

## Értékpapír jövedelmek adózása

**-szja, szocho és járulék kötelezettségek vizsgálata belföldről és külföldről származó jövedelmek vonatkozásában -**

### Horváthné Szabó Beáta adószakértő

A magánszemélyek értékpapírból származó jövedelmére speciális előírások vonatkoznak. Magyar forrásból származó jövedelmeknél a kifizető, munkáltató feladata a jogcímek minősítése és az adókötelezettség teljesítése, melyhez elengedhetetlen az idevonatkozó rendelkezések ismerete.

Az értékpapír jövedelem adózását jelentősen befolyásolja, hogy a jövedelem a magánszemély befektetéseiből származik, vagy saját vállalkozáshoz, munkaviszonyban folytatott tevékenységhez kapcsolódik.

Az előadás során szó lesz a munkavállalói értékpapír programok speciális adózásáról. (elismert program, MRP és KMRP). Emellett tárgyaljuk a külföldön népszerű vállalati értékpapír programokból (ajándék részvény, opciós jog lehívása, kedvezményes áron történő vásárlás) származó jövedelmek utáni adó és járulékkötelezettség keletkezését, mind a jövedelemben részesülő magánszemély, és a magyar munkáltató által átvállalható kötelezettségek oldaláról vizsgálva.

A külföldről érkező jövedelmek nem szerepelnek az szja bevallási tervezetben, ezért a jövedelemben részesülő személy feladata az adókötelezettség teljesítése, mely nehéz feladatot ró az adózásban nem jártas magánszemély részére.

Az előadó mindazoknak ajánlja ezt az oktatást, akik szeretnék lépésről lépésre megismerni az értékpapírból származó jövedelmeket érintő adókötelezettségeket az esetleges szankciók elkerülése érdekében.

### Tematika 4 × 45 perc

	Időigény
I. Fogalmak	10 perc
1. Értékpapír fogalma az Szja törvény alkalmazásában	
1.1. Magyarországról származó értékpapírok	
1.2. Külföldről származó értékpapírok	
II. Értékpapírból származó jövedelmek adózása	
2. Magyar kifizetőtől származó jövedelmek adókötelezettségének vizsgálata szja és szocho rendelkezések alapján	15 perc
2.1. Belföldi illetőségű magánszemély részére történő kifizetések	
2.1.1. Belföldi fogalma és jelentősége	
2.1.1.1. Szja törvény alkalmazásában	
2.1.1.2. Szocho törvény alkalmazásában	
2.2. Külföldi személy részére történő kifizetések adókezelése	
2.2.1. Külföldi fogalma és jelentősége	
2.2.2. Illetőség igazolása	
3. Adózási rendelkezések ismertetése jövedelemkategóriák szerint, példákkal	50 perc
3.1. Munkaviszonyból származó jövedelem	
3.2. Kamat	
3.3. Osztalékból származó jövedelem	
3.4. Árfolyamnyereségből származó jövedelem	
3.5. Ellenőrzött tőkepiaci ügylet	
3.6. Kripto eszköz	
3.7. Vállalkozásból kivont vagyon	
3.8. Egyéb jövedelem	
3.9. Adómentes juttatások	
3.10. Halasztott adófizetés (jegyzett tőke felemelése, részesedés csere, átalakulás)	
4. Munkaviszonyra, nem önálló tevékenységre munkavállaló, tag részére adott juttatások	30 perc

- 4.1. Értékpapír juttatás előnye, hátránya
- 4.2. Jövedelemszerzés ideje
- 4.3. Jövedelemszerzés jogcímének megállapítása
- 4.4. Adóköteles jövedelem megállapítása
- 4.5. Magyarországon szabályozott programok speciális adókezelése
  - 4.5.1. Elismert munkavállalói program
  - 4.5.2. MRP, KRMP
- 5. Magyar munkavállaló jövedelmei külföldi részvényjuttatási programokból 20 perc
  - 5.1. Jellemzően előforduló juttatási programok
    - 5.1.1. Részvény vásárlása
    - 5.1.2. Részvény juttatása
    - 5.1.3. Fantom részvények
    - 5.1.4. Részvényopció
- III. Külföldről származó jövedelmek adózása 35 perc
- 6. Külföldi részvényjuttatásából származó jövedelmek adózása (magyar adókötelezettség megvilágítása példák alapján)
  - 6.1. Munkaviszonyból származó jövedelmek speciális kezelése
    - 6.1.1. Vonatkozási időszak, arányosítás
    - 6.1.2. Munkavállaló kötelezettsége a magyar rendelkezések alapján
    - 6.1.3. Magyar munkáltató által átvállalható kötelezettség rendhagyó eljárási szabályai
  - 6.2. Befektetések adóztatása a kettős adózás elkerülésére vonatkozó egyezményekben OECD Kommentár alapján (amikor a jövedelem Magyarországon adóztatható)
    - 6.2.1. Osztalék speciális szabályai
    - 6.2.2. Árfolyamnyereség
    - 6.2.3. Kamat
- 7. Külföldről származó jövedelmek bevallása a gyakorlatban 20perc
  - 7.1. Jövedelmek feltüntetése az Szja bevallásban
  - 7.2. Nemzetközi adatszolgáltatás, információ csere
  - 7.3. Adóhatóság támogatási eljárás kezdeményezése során tapasztalt elvárások