

ADÓZÁSI KÉZIKÖNYVEK

# KÜLFÖLDIEK BELFÖLDÖN, MAGYAROK KÜLFÖLDÖN

*Magánszemélyek adó- és járulékfizetési kötelezettsége*

 **SALDO**

*Budapest, 2022*

Szerzők:  
*Kökényesiné Pintér Ilona*  
*Széll Zoltánné*

Sorozatszerkesztő:  
*Kökényesiné Pintér Ilona*

*Második, átdolgozott kiadás*

ISBN 978-963-638-622-1  
ISSN 2416-2310 (*Tanácsadói könyvek*)  
ISSN1788-0165 (*Adózási kézikönyvek*)

Kiadja a SALDO Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt.  
Felelős kiadó: Sarkadi Nagy András a SALDO Zrt. vezérigazgatója  
A SALDO Kiadó az 1795-ben alapított Magyar Könyvkiadók és Könyvterjesztők  
Egyesülésének tagja

---

© A Saldo Kiadó valamennyi kiadványa szerzői jogvédelem alatt áll.  
E kiadvány bármely részének sokszorosítása, bármilyen adatrendszerben való  
tárolása (papír, elektronikus stb.)  
a kiadó előzetes írásbeli engedélye nélkül tilos!

# TARTALOMJEGYZÉK

<b>I. ADÓZÁSI FELADATOK</b> .....	9
<b>1. A jövedelem adóztatását befolyásoló legfontosabb fogalmak</b> .....	11
1.1 Magánszemélyek adóügyi illetősége.....	12
1.1.1 Belföldi illetőségű magánszemély.....	12
1.1.2 Külföldi illetőségű magánszemély .....	19
1.2 Jövedelemszerzés helye.....	20
1.3 Forintra történő átszámítás szabályai .....	23
1.3.1 Bevétel forintra történő átszámítása.....	24
1.3.2 Kiadás forintra történő átszámítása .....	25
1.3.3 Adó forintra történő átszámítása .....	25
<b>2. Kifizetések, juttatások adókötelezettsége</b> .....	26
2.1 Munkaviszonyból származó jövedelem adóztatásának helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény esetében .....	27
2.1.1 Nemzetközi munkaerő-kölcsönzés kontra szolgáltatás .....	37
2.1.2 Otthoni munkavégzés .....	39
2.1.3 Munkaviszony megszűnését követő kifizetés .....	41
2.1.4 Hajón, légi járművön teljesített szolgáltatásból származó jövedelem .....	43
2.1.5 Külföldi illetőségű magánszemély belföldről munkaviszonyból származó jövedelme .....	43
2.1.6 Belföldi illetőségű magánszemély külföldről munkaviszonyból származó jövedelme .....	52
2.2 Munkaviszonyból származó jövedelem adóztatásának helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény hiányában.....	63
2.2.1 Külföldi illetőségű magánszemély belföldről, munkaviszonyból származó jövedelmének adóztatása kettős adóztatást elkerülő egyezmény hiányában .....	63
2.2.2 Belföldi illetőségű magánszemély külföldről, munkaviszonyból származó jövedelmének adóztatása kettős adóztatást elkerülő egyezmény hiányában .....	64
2.3 Önálló tevékenységből származó jövedelem .....	65
2.3.1 Önálló tevékenységből származó jövedelem adóztatásának helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény esetében.....	65
2.3.2 Külföldi illetőségű magánszemély belföldről önálló tevékenységből származó jövedelmének adóztatása .....	67

