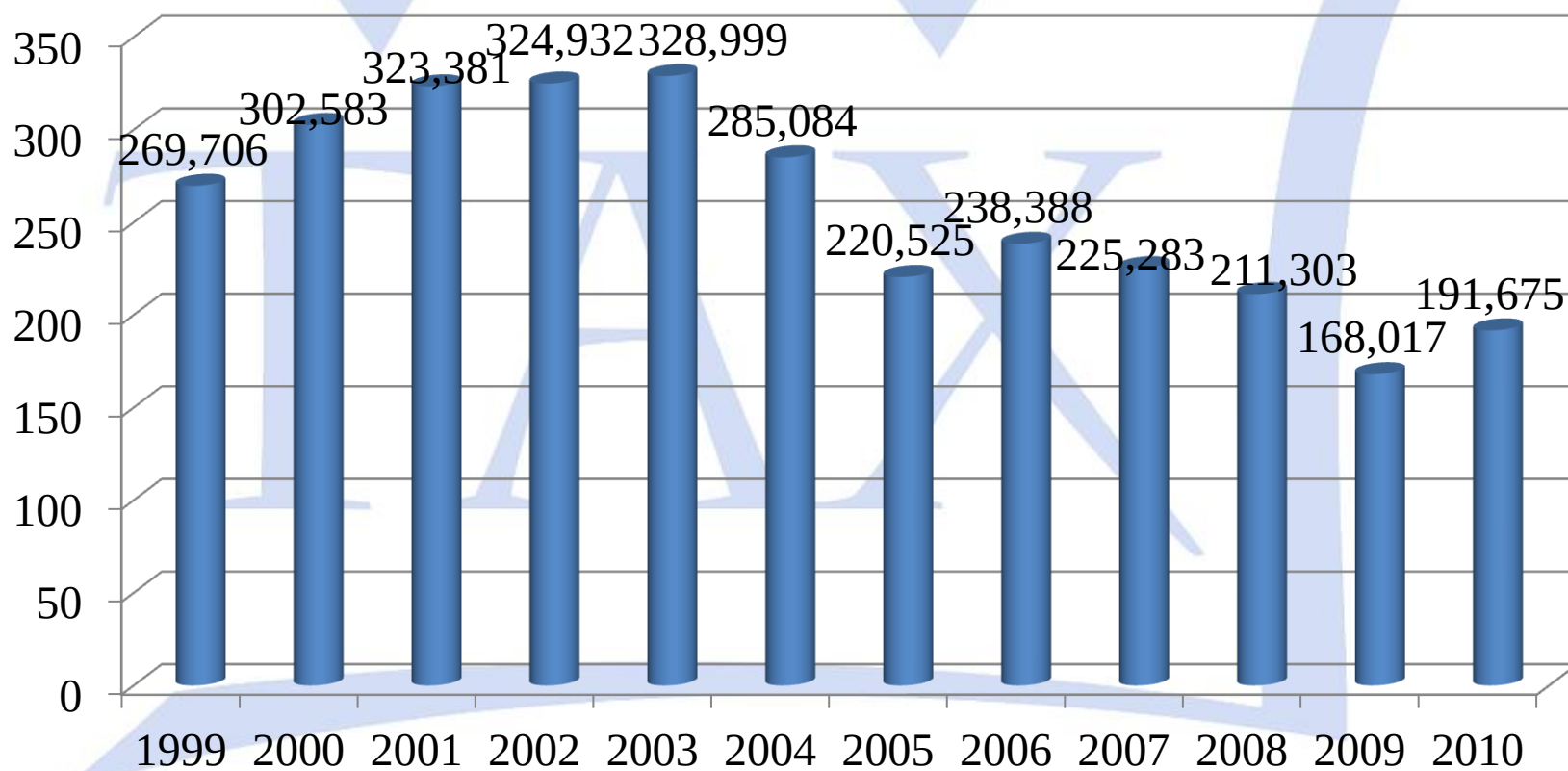
# Általános forgalmi adó

- 2004 előtt: önálló szabályozás
- EU: irányelvek
- HU: mozgástér
  - Visszaélés elleni szabályozás
  - Adókulcsok
  - Különleges adózás

# „Áfa harmonizáció”

## A Magyarországon végzett bér munka adatai

Jelentett bér munkadíj (Mrd Ft-ban)



