

## Sajtóanyag

### Adózás Európában – VII. Nemzetközi Adókonferencia

A Magyar Okleveles Adószakértők Egyesülete társ szakmai szervezetekkel együttműködve **2013. június 6-7-én** hetedik alkalommal rendezi meg az „**Adózás Európában**” című nemzetközi adókonferenciát az Aquincum Hotel Budapest külöstermeiben.

Elfogadta meghívásunkat és a plenáris ülésen előadást tart **dr. Darák Péter** a Kúria elnöke, **Pankucsi Zoltán** az NGM helyettes államtitkára, **Pelczné dr. Gáll Ildikó** az Európai Parlament képviselője, **dr. Bod Péter Ákos** a Budapesti Corvinus Egyetem tanára, **Makai Dóra Júlia** a NAV osztályvezetője, **Mochlár Orsolya** a PwC senior managere, **Erdős Gabriella** a TaxandWise adószakértője, **Vékási Tamás** az Ernst&Young partnere, **Torda Csaba** a NAV főosztályvezetője, **Falcsik István** a Deloitte vám és jövedék tanácsadója és **dr. Gyürkés Anita** az NFM közigazgatási tanácsadója is.

Az előadásokat követően pódiumbeszélgetés keretében az egyes európai országok (így többek közt Ausztria, Ciprus, Csehország, Horvátország, Románia, Németország, Szerbia és Szlovákia) adózásával foglalkozó szakembereitől nyerhetünk betekintést a legaktuálisabb adózási kérdésekbe.

**Dr. Bod Péter Ákos** professzor előadásában, az **európai uniós országok sokszínűségét mutatja be** az államháztartás, az adórendszerek, a jogrend, az adóterhelés és az adósságállomány szempontjából. Gazdasági mozgásterünk egyik fontos korlátja, hogy **a magyar vállalkozások tőkeállományának 2/5-e külföldi kézben van**, továbbá a **nyitott gazdaság** csökkenti az állami szuverenitás mozgásterét.

**Dr. Darák Péter** az „**Európai bírósági döntések és nemzeti jogalkotás**” című előadásán az ún. ne bis in idem (kétszeres eljárás tilalma) elvének tükrében az európai és nemzetközi adójogi döntéseket, valamint a magyar jogalkotást és jogalkalmazást veszi górcső alá. Az előadásban kiemelt szerepet kap a strasbourgi Emberi Jogok Európai Bírósága vizsgálati eljárása, illetve az adóügyek legaktuálisabb kérdései. Ezen belül is **a kivételes adóztatás jövőjének sorsa és az európai adóeljárási modellek**.

**Pelczné Dr. Gáll Ildikó** „**Az adózásról szóló éves jelentés – Az uniós gazdasági növekedési potenciál felszabadításának mikéntje**” címen tart előadást, az Európát és így Magyarországot is érintő (pénzügyi, gazdasági, adósság, euró) válság kezelésének folyamatáról, a különböző stratégiákról és azok eredményéről. A képviselő asszony előadásában párhuzamot von az Unió, illetve a magyar gazdaságpolitika és a használt eszközrendszerek között. A közvetett és a közvetlen adók elemzése során rámutat, hogy az adóterhelés és a költségvetési források a közvetlen adókról a közvetett adókra helyeződnek át. Az újnak számító tagállamok esetében a fogyasztási adó növelése lehetővé tette a munkaerőt terhelő adók csökkentését, mely az OECD felmérése szerint is sikeres eszköz a gazdasági növekedés ösztönzésére.

Összefoglalva úgy tűnik, hogy a gazdasági konszolidáció sikeres receptje a rövidtávú, drasztikus adóemelések helyett inkább középtávú intézkedések meghozatala és **inkább a fogyasztási adók, mint a munkaerőt és a gazdasági tevékenységet sújtó adók emelése**. Cél tehát, hogy a költségvetési konszolidáció az „**adórendszer növekedésorientált áttervezésével**” párosuljon EU szerte. Az előadás az EP éves adójelentéseinek legfontosabb megállapításai mellett, az intelligens adópolitika társadalmi, költségvetési célok teljesítésében játszott szerepét mutatja be.