2.3.3	<i>Belföldi illetőségű magánszemély külföldről, önálló tevékenységéből származó jövedelmének adóztatása</i>	69
2.3.4	<i>Belföldi illetőségű egyéni vállalkozó külföldi tevékenységéből származó jövedelmének adóztatása</i>	70
2.4	<i>Önálló tevékenységből származó jövedelem adóztatásának helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény hiányában</i>	71
2.4.1	<i>Külföldi illetőségű magánszemély belföldről származó önálló tevékenységére tekintettel juttatott jövedelmének adóztatása egyezmény hiányában</i>	71
2.4.2	<i>Belföldi illetőségű magánszemély külföldről származó önálló tevékenységére tekintettel juttatott jövedelem adóztatása egyezmény hiányában</i>	72
2.4.3	<i>Belföldi illetőségű egyéni vállalkozó külföldi tevékenységéből származó jövedelem adóztatása egyezmény hiányában</i>	72
2.5	<i>Igazgatósági tiszteletdíjből származó jövedelem</i>	73
2.5.1	<i>Igazgatósági tiszteletdíjből származó jövedelem adóztatásának helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény esetén</i>	73
2.5.2	<i>Igazgatósági tiszteletdíjből származó jövedelem adóztatásának helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény hiányában</i>	75
2.6	<i>Művészek és sportolók díjazásából származó jövedelem</i>	76
2.6.1	<i>Művészek és sportolók díjazásából származó jövedelem adóztatásának helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény esetén</i>	76
2.6.2	<i>Művészek és sportolók díjazásából származó jövedelem adóztatásának helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény hiányában</i>	82
2.7	<i>Tanulók jövedelme</i>	83
2.7.1	<i>Tanulók jövedelmének adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény esetén</i>	85
2.7.2	<i>Tanulók jövedelmének adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény hiányában</i>	89
2.8	<i>Oktatók, tanárok jövedelme</i>	89
2.8.1	<i>Oktatók, tanárok jövedelmének adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény esetén</i>	91
2.8.2	<i>Oktatók, tanárok jövedelmének adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény hiányában</i>	93
2.9	<i>Közszolgáltatból származó jövedelem</i>	94
2.9.1	<i>Közszolgáltatból származó jövedelem adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény esetén</i>	94
2.9.2	<i>Közszolgáltatból származó jövedelem adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény hiányában</i>	96
2.10	<i>Európai Közösség és az ENSZ tisztségviselőinek jövedelme</i>	97

2.11 Nyugdíj .....	98
2.11.1 Nyugdíjból származó jövedelem adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény esetén .....	98
2.11.2 Nyugdíjból származó jövedelem adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény hiányában .....	100
2.12 Ingatlanból származó jövedelem .....	100
2.12.1 Ingatlanból származó jövedelem adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény esetén .....	101
2.12.2 Ingatlanból származó jövedelem adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény hiányában .....	103
2.13 Ingatlanul rendelkező társaság üzletrészének elidegenítéséből származó jövedelem ..	104
2.14 Ingóságából származó jövedelem.....	107
2.14.1 Ingóságából származó jövedelem adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény esetén .....	107
2.14.2 Ingóságából származó jövedelem adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény hiányában .....	109
2.15 Osztalék .....	110
2.15.1 Osztalékból származó jövedelem adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény esetén .....	111
2.15.2 Osztalékból származó jövedelem adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény hiányában .....	114
2.16 Kamat .....	114
2.16.1 Kamatból származó jövedelem adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény esetén .....	115
2.16.2 Kamatból származó jövedelem adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény hiányában .....	119
2.17 Jogdíj .....	121
2.17.1 Jogdíjból származó jövedelem adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény esetén .....	121
2.17.2 Jogdíjból származó jövedelem adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény hiányában .....	123
2.18 Alacsony adókulcsú államból származó jövedelem .....	123
2.19 Egyéb jogcímen megszerzett jövedelem .....	125
2.19.1 Egyéb jogcímen megszerzett jövedelem adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény esetén .....	125
2.19.2 Egyéb jogcímen megszerzett jövedelem adóztatási helye kettős adóztatást elkerülő egyezmény hiányában .....	127