A 2003-ban jelentett bér munkára számított 25%-os áfa: 82,25 Mrd Ft/év



# Közvetlen adók – irányelvek

## Irányelvek

- anya-leányvállalati irányelv
- kamat-jogdíj irányelv
- átalakulási irányelv
- megtakarítási irányelv



A Tanács 90/435/EGK Irányelv  
Módosítás: 2003/123/EK  
Átdolgozás: **2011/96/EU**

**A különböző tagállamok anya- és  
leányvállalatai esetében alkalmazandó  
adóztatás közös rendszeréről**

# Anya-leányvállalati irányelv

- Cél: az osztalék nemzetközi és gazdasági értelemben vett kettős adóztatásának a kiküszöbölése
- Az osztalék kedvezményes adójogi kezelése nem lehetséges abban az esetben, ha a leányvállalat és az anyavállalat más-más tagállamban honosak
- Ennek a kiküszöbölésére hozza létre a Tanács a „Parent and Subsidiary Directive” irányelvet



# Osztalék

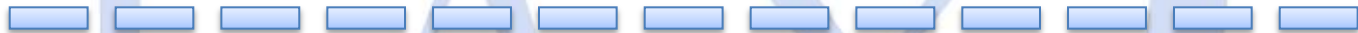
- 2004 előtt: OECD modellegyezmény
- EU irányelv: a leányvállalat által felosztott nyereség mentesül a forrásadó alól
- HU adaptáció:
  - belföldön az osztalékot kivonja a társasági adó alapjából
  - 2004. május 1. után a külföldi anyavállalatnak fizetett osztalék mentesül a forrásadó alól.

# Osztalék

**HU**



**CIP**



**USA**

# Magyarországi költségvetés elmaradt osztalékadó bevétele (millió Ft-ban)





# Forrásadó összege és megoszlása az osztalék kifizetések után 2004-2011 között

| Osztalék kifizetések célállama | Összesen 2004-2011 (millió HUF) | Forrásadó kulcs (%) | Forrásadó (millió HUF) | Megoszlás (%) |
|--------------------------------|---------------------------------|---------------------|------------------------|---------------|
| <b>Európa</b>                  | <b>8 544 762,0</b>              |                     | <b>852 981,5</b>       | <b>84,4%</b>  |
| Ausztria                       | 899 149,2                       | 10,0%               | 89 914,9               | 8,72%         |
| Belgium                        | 592 125,7                       | 10,0%               | 59 212,6               | 5,86%         |
| Ciprus                         | 650 417,6                       | 10,0%               | 65 041,8               | 6,44%         |
| Finnország                     | 277 672,7                       | 10,0%               | 27 767,3               | 2,75%         |
| Franciaország                  | 463 030,1                       | 10,0%               | 46 303,0               | 4,58%         |
| Hollandia                      | 1 378 315,3                     | 10,0%               | 137 831,5              | 13,64%        |
| Luxemburg                      | 1 256 038,7                     | 10,0%               | 125 603,9              | 12,43%        |
| Németország                    | 1 438 341,8                     | 10,0%               | 143 834,2              | 14,23%        |
| <b>Amerika</b>                 | <b>2 541 016,3</b>              | <b>10,0%</b>        | <b>87 274,0</b>        | <b>8,64%</b>  |
| <b>Összesen*</b>               | <b>11 504 452,3</b>             |                     | <b>1 010 610,5</b>     |               |

\*A teljes adatsort a melléklet tartalmazza.

Forrás: MNB ([http://www.mnb.hu/Statisztika/statisztikai-adatok-informaciok/adatok-idosorok/vii-kulkereskedelem/mnbhu\\_kozetlen\\_tokebef](http://www.mnb.hu/Statisztika/statisztikai-adatok-informaciok/adatok-idosorok/vii-kulkereskedelem/mnbhu_kozetlen_tokebef)) alapján saját szerkesztés

# Kamat

- EU előtt: OECD modellegyezmény (megosztott adózás)
- EU: csak az illetőség szerinti országban adóztatható
- HU adaptáció: kiterjesztés minden kifizetésre

# Kamat- jogdíj irányelv

- A Tanács **2003/49/EK** Irányelve  
2003. június 3.  
módosítások:  
2004/66 EK irányelv  
2004/76 EK irányelv

A különböző tagállambeli kapcsolt  
vállalkozások közötti kamat- és  
jogdíjfizetések közös adózási  
rendszeréről

