

# wts klient newsletter

## Kedves Olvasónk!

Bár már két hónap el is szaladt ebből az évből, mivel idén ez az első WTS Klient Newsletter, engedje meg, hogy először is sikeres, eredményekben gazdag 2023-at kívánjak Önnek. Ráadásul ez az első hírlevelünk, amiben nem cégcsoportként, hanem immáron az összes üzletágunkat harmonikus egységben összefogó, egyetlen társaságként, WTS Klient Gazdasági Tanácsadó Kft-ként köszönhetjük olvasóinkat. A nevünkön kívül ügyfeleinknek ugyanakkor más változásra nem igen kell számítani részünkről, hacsak a folyamatos technológiai újításaink és digitalizációnk által megkönnyített, még gördülékenyebb és rugalmasabb együttműködést nem számítjuk. Az automatizált megoldásaink – a külföldi munkavállalók személyi jövedelemadó bevallásainak vagy a határokon átnyúló, több országot vagy akár régiót is érintő ajánlataink tekintetében – reményeink szerint Önnek is hasznára válnak, és segítik munkáját, döntéseit.



Adózási, könyvelési, bérszámfejtési és pénzügyi-számviteli kérdésekben ugyanúgy számíthat ránk, mint eddig. Reméljük, Ön is részt vett az immár hagyománynak számító évindító webináriumunkon, amin az év legfontosabb adóváltozásait foglaltuk össze az ügyfeleinknek, és bízunk benne, hogy a hírleveleinkben továbbra is sok hasznos tudnivalót talál. Ahogy mindig, ebben a számban is igyekszünk több szakterületet érintő, fontos változásokat összefoglalni a munkajogtól a transzferárig. Első cikkünkben könyvelési partnerünk járja körül a kérdést, hogy milyen lehetőségei vannak a munkáltatóknak a bérinfláció követésére, a második cikkünkben bérszámfejtési üzletágunk vezetője a munkavállalókat és munkáltatókat egyaránt komolyan foglalkoztató hazai adókedvezmények és szabadságok idei módosításait mutatja be. A 6. oldalon a szinte minden céget érintő új transzferár-dokumentációs szabályokról, utolsó cikkünkben pedig a munkáltatótól szerzett értékpapír adózásáról írunk, kiemelve a külföldi munkavállalókra és a külföldi értékpapírokra vonatkozó jogszabályokat.

Ha cégénél vagy cégcsoportjánál a nemzetközi adózási és társadalombiztosítási kérdések is fontos szerepet kapnak, egy-egy kattintással elérheti hírlevelünkéből a WTS Global legfrissebb tematikus, nemzetközi kiadványait is, legyen szó áfáról, transzferárról, pénzügyi szolgáltatásokról vagy az amerikai kontinens országaiba irányuló kiküldetésekről.

Jó olvasást kívánunk, és várjuk a hívását vagy levelét, ha bármelyik cikkünkkel kapcsolatban további kérdése merülne fel!

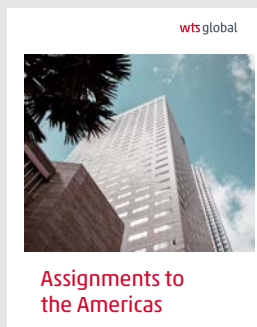
**Szadai András**  
Partner



## Tartalomjegyzék

- 2 **Balogh Eszter:** Fizethető-e a munkabér devizában?
- 4 **Fodor Marianna:** Adókedvezmények és szabadságok 2023-ban
- 6 **Kovács Béla:** Új transzferár-dokumentációs szabályok
- 8 **Pécsek Ádám:** Munkáltatótól szerzett értékpapír adózása

## Megjelent a WTS Global Assignments to the Americas című kiadványa



Assignments to the Americas

A határokon átvitelő kiküldetésekkel kapcsolatos kérdések összetettek, és a fogadó országtól függően rendkívül bonyolultak is lehetnek. A WTS Global Mobility csoportjának legújabb, több, mint 50 oldalas brosúrája a legalapvetőbb tudnivalókat tartalmazza az amerikai kontinens 17 országának adózási, társadalombiztosítási, illetve bevándorlási jogszabályairól és környezetéről.

A könnyen áttekinthető összehasonlítások mellett megtalálja a kiadványban a WTS Global tapasztalt szakértőinek elérhetőségeit is, akik minden felmerülő kérdésre válaszolnak és segítenek a sikeres kiküldetésekből.

A kiadvány angol nyelven, PDF-formátumban innen tölthető le:  
[Assignments to the Americas](#)

## Fizethető-e a munkabér devizában?

Nem hozott változást a Munka Törvénykönyvének 2023-as módosítása

Szerző: **Balogh Eszter**  
eszter.balogh@wtsklient.hu



Fontos tudni, hogy a munkabérből levonandó és a munkabéren felül fizetendő adókat és járulékokat minden esetben – a munkabér devizában történő kifizetése esetén is – forintban kell meghatározni, levonni, bevallani és befizetni.

Elsősorban a külföldi vállalkozások magyarországi leányvállalatánál a munkavállalók részéről, de a [forintárfolyam kiszámíthatatlansága](#) miatt már egyre több hazai munkáltatónál is felmerül az igény a munkabér devizában történő kifizetésére, de legalábbis, hogy a munkabér euróhoz legyen kötve. Lehetséges-e ez a jelenlegi szabályozás alapján? Változott-e a helyzet a Munka Törvénykönyvének tavaly decemberben elfogadott, nagyszabású módosítása révén?