<b>3. A külföldi magánszemély részére történő kifizetéshez kapcsolódó különös eljárási szabályok</b> .....	127
3.1 Bejelentési kötelezettség.....	128
3.2 Az illetőség igazolása .....	131
3.3 Adóelőleg-levonás, -bevallás.....	133
3.4 Nemzetközi információcsere .....	137
<b>4. Kettős adóztatás elkerülésének módja</b> .....	141
4.1 Kettős adóztatás elkerülése nemzetközi egyezmény alapján .....	141
4.1.1 <i>Mentesítés elve</i> .....	141
4.1.2 <i>Adóbeszámítás elve</i> .....	143
4.1.3 <i>Egyéni vállalkozó külföldi telephelyén elért jövedelmének belföldön történő figyelembevétele</i> .....	146
4.2 Kettős adóztatás elkerülésének módja nemzetközi egyezmény hiányában.....	146
<b>5. Esettanulmányok</b> .....	149
<b>II. TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁS</b> .....	163
<b>1. Alkalmazandó jog meghatározása</b> .....	164
<b>2. Nemzetközi egyezmények</b> .....	167
2.1 Teljes körű szociálpolitikai egyezmények .....	168
2.2 A szociális biztonsági egyezmények .....	173
2.3 A kétoldalú szociális biztonsági egyezmények biztosítási kötelezettség elbírálására vonatkozó előírásai .....	174
2.4 A kétoldalú egyezmények közös jellemzői.....	176
<b>3. Koordinációs jogalkalmazás</b> .....	211
3.1 A biztosítási kötelezettség megállapításának általános szabályai.....	217
3.2 Kiküldetés .....	218
3.3 Tevékenység végzése több tagállamban .....	229
3.4 A közösségi jogalkalmazás foglalkoztatókat érintő összegzése .....	234
3.5 A természetes személy bejelentési kötelezettsége .....	236
<b>4. Harmadik államban történő munkavégzés</b> .....	237
4.1 Egészségügyi szolgáltatási járulékfizetés .....	237
<b>5. A Brexit hatása a társadalombiztosítási jogállásra</b> .....	240
5.1 A Szociális Biztonsági Koordinációról szóló Jegyzőkönyv szabályai .....	242
5.2 Magyar állampolgárok/biztosítottak egészségügyi szolgáltatásra való jogosultsága .....	244
5.3 Összegzés .....	244

<b>6. Magyarországon történő munkavégzés, a magyar szabályok alkalmazása</b> .....	245
6.1 Biztosítás alá vont személyek, a biztosítási kötelezettség elbírálása .....	247
6.2 Biztosítás, biztosítás elbírálása .....	249
6.2.1 <i>Munkaviszony</i> .....	249
6.2.2 <i>Munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony</i> .....	250
6.2.3 <i>Társas vállalkozás, társas vállalkozó</i> .....	253
6.3 Nemzetközi szabályokból fakadóan biztosítási kötelezettség alá vont személyek .....	260
6.3.1 <i>A külföldi vállalkozás társadalombiztosítási, szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettségének teljesítése Magyarországon</i> .....	261
<b>7. Harmadik államban bejegyzett munkáltató javára Magyarországon történő munkavégzés</b> .....	265
<b>8. A biztosítás szünetelése</b> .....	266
<b>9. Mentesülés a biztosítási kötelezettség alól</b> .....	267
9.1 Biztosítási kötelezettség alól mentesített személyek .....	267
9.2 A biztosítási kötelezettség alól mentesített jogviszonyok .....	271
<b>10. Megállapodás társadalombiztosítási ellátásra</b> .....	274
<b>11. Járulékkötelezettség</b> .....	275
<b>12. Nem forintban keletkezett járulékalap</b> .....	278
<b>13. A munkaviszonyban álló járulékfizetési alsó határa</b> .....	278
<b>14. Járulékalapot nem képező jövedelem</b> .....	280
<b>15. Családi járulékkedvezmény</b> .....	281
<b>16. A társas vállalkozó járulékalapja</b> .....	283
<b>17. Az önfoglalkoztatók (egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő) járulékalapja</b> .....	286
<b>18. Járulékfizetés, bevallás</b> .....	287
<b>19. Bejelentés</b> .....	287
<b>III. SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ</b> .....	289
<b>1. Az adó alapja</b> .....	290
<b>2. Az adókötelezettség teljesítésére vonatkozó közös szabályok</b> .....	290
<b>3. Az adó mértéke és a fizetendő összeg</b> .....	291
3.1 Adókedvezmények .....	291
3.1.1 <i>A kedvezmény érvényesítéshez kapcsolódó kiegészítő szabályok</i> .....	294
3.1.2 <i>A kedvezmények összefoglalása</i> .....	295
3.1.3 <i>Külföldi foglalkoztató kedvezményérvényesítése</i> .....	297
3.2 Adófizetési felső határ .....	297