## Ellenőrzés

*(Egyedül nem megy)*

**Makai Dóra Júlia** „Az adóigazgatás, adóellenőrzés, adóbehajtás harmonizációja” című előadásában kifejti, hogy a világban zajló negatív gazdasági tendenciák miatt különösen fontos az egyes államok számára az adóbevételek biztosítása, amelyben kiemelt szerepet kap az adócsalás elleni küzdelem, a gazdaság kifehéritése. A fentiek miatt az adóztatásért felelős hatóságok minden eddiginél szorosabb együttműködésére van szükség. A határokon átnyúló helyzetekben fontos pontosítani az egyes szereplők mindegyikének kötelezettségeit, hogy az adózás ténylegesen ellenőrizhető legyen abban az államban, ahol az adófizetési kötelezettség fennáll. Az előadásban bemutatásra kerül az illetékes **hatóságok közötti együttműködés gyakorlati oldala**, a hagyományos és nem hagyományos együttműködési formák, az **államok közötti információcsere** fejlődési lehetőségei, a nemzetközi információcserevel kapcsolatos aktualitások, úgymint automatikus információcsere és a **banki információk cseréje**.

## Jövedelemadók

*(Vesztésre ítélve)*

**Mochlár Orsolya** „A megtakarításokból származó kamatjövedelmek adóztatása. A szociális biztonsági rendszerek koordinálása az ellátások szempontjából” című előadásában az információcsere harmonizációs törekvéseit illetve az adófizetés, adó bevallás elősegítésére irányuló lépéseket a 2003/48/EK Kamat irányelv bemutatásával illusztrálja. Az irányelv rendelkezéseit a fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményekkel együttesen kell értelmezni illetve alkalmazni.

Az irányelv végső célja, hogy a haszonhúzó magánszemélynél keletkezett kamatjövedelem adóztatását a magánszemély illetőségének tagállamában biztosítsa, akkor is, ha a kifizető másik tagállamban található.

Tekintettel arra, hogy a kifizető államában a jövedelmek nyomon követhetőek, ezért az irányelv információátadást és az ehhez elengedhetetlen adatszolgáltatási rendszer kiépítését írja elő a forrás országok számára, mely által az illetőség országa számára is feltérképezhetővé válnak a külföldön elhelyezett befektetésekből származó kamatjövedelmek és mérsékelhető az adóelkerülés lehetősége. Bár többnyire a kamat esetében a jövedelem az illetőség országában adóztatható, néhány egyezmény bizonyos mértékben a forrás országnak is engedi az adóztatást, mely egyezmény adta adóztatási jogot az irányelv nem írja felül (pl. Bulgáriában, Észtországban, Lengyelországban 10% forrásadót enged az egyezmény).

Néhány, a banktitok védelme tekintetében szigorú szabályokkal és tradíciókkal rendelkező ország átmenetileg nem vállalta ezt az automatikus információ-szolgáltatást, és az átmeneti időben forrásadót von le a magánszemélyek kamatjövedelméből, mely korábban 15-20%-ot tett ki, jelenleg 35%-os mértékű (jelenleg ilyen országok pl. Ausztria, Luxemburg, Svájc és korábban Belgium is ide tartozott). Ennek következtében pl. az Ausztriában tartott magyarországi befektetések adóztatása során, a magánszemélytől 35% forrásadót vonnak le, majd a magyar bevallásban a magánszemély további 16% adófizetésre kötelezett.

A kettős adóztatás elkerülése **miatt a magánszemély kérésére a magyar államnak vissza kell térítenie a magánszemély számára a levont (35%) adó és a magyar 16%-os adóterhelés közötti különbségét**. Így a magánszemély jövedelmét csak 16% adó terheli.

Azonban az irányelv elszámolási sajátosságai miatt a 35%-os levont adóból csak 75%-ot utal át Magyarországnak, mely esetben a magyar állam 16% helyett csak 7,25%-ot realizál, azonban az eredetileg anonimitást választó magánszemélyek esetében is jövedelemhez jut. A 35%-os forrásadó levonás alól a magánszemély mentességet kérhet a forrás országban a megfelelő igazolás bemutatásával, azonban ekkor adatai is automatikusan továbbításra kerülnek, anonimitását is elveszíti. Sok esetben előfordul azonban, hogy a magánszemélyek nem rendelkeznek a megfelelő ismeretekkel, és nem jelzik illetőségüket a forrás országban, emiatt is merül fel esetükben a 35%-os forrásadó. A külföldön elhelyezett jövedelmek feltérképezésére irányuló intézkedések a magyar

szabályozásban sem új keletűek, ezt szolgálták az elmúlt évek adóamnesztia szabályai, illetve az év elején ismertetett 35%-os forrásadó bevezetésének ötlete.

Az előadásban elemzésre kerül a **Svájccal kötött Rubic-egyezmény** a Svájcban levő külföldi magánszemélyek megtakarításának adóztatására, illetve az elkövetkező időszakban várható törekvések a nemzetközi, adóelkerülés elleni szabályok kiterjesztése a kamatjövedelmeken túli egyéb jövedelmekre.