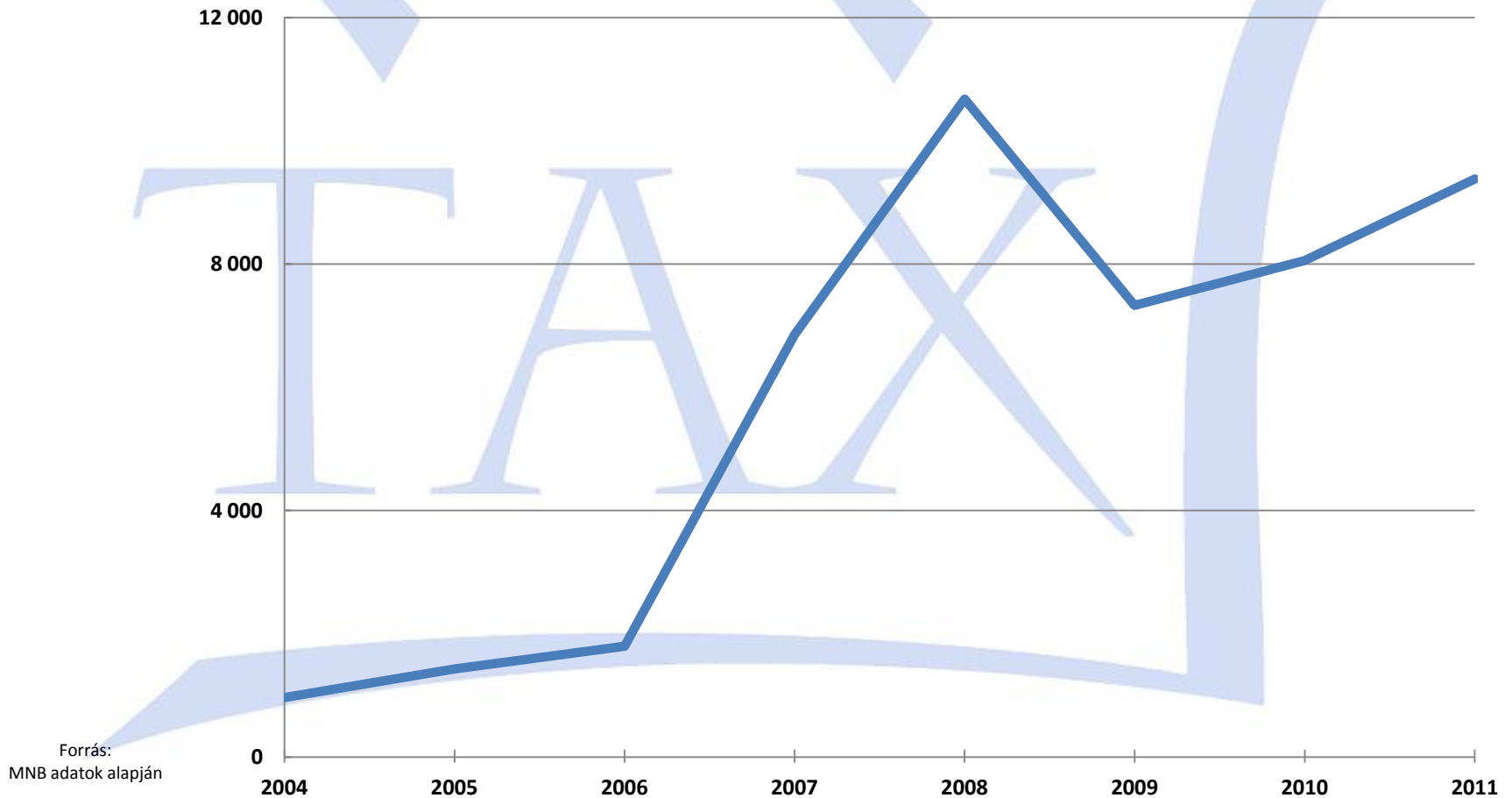
# Átmeneti rendelkezések

- Az irányelv alkalmazása költségvetési nehézségeket idézhet elő bizonyos országokban.
- Néhány ország engedélyt kap arra, hogy a forrásadó alóli mentesítést ne alkalmazza az átmeneti időszak alatt.
- *Görögország, Lettország, Lengyelország és Portugália*: 8 éves átmeneti időszak, de a kamat- és jogdíjfizetések adója max. 10% az első 4 évben, max. 5% a második 4 évben.