<b>4. Adófizetési kötelezettség alá vont jövedelmek (juttatások)</b> .....	298
4.1 Nem kell adót fizetni .....	300
4.2 Mentés az adófizetési kötelezettség alól .....	302
<b>5. A társas vállalkozó adóalapjának megállapítása különös szabályok alapján</b> .....	305
5.1 Mentés a különös a szabályok szerint történő fizetési kötelezettség alól .....	307
5.2 Adókedvezmény társas vállalkozó után.....	310
<b>6. Befizetés, bevallás</b> .....	310
6.1 A kifizető bevallási, befizetési kötelezettsége.....	311
6.2 A természetes személy bevallási, befizetési kötelezettsége.....	313
<i>1. számú melléklet</i> .....	314
<i>2. számú melléklet</i> .....	320
Magyarország hatályos szociálpolitikai, szociális egyezményei.....	320
Szociális biztonsági egyezmények .....	320
<i>3. számú melléklet</i> .....	321
Egészségügyi együttműködési egyezmények.....	321
<b>FELHASZNÁLT IRODALOM</b> .....	323



**Példák**

1. Egy belföldi illetőségű magánszemély az adóévben az alábbi jogcímeneken szerzett jövedelmet:

– belföldről származó bérjövedelem	7 200 000 forint
– külföldről származó osztalék forintra átszámított összege	3 400 000 forint
– külföldről származó osztalék után külföldön fizetett adó	510 000 forint

A jövedelem olyan országból származik, amellyel nincs kettős adóztatást elkerülő egyezménye Magyarországnak. A magánszemély belföldi éves adófizetési kötelezettsége a következőképpen határozható meg:

Megnevezés	Összeg forintban
Belföldről származó összevonandó bérjövedelem	7 200 000
Külföldről származó osztalékjövedelem	3 400 000
Külföldön megfizetett adó	510 000
Összevont adóalap	7 200 000
Összevont adóalapot terhelő adó (15%)	1 080 000
Külföldről származó osztalék	3 400 000
Külföldről származó osztalék után külföldön megfizetett adó	510 000
Külföldről származó osztalékot terhelő belföldi adója (15%)	510 000
Külföldön megfizetett adó beszámítása (levonása)	
– Külföldön megfizetett adó	510 000
– De legfeljebb külföldről származó osztalék 10%-a	340 000
– Külföldön megfizetett adó beszámítása a korlát figyelembevételével (az előző kettőből csak a kevesebb vonható le!)	-340 000
Külföldről származó osztalék után fizetendő belföldi adó* (510 000 – 340 000)	170 000
<b>Belföldön az összevont adóalap és az osztalék után fizetendő adó összege</b>	<b>1 250 000</b>

\* A külföldön fizetendő adó levonását követően sem lehet kevesebb a belföldön fizetendő adó 5 százalékánál, azaz a 3 400 000 forint külföldi osztalék után minimum 5 százalék adót kell fizetni.