Magyarországról sok munkavállaló dolgozik európai uniós országokban, számukra izgalmas kérdéseket feszeget az előadó. **A külföldi munkavállalással kapcsolatos nyugdíjszámítási, nyugdíj-összevonási számításokat, a családi ellátási rendszerben való részvétel lehetőségeit, szabályait, valamint az ezekhez a területekhez kapcsolódó bírósági döntéseket mutatja be.** Hogyan kerül a nyugdíj megállapításra a külföldi munkavégzés esetén? Elemzésre kerül a **külföldi kiküldetés és a határ menti munkavállalás** szabályozása is.

A társasági adóhoz kapcsolódó harmonizációs törekvésekről Dr. Herich György és Erdős Gabriella tart előadást. Herich György előadásában az **adóverseny** és a **harmonizáció**, valamint a harmonizáció és a tagországi **szuverenitás** vizsgálata során a tagállami mozgásterületeit és lehetőségeit mutatja be a közvetlen adózás területén. Az előadás második részében a társasági adóharmonizáció magyar költségvetésre történő hatását számszerűsíti a legújabb kutatási eredmények alapján. **A kutatás számszerűsítette, hogy a csatlakozástól eltelt időszakban csupán a társasági adó három irányelve következtében a magyar költségvetés kb. 1.200 milliárd Ft költségvetési kiesést szenvedett el.** A kutatási eredmények nem csak a magyar veszteséget, hanem a hazai forrásból megtámogatott külföldi költségvetéseket is beazonosítja. A számítások alapján kiderült, hogy nem **csak az európai tagállamok költségvetését támogatja a magyar költségvetés, hanem** a hazai adórendszerbe való áttétel következtében az unión kívüli államokat is. Az előadás felhívja a figyelmet, hogy a továbbiakban a harmonizáció céljának meghatározásánál a nettó tőkeimportőr (jellemzően közép-, kelet-európai) országok érdekeit is figyelembe kellene venni, illetve korrekt hatástanulmányokat készíteni a változtatásoknak az egyes országok költségvetésére történő hatásairól, és ezt követően dönteni és kompenzálni.

**Erdős Gabriella** előadásában az **átalakulási irányelv** szabályozását, adótervezési lehetőségeit mutatja be, valamint ismerteti az irányelvvel kapcsolatos legfontosabb **jogeseteket**. Előadása második részében az Európai Unió egyik legújabb harmonizálási projektjét, a **konzolidált társasági adóalap** kérdését vonja górcső alá, kiemelve annak problematikus területeit, magyar vonatkozásait. Előadásában kutatási eredményekre alapozva **cáfolja** az Oxfordi Egyetemnek az Unió megbízásából készített tanulmányát, ami alapján **Magyarország akár nyertese is lehetne ennek az újabb kísérletnek.**

## **Fogyasztási adók**

*(Korlátozott lehetőségek)*

A „**Forgalmi adóharmonizáció**” kapcsán az Európai Unió áfa szabályozásának várható változásait **Vékási Tamás** ismerteti. Az ún. Green Paper konzultáció, a 282/2011/EK Végrehajtási Rendelet módosítása, az ún. Voucher Direktíva tervezet bemutatása mellett, a két fő téma **az áfa-csalások elleni küzdelem és a telekommunikációs, média és elektronikus szolgáltatások teljesítési helyének változása lesz.**

Az áfa-csalások elleni küzdelem kiemelt téma az EU-ban, hiszen a **teoretikus áfa 12%-a elveszik egy EU tanulmány szerint.** Az áfa-csalások megakadályozásáért folytatott küzdelem részeként bemutatásra kerül a **fordított áfa gyorsított bevezetése**, az **EU audit csapat** felállításának terve, az elektronikus adatcsere jelentősége és a **nemzeti megoldások ösztönzése** is (pl. a belföldi összesítő jelentés, adóregisztráció, pénztárgépek). EU Bírósági döntéseken keresztül **vizsgáljuk majd a**

**„kellő körültekintés” fogalmát**, mely elvárható minden adózótól az adócsalásokban történő részvétel elkerülése érdekében.

A telekommunikációs, média és elektronikus szolgáltatások teljesítési helyének változása – mely a vevő letelepedése szerinti hely lesz – 2015-től **a magyar szolgáltatókat is külföldi áfa-regisztrációra kényszerítheti**. A változással **számos fogalom és eljárás is pontosításra kerül**, pl. telekommunikációs és médiaszolgáltatások definíciója, a vevő illetőségének meghatározása és a használható bizonyítékok köre. Változik továbbá az ingatlan fogalma, a kiállításokra, vásárookra történő belépőjegyek árusítása. Megismerhetjük a **Voucher Direktíva** tervezetét, a tervezet **információcsere-bővítés, osztott fizetés**, és a csalások elleni védekezés további formáit. Az előadás a **közelmúlt legizgalmasabb Európai Bírósági döntések** bemutatásával zárul.