# Átmeneti rendelkezések

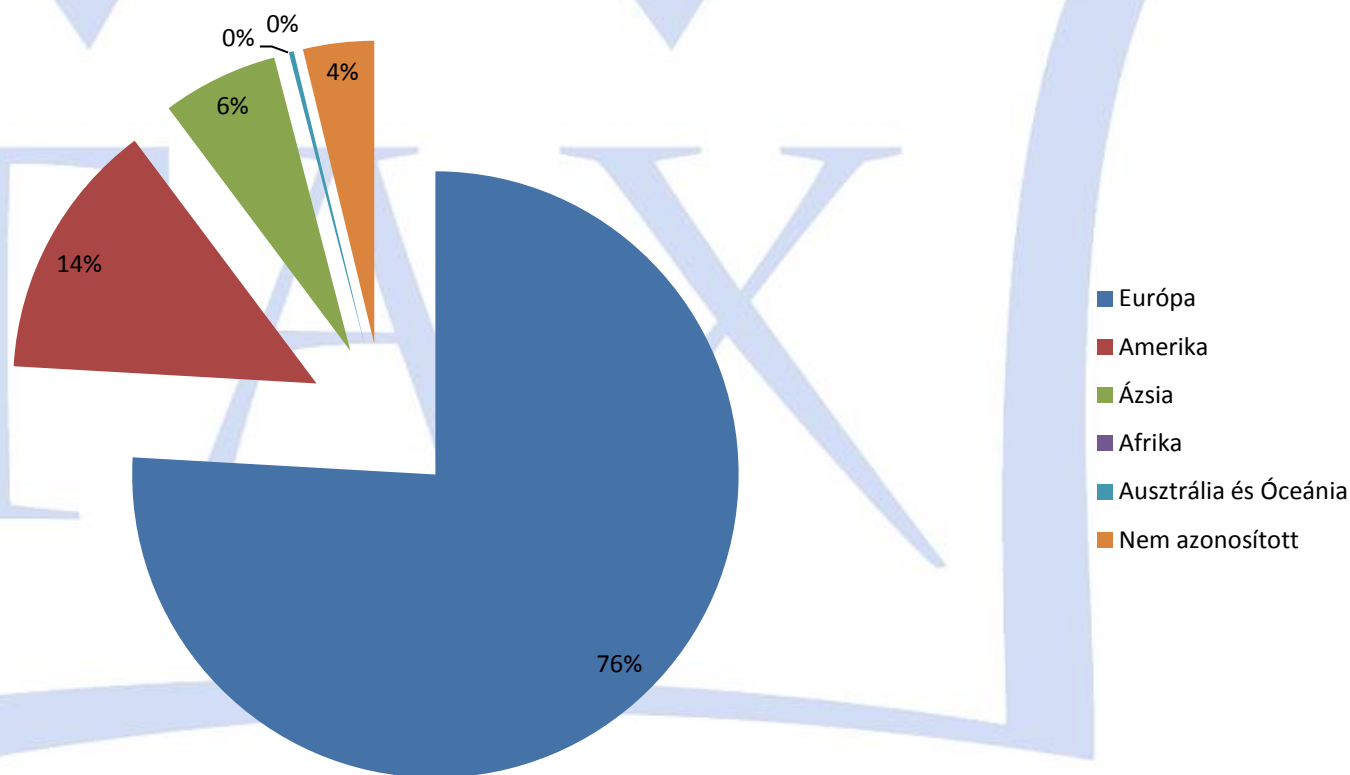
- *Spanyolország és Csehország*: csak jogdíjfizetésre, 6 éves átmenet, max. 10%-os adó.
- *Szlovákia*: csak jogdíjfizetésre, 2 éves átmeneti időszak
- *Litvánia*: 6 éves átmeneti időszak, de jogdíjfizetések adója max. 10%, kamatfizetések után első 4 évben max. 10%, utána 2 évig max. 5%.
- Az így megfizetett adó összege után a jövedelmet kapó vállalkozás vagy állandó telephely levonást (**beszámítást**) érvényesíthet a jövedelemadójából.
- Az átmeneti időszak végén a Bizottság dönt az időszak meghosszabbításáról.

