

4. Nem egyezményes államból származó jövedelem

Ha egy **magyar illetőségű magánszemély** olyan államból részesül jövedelemben, amellyel Magyarországnak nincs a kettős adóztatás elkerüléséről szóló Egyezménye (a továbbiakban: nem egyezményes állam), akkor a jövedelem adóztatására mindkét államnak joga van. Azaz előfordulhat, hogy ilyen esetben ténylegesen kétszer kellene a jövedelem után az adót megfizetni. Ezt a méltánytalan helyzetet a magyar belső szabályok azonban orvosolják.

2024. január 1-jétől változnak a külföldön megfizetett adó beszámításának szabályai.

Ha a **nem egyezményes államból származó**, összevont adóalapba tartozó jövedelem után a jövedelemszerzés helye szerinti külföldi államban is fizetett a magánszemély személyi jövedelemadót (és ez részére nem jár vissza), akkor **a Magyarországon fizetendő személyi jövedelemadó összegét csökkenti a külföldön, a jövedelemszerzés helye szerinti államban megfizetett adó 90 százaléka**, de legfeljebb e jövedelem adóalapjára az adó mértékével (15 százalékkal) megállapított adó.

Példa: ha egy magyar állampolgár öt évig nem egyezményes államban dolgozik (Magyarországon egyáltalán nem), akkor is megőrzi magyar illetőségét, függetlenül attól, hogy van-e Magyarországon lakóhelye. Az ebben az időszakban szerzett jövedelmének adóztatására Magyarország jogosult azzal, hogy a külföldön fizetett adó maximum 90 százaléka, de legfeljebb e jövedelem adóalapjára eső 15 százalékos adó a Magyarországon fizetendő adót csökkenti.

A Magyarországon fizetendő személyi jövedelemadó összegét nem csökkenti az a külföldön megfizetett adó, amelynek kivetése és megfizetése olyan jövedelemre tekintettel történt, amely Magyarországról származik¹⁶.

Példa: Ha egy magyar állampolgár az év 4 hónapjában Magyarországon, 7 hónapig pedig egy nem egyezményes országban dolgozik, akkor Egyezmény hiányában a teljes adóévi jövedelme Magyarországon is adókötelessé válik.

A magánszemélynek a magyar adókötelezettségének meghatározása során lehetősége van a külföldön megfizetett adó beszámítására. Az új szabály alapján a külföldön megfizetett adó beszámítására csak akkor van lehetőség, ha a magánszemély által a külföldön megfizetett adó csak a külföldön megszerzett jövedelemre tekintettel merült fel.

Ha a nem egyezményes országban is a teljes adóévben megszerzett jövedelme után merül fel adókötelezettsége, akkor a Magyarországról származó jövedelem után felmerülő külföldön megfizetett adóval a magyar adókötelezettség összege nem csökkenthető.

Ha nincs egyezmény, a magánszemély illetőségét – a magyar adókötelezettség szempontjából – kizárólag a magyar szabályok szerint kell megállapítani.¹⁷

¹⁶ Az Sza tv. 32. §-ának 2024. január 1-től módosított szövege alapján.

¹⁷ Lásd: 2.1. fejezet.

A **nem egyezményes államból származó külön adózó jövedelemnél** a Magyarországon fizetendő adót szintén csökkenti a jövedelemszerzés helye szerinti országban külföldön levont adó összege. A külföldön megfizetett adó beszámítása miatt a jövedelem után fizetendő adó nem lehet kevesebb a jövedelem 5 százalékánál. Természetesen ilyenkor sem csökkenti a magyar adót az az adóösszeg, amely a magánszemélynek a külföldi államban visszajár.

Különadózó jövedelem esetében is kizárólag a jövedelemszerzés helye szerinti országban megfizetett jövedelemadóval lesz csökkenthető a jövedelem után Magyarországon fizetendő adó. Nemzetközi szerződés hiányában nem vehető figyelembe külföldön megfizetett jövedelemadó azon jövedelmet terhelő adóval szemben, amely esetében a jövedelemszerzés helye belföld¹⁸.

Például a nem egyezményes államból származó osztalékból a külföldi államban levont adó összege 22 százalék. Ezért a Magyarországon fizetendő 15 százalékos adó miatt nem lenne belföldön adófizetési kötelezettség. Azonban ilyen esetben Magyarországon legalább a jövedelem 5 százalékát kell személyi jövedelemadóként megfizetni, e jövedelem után a fizetendő adó mértéke 5 százalék lesz.

Az előzőekben leírtaktól eltérően egyéb jövedelem az alacsony adókulcsú államban¹⁹ székhellyel rendelkező jogi személy, egyéb szervezet által, vagy annak megbízásából fizetett kamat és osztalék, az ilyen társaság értékpapírjának árfolyamnyeresége, illetve az ilyen társaságból kivont jövedelem.

Ugyancsak egyéb jövedelem az olyan államban belföldi illetőségű személy által fizetett kamat, amellyel Magyarországnak nincs hatályos egyezménye a kettős adóztatás elkerülésére a jövedelem- és a vagyonadók területén.

Az egyéb jövedelemre vonatkozó szabályokat nem kell alkalmazni az OECD tagállamban székhellyel rendelkező személy által kibocsátott értékpapírból származó jövedelmekre, valamint az OECD tagállamban székhellyel rendelkező személy által fizetett kamatra²⁰.

5. Eljárási szabályok

5.1. *A külföldi pénznemben megszerzett jövedelem átszámítása*

A magyar jövedelmet és az adót **forintban kell megállapítani**. Ezért a külföldi pénznemben megszerzett bevételt és kiadást a Magyar Nemzeti Bank (MNB) hivatalos, a **bevételszerzés napján érvényes devizaárfolyamának** alapulvételével lehet forintra átszámítani. Ha egy

¹⁸ Az Sza tv. 8. §-ának 2024. január 1-től módosított szövege alapján.

¹⁹ **Alacsony adókulcsú állam** az olyan állam, amelyben törvény nem ír elő a társasági adónak megfelelő adókötelezettséget vagy az előírt adómérték kevesebb, mint 9 százalék, kivéve, ha az állammal Magyarország egyezményt kötött a kettős adóztatás elkerülésére a jövedelem- és a vagyonadók területén.

²⁰ Az Sza tv. 28. § (12) bekezdés 2024. január 1-től hatályos módosítása alapján.