**Falcsik István** a „**Jövedéki adóharmonizáció**” című előadása során a [2008/118/EK](#) Tanácsi irányelv, illetve a jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló 2003. évi CXXVII. törvény (**Jöt.**) jelenlegi szabályrendszerét, aktualitásait és az ítélkezési gyakorlat összefüggéseit ismerteti a résztvevőkkel.

Ennek keretében áttekintésre kerülnek a jövedéki termékek **tarifális besorolásával** kapcsolatos szabályozási kérdések és problematikák, a vámtarifaszámok alkalmazásáról szóló [13/2004. \(III. 25.\) PM rendelet](#) hatása, külön kihangsúlyozva az *aromák* és a *szőlőbor* jövedéki szempontból történő kezelését, a jogalkotás és a joggyakorlat ezzel összefüggő anomáliáit.

A jövedéki termékek származásának igazolásával, birtoklásával kapcsolatos **objektív felelősség** kérdésköre és az alkalmazható **szankciók, bírságok** helyes ismerete elengedhetetlen a vállalkozások számára, ugyanis a Jöt. felelősségi szabályrendszere értelmében a **munkáltató tehető felelőssé** az alkalmazott által munkakörében elkövetett cselekménye után.

A közösségi szintű **adóraktári rendszer**, a **bejegyzett és a nem bejegyzett kereskedő** jogintézményének létrehozása is kifejezetten az adó-felfüggesztési rendszer uniós szintre való kiterjesztését, működtetését célozva történt, hasonlóan az **adóképvisezőkre** vonatkozó szabályozás megalkotásához.

Az előadás során a **szabadforgalomba nem helyezett áruk** vonatkozásában a jövedéki jogszabályok alkalmazhatóságának problematikája, a Jöt. rendelkezéseinek hatálya, **gyakorlati problematikája**, és **jogorvoslati rendszere**, valamint a gazdálkodók jogorvoslati hajlandósága is bemutatásra kerülnek.

## **Vám**

*(Tiszta veszteség)*

A legjobban harmonizált területtel, a **vámunióval** kapcsolatos előadásával **Torda Csaba** a történeti áttekintést követően, az európai uniós vámpolitikai célokat teszi vizsgálatá céljává. A vámunió továbbfejlesztése kapcsán a **kevesebb ellenőrzés lehetősége**, az **adminisztráció csökkentése**, a **fizikai ellenőrzésre történő kiválasztás**, az **önadózói engedélyek feltételei** kerülnek bemutatásra. Az előadás megkerülhetetlen kérdése a közös vámtarifa rendszer, az általános forgalmi adóval kapcsolatos vámszervi tevékenység, valamint a 42-es és 45-ös eljárás. Az előadás várhatóan kitér az európai **vám szabályozás magyar költségvetési következményeire**, a vámhivatal versenyképességével kapcsolatos kérdésekre is.

## Támogatások

(Mozgáskorlátozás)

Az uniós belső piac működésének alapelve a **verseny szabadsága**, melynek feltétele, hogy a tagállamok gazdaságpolitikájuk alakítása keretében támogatások nyújtásával csak – az Unió által elismert – speciális célok elérése érdekében befolyásolhassák a piac működését. **A vállalkozások számára létfontosságú az állami támogatási szabályok pontos ismerete**, a tiltott – jogellenes és az uniós joggal összeegyeztethetetlen – állami támogatás nyújtásának **szankciója** ugyanis nem a támogatást nyújtó tagállamot, hanem az azt **igénybevevő kedvezményezettet sújtja**, a kapott támogatás tekintetében visszafizetési kötelezettség terheli őket.

„**Az uniós állami támogatási szabályok alkalmazása az adóintézkedések területén – az Európai Bíróság esetjogának bemutatása**” címmel **Dr. Gyürkés Anita** tart előadást, melynek során az állami támogatás uniós fogalma, a **támogatási adóintézkedések** alkalmazására vonatkozó szabályok és kivételek, például illusztrálva az uniós joggal való összeegyeztethetőségük, illetve a közelmúlt három **legjelentősebb ítéletén** keresztül a joggyakorlat kerül a figyelem középpontjába.

Az állami támogatások témaköre felöleli továbbá az állami támogatási szabályoknak a vállalkozások közvetlen adóztatásával kapcsolatos intézkedésekre történő alkalmazásáról szóló **Bizottsági Közlemény, illetve az Európai Bíróság gyakorlatában** a kedvezményezett vállalkozás, a szelektivitás fogalmának értelmezését is. Bemutatásra kerül többek között Magyarország legrégebbi és legjelentősebb adókedvezmény formájában nyújtott támogatási programja, a **fejlesztési adókedvezmény** is.