# Magyar költségvetés elmaradt kamat forrásadó bevétele (millió Ft-ban)





# 2004-2011 között a magyar „kamatadó export” régiónkénti megoszlása (%)



Forrás: MNB adatok alapján

# Átalakulás

- 2004 előtt: nem volt szabályozása a nemzetközi átalakulásnak
- EU: halasztott adófizetés
- HU: minden átalakulásra kiterjesztették

# A nemzetközi átalakulások alapproblémája

- Adóztatási jog megosztása
- Halasztott adóztatás elérése (csak Ta)

# Magyarországi adaptáció sajátosságai

- Belföldi átalakulásokra is kiterjesztette,
- jogi forma váltás is része
- Tulajdonos szintjén definiál és nem a vállalkozásén
- Veszteséghatárolás korlátozott
- Ellenőrzött külföldi társaságnál – bizonyítási teher
- Telephely mint jogutód

# Társasági adóharmonizáció összesített hatása a magyar költségvetésre 2004-2011

| Irányelv                                 | Jövedelem típusa          | Forrásadó (millió Ft) |
|------------------------------------------|---------------------------|-----------------------|
| Anya- és leányvállalat irányelv          | Fizetett osztalék         | 1 010 610             |
| Kamat irányelv                           | Fizetett kamat            | 46 489                |
| Egyesülési irányelv                      | Kedvezményezett ügyletek* | 99 032                |
| Összesen (kiesett költségvetési bevétel) |                           | 1 156 131             |

\* 2004-2009-ig adatokból

Forrás: Dr. Tormáné Dr. Boris Szilvia Társasági adóharmonizáció az Európai Unióban és Magyarországon: A magyar gazdasági hatások elemzése című doktori disszertációja alapján Magyar Okleveles Adószakértők Egyesülete

# A megtakarításokból származó jövedelmek adóztatása

## A 2003/48/EK Kamat Irányelv célja

„Lehetővé tenni az egyik tagállamból származó, a másik tagállamban illetőséggel bíró haszonhúzó magánszemély részére történő kamatkifizetések utóbbi tagállam törvényeinek megfelelő tényleges adóztatását, az adóelkerülés minimalizálása érdekében”



# Az irányelv hatálya

- 2005 július 1-től főszabályként hatályos **25 tagállamban**, illetve egyéb, az egyezményhez csatlakozott országban (Svájc, Monaco, Lichtenstein, Andorra, San Marino)
- Átmeneti időszakot élvező országok: Luxemburg és Ausztria (Belgium)

## 2. Átmeneti időszak: Forrásadó kivetése

- Ausztria és Luxemburg automatikus információcsere helyett forrásadót vet ki
- A forrásadó kivetése nem zárja ki az illetőség szerinti tagállamban történő adóztatást
- Kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény vizsgálendő
- Mértéke jelenleg 35 %
- Megosztási szabály: 25-75 % elve
- Átmeneti időszak vége bizonytalan, több feltételhez kötött

# Forrásadóból származó bevétel megosztása – Példa 2.

- Kamatjövedelem: 100e
- Levont osztrák forrásadó: 35e
- Ebből Mo.-nak: 26,25e ( $35e \cdot 75\%$ )
- Levont magyar adó: 16e
- Magánszemélynél ekkor marad: 49e, DE a levont osztrák forrásadót Magyarország visszatéríti
- Így magánszemélynél marad: 84e
- Magyar állam realizálható bevétele csökken az osztrák forrásadó visszatérítése miatt:

$$16e - 8,25e = 7,25e$$

# Svájc: Rubik-egyezmény

- Anonimitást vállaló bankszámla tulajdonosok esetében nem csak a kamatra, de a tőkealapra is forrásadó kerül kivetésre
- Tőkealap és kamat eltérően kerül adóztatásra
- Az adó az illetőség szerinti hatóságnak kerül átutalásra (kamatra esetében csak bizonyos része)
- **Banktitok átadását nem foglalja magában**
- Eddig Ausztria és Nagy-Britannia írta alá, egyelőre még nem lépett életbe (Németországban elbukott a tervezet)
- Az adó mértéke, pontosan még nem meghatározott, egyezményenként eltérő

# Magyarország és a Rubik egyezmény

- Új elképzelések → Rubik egyezményhez hasonló forrásadó 35 % nem csak a kamatra, de visszamenőleg a tőkére is
- A tárgyalások jelenleg Svájjal folynak, utána Málta és Ciprus kerülhet sorra
- Törvényjavaslat a spontán információcseréről