2. A belföldi illetőségű magánszemély az adóévben az alábbi jogcímeneken szerzett jövedelmet:

– belföldről származó összevonandó jövedelme	1 200 000 forint
– külföldről, munkaviszonyból származó – az összevont adóalap részét képező – jövedelem forintra átszámított összege	3 400 000 forint
– külföldről származó jövedelem után külföldön megfizetett adó	1 300 000 forint

A jövedelem olyan országból származik, amellyel nincs kettős adóztatást elkerülő egyezménye Magyarországnak. A magánszemély belföldi éves adófizetési kötelezettsége a következőképpen határozható meg:

Megnevezés	Összeg forintban
Belföldről származó összevonandó jövedelem	1 200 000
Külföldről származó összevonandó jövedelem	3 400 000
Külföldön megfizetett adó	1 300 000
Külföldről származó összevonandó jövedelem adóalapja (89%)	3 026 000
Összevonandó jövedelem	4 226 000
Összevont adóalapot terhelő számított adó (15%)	633 900
Összevont adóalapot terhelő adóból levonható az alábbiakból a kevesebb	
– külföldön megfizetett adó 90 százaléka ( $1\,300\,000 \times 0,9$ )	1 170 000
– de maximum a külföldi jövedelem adóalapjára számított belföldi adó [ $3\,400\,000 \times 0,89 \times 0,15$ ]	453 900
Külföldön megfizetett adó beszámítása a belföldi fizetendő adóba (csak a kevesebb vonható le!)	-453 900
<b>Belföldön fizetendő adó összege</b>	<b>180 000</b>

## 5. Esettanulmányok

E fejezetben néhány gyakorlati példán, esettanulmányon keresztül kerül bemutatásra a külföldi illetőségű magánszemélyek magyarországi jövedelmének, illetve a belföldi illetőségű magánszemélyek külföldről származó jövedelmének belföldi adókötelezettsége.

*1. Lehet-e hivatali, szakmai utazásnak tekinteni a gazdasági társaság igazgatósági tagjainak külföldi utazását? Amennyiben az igazgatósági tagok hivatali célból utaznak külföldre, akkor hogyan adózik a gazdasági társaság által a kiküldetés időtartamára fizetett összeg?*

Az Szja törvény 3. § 10. pontja értelmében hivatali, üzleti utazásnak minősül a magánszemély jövedelmének megszerzése érdekében, a kifizető tevékenységével összefüggő feladat ellátása érdekében szükséges utazás – a munkahelyre, a székhelyre vagy a telephelyre a lakóhelyről történő bejárás kivételével –, ideértve különösen a kiküldetés (kirendelés) miatt szükséges utazást.

A hivatali, üzleti utazásnál tehát lényeges, hogy az utazás, a kifizető tevékenységével összefüggő feladat ellátása érdekében merüljön fel. Az a tény, hogy az utazás helyileg hol (belföldön vagy külföldön) valósul meg, irreleváns.

A Ptk. Harmadik könyve szerint az igazgatóság a gazdasági társaság ügyvezetését látja el. E feladatot azonban csak abban az esetben tudja ellátni, ha a cég tevékenységét ismeri. Ebből következően az igazgatóság szakmai útja üzleti utazásnak tekinthető, s az ezzel kapcsolatos szállás, utazás összegét az Szja törvény 7. § (1) bekezdés *q*), valamint *r*) pontja szerint a jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni. Az ilyen típusú juttatás után tehát sem a magánszemélynek, sem a kifizetőnek nem keletkezik adófizetési kötelezettsége. A kiküldő, a nevére szóló számlák birtokában a szállással és utazással kapcsolatban felmerült kiadásokat az igénybevett szolgáltatások között számolhatja el.

