Sajtóközlemény

4 éve parkol a magyar adóegyezmény a szenátusban

- Egy republikánus szenátor miatt jelenleg is az 1979-ben megkötött megállapodás az érvényes
- A NAV angol nyelvű oldalán téves információ szerepel

2014. április 23., Budapest – Több szakember és hivatalos forrás sincs tisztában azzal, hogy – az amerikai szenátus jóváhagyásának hiányában – máig nem lépett hatályba a 2010-ben megkötött amerikai–magyar kettős adóztatási egyezmény, ezért továbbra is a korábbi, az 1979-es adóegyezmény rendelkezéseit kell alkalmazni – áll a MAZARS legfrissebb jelentésében. A vezető könyvvizsgáló és tanácsadó vállalat szerint a Magyarországon 2010-ben ratifikált egyezmény kálváriájának oka Randal „Rand" Paul republikánus szenátor, aki négy éve minden kétoldalú amerikai adóegyezmény szenátusi megerősítését megakadályozza.

Az új amerikai–magyar kettős adóztatási egyezményt **2010. február 4-én írták alá,** és a magyar Országgyűlés **2010. február 22-én el is fogadta.** Az egyezmény szerint a kétoldalú megállapodás a ratifikációs okmányok **kicserélésének napján lép hatályba,** rendelkezései attól a naptól alkalmazandók – derül ki a MAZARS legfrissebb összefoglalójából. Azt azonban kevesen tudják, áll a jelentésben, hogy – amerikai szenátusi jóváhagyás híján – az **egyezmény máig nem lépett hatályba,** és ezt még az erre vonatkozó **hivatalos vagy félhivatalos hazai források** sem mindig veszik figyelembe.

*„A **jogtár és NAV angol nyelvű honlapja** már az **új egyezményt jelöli hatályosnak** azzal, hogy az 2010. március 5-én hatályba lépett, de az **adóhatóság magyar nyelvű weboldalán** és az IRS (az amerikai adóhivatal) honlapján továbbra is a régi, **1979-es egyezmény szerepel**. Nyilván ez utóbbi a helyes, hiszen az USA eddig még nem ratifikálta a megállapodást, ez pedig **a hatályba lépésének az előfeltétele**"* – foglalta össze Szmicsek Sándor, a MAZARS partnere.

Szmicsek Sándor elmondta: a kétoldalú egyezmény ratifikálását **egyetlen személy akadályozza:** Rand Paul republikánus szenátor, aki Kentucky állam képviseletében 2010. január 3. óta tagja a szenátusnak. Az 51 éves szemészorvos – aki a Kentucky Adófizetők Szövetségének alapítójaként húsz éve harcol az **amerikai adózók adóterheinek növekedése ellen** – úgy véli, hogy az új adóegyezmények **információcserére vonatkozó szabályai túl nagy szabadságot adnának** az amerikai adóhivatalnak, hogy az más országok adóhatóságainak bevonásával az **amerikai adófizetők külföldi jövedelme és vagyona után** nyomozzon. A szenátor szerint ehhez **megalapozott gyanú és konkrét bizonyítékok** szükségesek, és nem tartja elfogadhatónak az olyan általános információgyűjtést, amelyben **külföldi adóhatóságok automatikusan vagy tömegesen** szolgáltatnak információt amerikai állampolgárok helyi érdekeltségeiről.
*„Ezért aztán Paul szenátor azt is kifejezetten ellenzi, hogy Magyarország vagy bármely más európai ország – a kettős adózás elkerüléséről szóló egyezmény részeként – **lehetővé tegye** az ilyen jellegű adatcserét*" – magyarázta Szmicsek Sándor.