MÁSIK ÚT

-----

Ellenőrzési tevékenység

# Magyarország és a Rubik egyezmény

- Jelentős összeget jelenthetne a költségvetés számára

Önkéntes adatközlésből 368 millió Ft

563 millió Ft átutalt svájci forrásadó

830 millió Ft levont svájci forrásadó

2,3 milliárd Ft svájci kamatjövedelem

Összes Svájcban tartott tőke mérete kérdéses

# Kitekintés: Automatikus információcsere szerepének növekedése

- 2011/16/EU Irányelv (G20) a tagállamok adóhatóságainak szorosabb együttműködéséről
- Jövedelmek körének bővülése várható
  - 2014. január 1-től: munkavállalásból, igazgatói tagságból, életbiztosítási termékekből, nyugdíjból, ingatlanhasznosításból származó jövedelmek
  - 2017. január 1-től: osztalék, tőkenyereség, jogdíjból származó jövedelmek
- Egyetlen gát a technikai háttér megteremtése





# **Közös konszolidált társasági adóalap (CCCTB)**

- EU előtt: országonként szuverén adóalap
- EU: konszolidált adóalap
- HU: ?

# Célok és megoldások

- Nemzetközi működés költségeinek csökkentése, versenyképesség növelés
  - Adókerülés csökkentése
- 
- Egységes adóalap
  - Egyablakos adóadminisztráció
  - Nem kell transzferár dokumentáció
  - Tagállamok között adóbevételek megosztása

# Adókonszolidáció

- Teljes adóalap konszolidáció
- Csoporton belüli ügyleteknek mind a bevétel, mind a költség hatását ki kell szűrni
- A csoporttagok veszteségei és nyereségei konszolidálódnak, csoport veszteség elhatárolható
- Csoporton kívüli ügyletek: szokásos piaci áron
- Csoporton belüli és csoportok közötti átalakulások adósemlegesek

# Adóbevétel megosztás

- Adóbevallás az anyavállalat országában,
- Adóalapot formula alapján szétosztják a tagállamok között
  - Eszköz, munka (bér+létszám), eladási bevétel, egyenlő arányban súlyozva
  - Tagállami mértékkel szorozva

# Magyar vonatkozások

- Megerősített együttműködés
- Várható adóbevétel kiesés megosztási formula miatt
- Magasabb értékcsökkenési kulcs
- Nincs adóalap-, vagy adókedvezmény
- Magyarország EKT?
- Adószámvitel
- Két párhuzamos adórendszer
- Egyéb adók?
- Transzfer ár dokumentáció

# CCCTB érveinek, szabályainak problematikája

- Kétséges az adminisztráció egyszerűsítés
- Önálló fogalom meghatározást igényel
- Adóalap megosztás módszere kulcskérdés
- Kapcsolt vállalkozások közötti szokásos piaci ár adódó többlet költségek eliminálása
- Redisztribúciós újraelosztási rendszer kiépítése
- Tagállamonként eltérő számviteli rendszerek egységesítése
- Adóhatósági kompetenciaviták
- Kettős vagy többszörös adminisztrációs teher (csoporton belüli és kívüli ügyletek)
- Szabályozási problémák – eltérő tagállamérdek
- Megoldatlan a kettős adóztatás közös szabályok alapján történő elkerülése
- Új adóalap megosztási formula (nem a szokásos piaci ár alapján)

