

## Amerikai forrásból származó jövedelmek adózása - szja, járulék és szocho kötelezettség

### Az előadáshoz kapcsolódó törvények

- 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról
- 2019. évi CXXII. törvény a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről
- 2018. évi LII. törvény a szociális hozzájárulási adóról
- 2015. évi XXIX. törvény a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a szociális biztonságról

Az Amerikai Egyesült Államok 2022 júliusában egyoldalúan felmondta az 1979-ben, - több mint negyven éve - aláírt és alkalmazott kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményt. Ennek következtében 2024. január 1-től megszerzett jövedelmek adózására a nem egyezményes országból származó jövedelmekre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

Az egyezmény hiánya kedvezőtlenül érint minden magyar állampolgárt, akinek az Amerikai Egyesült Államokból származik jövedelme és ott adót vonnak tőle. Kivételt jelenthetnek a kettős állampolgársággal rendelkezők, akik sem állandó lakóhellyel, sem tartózkodási hellyel nem rendelkeznek Magyarországon. Emellett hatással van a magyar illetőségűnek számító azon amerikai állampolgárokra is, akik adókötelezettségüket részben, vagy egészben Magyarországon teljesítik. Az előadáson szó lesz az egyes jövedelmeket terhelő adókötelezettségeket attól függően, hogy egy magyar magánszemély tartózkodik tartósan, vagy ideiglenesen a tengerentúlon, vagy egy amerikai állampolgár él Magyarországon. A jogalkalmazás különlegessége, hogy a kettős adózás elkerülésére vonatkozó egyezmény ugyan megszűnt, de a társadalombiztosításra vonatkozó egyezmény hatályban maradt. Az előadáson a magánszemélyeket érintő szja, járulék és szocho kötelezettségekről lesz szó. A jogszabályi rendelkezések ismertetését követően az előadó eseti példákon keresztül szemlélteti a rendhagyó kötelezettségeket.

### 1. Szja kötelezettség (70 perc)

- Amerikai Egyesült Államokkal hatályon kívül helyezett egyezmény háttere
- Kettős adózásról szóló egyezmény hiányának jelentősége a magánszemély adózására
- Illetőség vizsgálata példákon keresztül
- Jövedelemszerzés helyének jelentősége
  - Egyes jövedelmek szerzési helyének meghatározása, jelentősége (összevonás alá eső jövedelmek, befektetések, ingatlan, nyugdíj)
    - Magyarországról származik a jövedelem
    - Egyesült államokból származik a jövedelem
- Külföldön megfizetett adó beszámítása
  - Összevonás alá eső jövedelmeknél
  - Külön adózó jövedelmeknél

### 2. Járulék és szociális hozzájárulási kötelezettség (50 perc)

- Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok közötti szociális biztonsági egyezmény jelentősége
- Egyezményben foglalt speciális szabályok
- Járulékkötelezettség
- magyar jogviszonyban munkavégzés az Egyesült Államokban

- Külföldi jogviszonyban dolgozó magyar állampolgárok
  - Munkavégzés az Egyesült Államokban
  - Munkavégzés Magyarországon – Tbj 87. § speciális rendelkezése
- Amerikai állampolgárok kötelezettsége Magyarországon végzett tevékenységnél
  - Magyar jogviszonyban
  - Külföldi jogviszonyban kiküldetésben
- A1 igazolás jelentősége
- Szociális hozzájárulási adó kötelezettség vizsgálata
  - Szochó alanya, Tbj belöldi és Tbj külföldi jelentősége
  - Szociális biztonsági egyezmény hatása
  - Járulékalap és a szochó összefüggései
  - Szochó mentességek
- Szochó kötelezettség a privát jövedelmekre
  - magyar állampolgárok jövedelme
  - amerikai állampolgárok jövedelme
- 3. Szja- járulék- szochó kötelezettség szemléltetése esettanulmányok alapján (60 perc)**
- Jövedelem átváltása, adófizetés, adóbevallás
- Külföldi művészekre vonatkozó szabályok
- Amerikában dolgozó magyarok
  - Nem önálló munka
  - Amerikai és magyar befektetések (kamat, osztalék, árfolyamnyereség)
  - Magyar ingatlan értékesítés és bérbeadás
- Magyarországon tartózkodó magyar és amerikai személyek Amerikából származó jövedelmei
  - Amerikából fizetett nem önálló munka jövedelmek, digitális nomád
  - Amerikai befektetések (kamat, osztalék, árfolyamnyereség)
  - Amerikai ingatlan értékesítés és bérbeadás