Szemben a szenátussal

Rand Paul egyszemélyes háborúja – ami **nemcsak az amerikai–magyar**, de gyakorlatilag az összes, 2010 januárja óta a szenátus elé került kettős adóztatási egyezmény – köztük a **svájcit és a luxemburgit is** – a nemzetközi szerződésekre vonatkozó **szenátusi ratifikációs folyamat egyik**

formalitását használja ki rendkívüli sikerrel. Nemzetközi egyezményeknél ugyanis a szenátus joga a már megszavazott törvényjavaslat **elnöki aláírásának jóváhagyása**.
Ha a szenátus külügyi bizottsága támogatja az egyezményt, akkor azt vita nélküli szóbeli szavazásra kerül, feltéve, ha **annak megtárgyalásával minden szenátor egyetért**. Azaz külön kell szavazni arról, hogy a szenátus **napirendre tűzze az egyezményről szóló szavazást.**
Bár a szenátus korábbi hasonló szavazásai **formálisak voltak**, hiszen a jóváhagyás nem volt kétséges, ez a **gyakorlat gyökeresen megváltozott** azon a napon, amikor Rand Paul szenátor lett. Amíg ugyanis az **egyezmény elfogadásához** elegendő a **sima többség**, az egyezményről szóló **szavazás napirendre tűzéséhez** a szenátus **egyhangú jóváhagyása szükséges**.
Rand Paul pedig immár **négy éve nem szavazza meg,** hogy az egyezményekről szóló szavazást napirendre vegyék.

Mi a tét?

A megkötött, de nem ratifikált kétoldalú adóegyezmények elfogadása – és különösen a Paul szenátor által obstruált passzusa – hosszabb távon valóban **jelentős változást hozhatna** a kétoldalú **adóügyi információcserében**. Az amerikai adófizetők **külföldi érdekeltségeinek feltérképezése** ugyanis évek óta az amerikai igazságügyi minisztérium és az amerikai adóhatóság, az IRS vesszőparipája: több éve vizsgálják például az amerikaiak **Svájcban elhelyezett befektetéseit,** és ezekben a svájci bankok felelősségét.

Közismert, hogy az **UBS AG., Svájc legnagyobb bankja** már **korábban megegyezett** az amerikai hatóságokkal, és **4500 bankszámláról** adott át adatokat, valamint **780 millió dollárt** is fizetett annak érdekében, hogy ne induljon az USA-ban büntetőeljárás a bank ellen. (A vizsgálatok fókuszába kerülő bankoknak általában fióktelepei vannak az USA-ban, és aktív marketingtevékenységükkel – **az Egyesült Államok területén** – ajánlanak/ajánlottak **adóoptimalizálási lehetőségeket** amerikai adófizetőknek.)
Az amerikai adóhatóság **hasonló megkereséssel** élt a svájci adóhatóság felé egy másik svájci bank, a Julius Baer ügyében is, de 2014. január 6-án a svájci St. Gallen-i Szövetségi Közigazgatási Bíróság úgy döntött, hogy a **megkeresésnek nincs jogalapja,** így az adatok **nem adhatók ki az USA-nak.** Az IRS az amerikai állampolgárok és a bank **vélelmezett jogellenes magatartására hivatkozott**, de a megkereséshez **semmilyen adócsalásra utaló bizonyítékot** nem csatolt.

*„Az ítélet indoklásában feketén-fehéren az áll, hogy az 1996-ban kötött amerikai–svájci kettős adózás elkerüléséről szóló egyezmény **információcserére vonatkozó rendelkezései** az információszolgáltatás feltételeként **megkövetelik a konkrét bizonyítékot**, és mivel a 2010-ben megkötött újabb egyezmény – amely ilyen kitételt már nem tartalmaz – **még nem lépett hatályba**, a megkeresésnek **jogalapja nincs**" – mutatott rá Szmicsek Sándor.*

A bírósági ítélet ugyancsak kifejtette, hogy pusztán az a tény, hogy az amerikai állampolgárok **„elfelejtették" bevallásukban feltüntetni** svájci jövedelmüket, önmagában **nem minősíthető adócsalásnak** – csak adóelkerülésnek –, amely esetre viszont az 1996-os egyezmény szerint **információcserére vonatkozó államközi eljárás nem indítható**.

Kiskapu a kiskapu ellen

A Paul-anomália a függőben lévő egyezményeken kívül a **FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act)-törvény** alkalmazását is érintheti. A törvényt az USA Kongresszusa 2010-ben fogadta el, célja a **külföldön bankszámlát fenntartó** amerikai egyesült államokbeli adófizetők **adóelkerülése elleni fellépés**, illetve mostanra az is, hogy az el nem fogadott **adóegyezmények hatályán kívül is egyfajta jogalapot teremtsen** az adóhatóságok közötti kétoldalú információcserére.