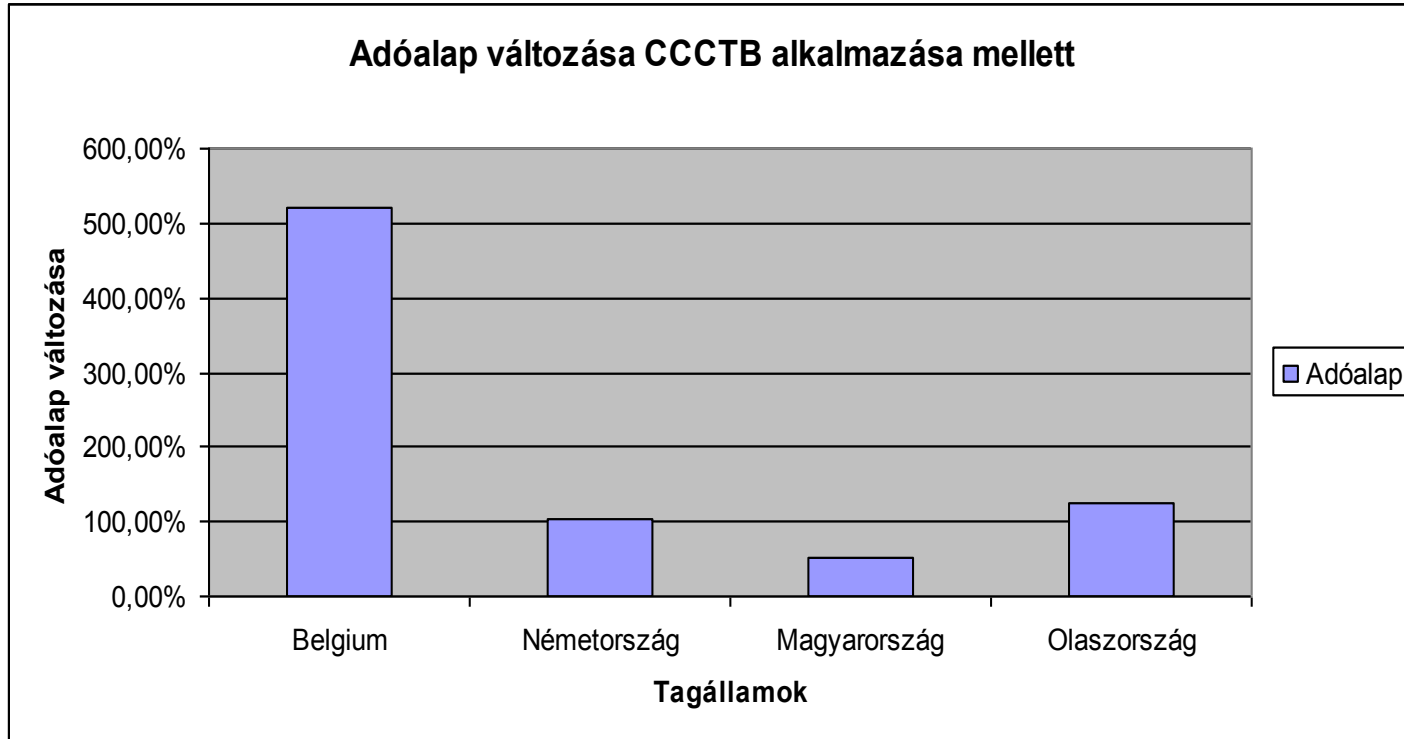
## Közös konszolidált társasági adóalap

A közös piac zavartalan működését gátló adózási akadályok megszüntetésének eszköze

Meghatározás  
egységes módszer  
alapján

Egységes formula  
alapján való  
szétosztás  
(Faktorai: munkaerő,  
eszközök értéke, árbevétel)

# Oxfordi modell vs. PTE–KTK modell



**Magyarországon 16%-os adóteher mellett kevesebb adóalap marad CCCTB alkalmazása mellett, míg az összes többi tagállamban több adóalapallokálódik. Magasabb adóteher (+ különadó, iparűzési adó) mellett csak 53%-át kapná az eredeti adóalapnak, míg pl.: Belgium esetében az adóalap több mint ötszörös lenne.**



# Új eszközök az adóharmonizációban

## „Lopakodó harmonizáció”

- Megerősített együttműködés
- Bírósági döntések általánosítása
- Térbeli kiterjesztés (pl. Svájc)

Az európai csatlakozás predesztinálta a költségvetési hiányt?

IGEN

Elkerülhető lett volna ez a költségvetési hatás?

NEM

Lehetett volna csökkenteni ezt a veszteséget?

IGEN



**ADÓDIPLOMÁCIA**

# Milyen lehetőség maradt?

- A megmaradt mozgástér maximális kihasználása
- Továbbfejlesztési javaslatok
- Régiós összefogás

# Az adóverseny legyen Velünk!





# **Köszönöm a figyelmet!**

**Dr. Herich György**  
**okleveles nemzetközi adószakértő**  
**Magyar Okleveles Adószakértők Egyesülete**  
**elnök**  
**[elnok@moklasz.hu](mailto:elnok@moklasz.hu)**