Amennyiben az igazgatósági tagok az előzőekben leírtak szerint a társas vállalkozás tevékenységével összefüggő feladat ellátása érdekében (a külföldi utazást annak lehet tekinteni) utaznak Magyarország területén kívülre, úgy az külföldi kiküldetésnek minősül az Szja törvény 3. § 12. pontja alapján. A külföldi kiküldetés teljesítéséhez fizetett napi-díjból 30 százalék, de maximum napi 15 euró igazolás nélkül levonható, az ezt meghaladó összeg az Szja törvény 24. §-a szerint nem önálló tevékenységből származó (jogviszonyból származó) jövedelem.

Abban az esetben, ha a hivatali kiküldetés kapcsán étkezés vagy más szolgáltatás is felmerül, akkor az béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatásnak minősül [Szja törvény 70. § (1) bekezdés *a*) pont], amely 1,18 szorosa után a kifizetőnek 15 százalék személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettsége keletkezik.

Az igazgatóság tagjai részére elszámolt valamennyi személyi jellegű költség a társasági adóalap számításakor a vállalkozás érdekében felmerült költségnek minősül a Tao törvény 3. számú melléklet B/3. pontja alapján.

*2. Magyar-bolgár kettős állampolgársággal rendelkező magánszemély családjával tartósan Magyarországon rendezkedett be. Munkáltatója belföldi gazdasági társaság, munkavégzés helye belföld. A magánszemély novembertől ideiglenesen 5 hónapra Svájcban vállalt munkát, svájci munkáltatónál. Hol keletkezik a svájci munkavégzésére tekintettel kapott jövedelem után a magánszemély adófizetési kötelezettsége?*

A magánszemély magyar-bolgár kettős állampolgár, azonban családjával együtt tartósan Magyarország rendezkedett be, így adóztatás tekintetében magyar illetőségűvé vált.

A svájci munkavégzésére való tekintettel kapott díjazás adóztatási helyét a Magyarország és Svájc között létrejött kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményben (1982. évi 23. számú törvényerejű rendelet) foglaltak szerint kell meghatározni. Az egyezmény 15. cikke szerint a nem önálló munkából származó jövedelem abban az esetben adóztatható kizárólag a magánszemély illetősége szerinti államban (azaz Magyarországon), ha az alábbi három feltétel együttesen teljesül:

**Magyarország kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményei, valamint a magánszemélyek adókötelezettségére vonatkozó fontosabb adatok, információk**

**Hatályos: 2021. január 1. napjától**

Országok	Hatályos kettős adóztatási egyezmény	Nem önálló munka esetén a 183 napos külföldi munkavégzés számításának időszaka	Osztalék adóztatásának maximális mértéke a forrásállamban (%)	Kamat adóztatásának maximális mértéke a forrásállamban (%)	Jogij adóztatásának maximális mértéke a forrásállamban (%)	Ingatlanal rendelkező társaságban lévő részesedés elidegenítésének adóztatási lehetősége az ingatlan fekvése szerinti államban
Albánia	1996. évi XCI. törvény	adóév	10		5	nem
Amerikai Egyesült Államok	49/1979. (XII. 6.) MT rendelet	adóév	15			nem
Ausztria	1976. évi 2. tv.	adóév	10			nem
Ausztrália	1993. évi XXXVI. törvény	adóév	15	10	10	igen
Azerbajdzsán	2008. évi LXXXIX. törvény	adóév	8	8	8	igen
Bahrein <sup>7</sup>	2014. évi XLIX. törvény	bármely 12 hónap	5			igen
Belorusszia	2004. évi CXII. törvény	bármely 12 hónap	15	5	5	nem
Belgium	20/1984. (IV. 18.) MT rendelet	adóév	10	15		nem
Bosznia és Hercegovina (a régi jugoszláv egyezmény alkalmazandó)	1988. évi 6. tv	adóév	10		10	nem
Brazília	1992. XXVII. törvény	adóév	15	15.okt	15/25	nem
Bulgária	1996. évi XCII. törvény	bármely 12 hónap	10	10	10	nem