A 2014. július 1-jétől hatályba lépő FATCA-szabályok szerint azok a **külföldi pénzügyi intézmények**, amelyek nem szolgáltatnak adatot az amerikai adófizetők bankszámláiról, **kötelezően 30% forrásadót fizetnek** az USA-ból származó egyes átutalásaik után, azaz gyakorlatilag **kizárják magukat az USA pénzpiacáról.** Még az USA-ban is komoly viták dúlnak a FATCA értelmezésével kapcsolatban: többek szerint a törvényalkotóknak **nem állt szándékukban** ennyire **széles körű felhatalmazást adni** az amerikai kormányzatnak az adatok indokolás nélküli begyűjtésére, és a FATCA lehetőségeit be kell, hogy határolják az **általános személyiségi jogokra** és az **adatkezelésre vonatkozó** szabályozások.

Szmicsek Sándor elmondta: az időközben kidolgozott FATCA-modell-egyezmény megkötéséről az USA több **mint 100 országgal tárgyal**. Magyarország például 2014. február 4-én írta alá a FACTA-egyezményt az Amerikai Egyesült Államok budapesti nagykövetségén, amit a nemzetgazdasági miniszter **2014. április 15-én terjesztett elfogadásra** a parlament elé.

A szakember szerint a FATCA-modell-egyezmény széles körű megkötése az USA részéről kiskaput kínálhatna arra, hogy a **hatályba nem lépett adóegyezmények** információcserére vonatkozó szabályai **mégis alkalmazhatók legyenek**.
Ugyanakkor, tette hozzá Szmicsek Sándor, a svájci bíróság januári döntése **megkérdőjelezi a FATCA használhatóságát**, hiszen az ítélet **annak tudatában** és **annak ellenére** született, hogy Svájc 2013. február 14-én ugyancsak aláírta a FATCA-modell-egyezményt. A svájci bíróság megítélése szerint ugyanis **a FATCA annyiban alkalmazható**, amennyiben a hatályos **kettős adóztatási egyezmény arra lehetőséget ad.**
További jogi kétségeket támaszt a FATCA önálló alkalmazhatóságával kapcsolatban az is, hogy míg a nemzetközi egyezményeket általában az **USA törvényhozásának el kell fogadnia**, az amerikai kormányzat értelmezése szerint a **FATCA-egyezményekre nem vonatkozik** ilyen ratifikálási kötelezettség.
*„Egy biztos: az új adóegyezmények egyezményi védelemmel való visszaélésre vonatkozó szabályai, illetve a korábbi egyezményekhez képest új rendelkezései addig valószínűleg **nem tudnak életbe lépni**, amíg Rand Paul **meg nem változtatja álláspontját**, vagy **le nem jár a mandátuma**. Ez utóbbi **2017. január 3-án esedékes.** Persze csak akkor, ha a szenátort a 2017-es ciklusban nem választják újra”* – mutatott rá Szmicsek Sándor.

***

A MAZARS világszerte
A MAZARS egy nemzetközi, integrált és független szervezet, mely a világ 72 országában 13 800 szakemberrel van jelen a könyvvizsgálat, a számviteli tanácsadás, az adó, a jogi és a tranzakciós szolgáltatások, valamint a pénzügyi outsourcing területén.

A MAZARS Magyarországon
A MAZARS 1991 augusztusában nyitotta meg magyarországi irodáját azzal a céllal, hogy segítse francia ügyfelei letelepedését Kelet-Közép-Európában. Azóta a MAZARS hazai ügyfélköre számos nemzetközi és magyar vállalkozással bővült, a vállalat pedig a magasan képzett 110 szakemberével jelenleg az ötödik legnagyobb könyvvizsgáló cég a hazai piacon.

<u>További információ:</u>

Metzinger András, Oláh Péter
Communications United Kft.
Tel.: + 36 20 332-6200, + 36 30 500-5221
e-mail: metzinger.andras@publicrelations.hu • olah.peter@publicrelations.hu