### Könyvelés, adózás, osztalék: devizában is lehetséges

Az infláció és a forint árfolyamváltozása a gazdaság valamennyi szereplőjére hatással van. A kedvezőtlen árfolyamváltozások elkerülésére a vállalkozások több esetben választják a [devizás könyvvizetést](#). Amennyiben lehetséges, a vállalkozások a [szerződéseikben](#) is egyre inkább devizában rögzítik az ellenértéket, amelyet a teljesítéskor átváltak forintra, vagy a megállapodásuk alapján devizában számláznak ki belföldi vagy külföldi ügyfeleik részére.

A veszélyhelyzetre való tekintettel a [kormány rendkívüli intézkedésként lehetővé tette](#), hogy a [társasági adó amerikai dollárban vagy euróban](#) is fizethető legyen. Ezt a választását a vállalkozásnak a 2022. szeptember 30-át követő első adóéve első napját megelőző hónap első napjáig kell bejelentenie az adóhivatal felé. Az amerikai dollárban vagy euróban teljesített társasági adó és társasági adó előleg a vállalkozás belföldi bankszámlájának betérhelési napjával, a Magyar Nemzeti Bank aznap árfolyamával kerül jóváírásra forintban a vállalkozás adófolyószámán. A vállalkozás ezt a választását az adóév utolsó napjáig módosíthatja, amennyiben ismét forintban kívánja fizetni a társasági adóját és társasági adó előlegét.

2023. január 1-jétől a társasági adó mellett a [helyi iparüzési adó](#) is fizethető [amerikai dollárban vagy euróban](#).

A vállalkozások a taggyűlésük vagy a közgyűlésük által jóváhagyott [osztalékot vagy osztalékelőleget](#) is teljesíthetik devizában a magánszemély tulajdonosok részére, egy közös megegyezéssel megállapított árfolyamon átváltva például forintról euróra. De mi a helyzet a munkabérekkel? Lehetséges megoldás-e a munkabér devizában történő kifizetése a bérinfláció kihívásaira a munkaadók számára? Változott-e a helyzet a Munka Törvénykönyvének 2022. decemberi módosítása révén?

### Munkabér devizában: csak vezetőknek?

A hatályos 2012. évi I. törvény a Munka Törvénykönyvéről (Mt.) 154.§-a alapján – a munkabér védelme érdekében – a [munkabért forintban kell megállapítani és kifizetni](#). Ettől eltérni csak [külföldi munkavégzés](#) esetén lehetséges vagy jogszabály eltérő rendelkezése esetén.

[Vezető állású munkavállaló](#) esetében például az Mt. 209.§-a ad felhatalmazást az eltérésre, amely alapján a munkabér devizában is megállapítható és kifizethető. Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy az ügyvezetők, cégvezetők, igazgatók, fióktelep-vezetők, vagy más, vezető állású munkavállalónak minősített munkavállalók euróban is megállapíthatják a munkabérüket, azonban – mivel több szempontot is figyelembe kell venni (pl. munkabér védelme az árfolyam-ingadozások tükrében) és a törvényi szabályozás értelmezése sem egyszerű – szakértői egyeztetés nélkül ne vágjunk bele a munkaszerződések módosításába.

Fontos tudni azonban, hogy a munkabérből levonandó és a munkabéren felül fizetendő [adókat és járulékokat minden esetben](#) – a munkabér devizában történő kifizetése esetén is – [forintban kell meghatározni, levonni, bevallani és befizetni](#). Ehhez az átváltáshoz a vállalkozásnak az Sza. törvény alapján a kifizetés hónapját megelőző hónap 15. napján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett árfolyamot kell használnia.

Mindezeket a szabályokat nem érinti a Munka Törvénykönyvének 2022 decemberében elfogadott módosítása sem, tehát idén is érvényben maradnak.

A helyzet így némileg ellentmondásossá vált: miközben egy esetlegesen euróban meghatározott munkabér jelenleg jobban szolgálná a munkabér védelmét, éppen a munkabér védelmében rögzített szabály az, ami ezt gátolja.

A nem vezető állású munkavállalók esetében a munkabér devizában történő kifizetése helyett a munkáltatóknak így nem marad más választása a bérinfláció követésére, mint azt jutalom vagy egyéb juttatás formájában – természetesen forintban – kompenzálni.

## Teljes körű bérszámfejtés

A **WTS Klient bérszámfejtő csapata** közel 25 éve végzi nagy nemzetközi cégek munkavállalóinak bérszámfejtését, és a külföldi munkavállalással kapcsolatos adózási és számviteli kérdésekben is rendkívüli szakértelemmel rendelkezik. Amennyiben kérdése merül fel a munkabér devizában történő kifizetésével vagy valamilyen juttatással kapcsolatban, vagy szeretné ránk bízni cégének teljes körű bérszámfejtését, keressen minket bátran ajánlatért!

## → A téma szakértője



### Balogh Eszter

Partner  
Könyvelés  
Telefon: +36 1 887 3715  
eszter.balogh@wtsklient.hu

### Végzettség

- » közgazdász
- » mérlegképes könyvelő
- » IFRS mérlegképes könyvelő
- » adótanácsadó

### Szakterületek

- » könyvelés
- » IFRS
- » számviteli tanácsadás
- » bérszámfejtés

### Nyelvek

magyar, angol

### Legfrissebb publikációk

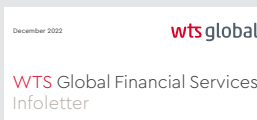
- » [Nyakunkon a társasági adóbevallás benyújtási határideje](#)
- » [Szabályzatok, amelyek meghatározzák a vállalkozások működését](#)
- » [Külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe](#)



## Megjelentek a WTS Global legújabb transzferár- és pénzügyi szolgáltatások hírlevelei



A WTS Global utolsó 2022-es transzferár-hírlevelében 13 ország WTS-szakértői számolnak be a legfrissebb transzferárral kapcsolatos jogszabályokról és esetekről. A hírlevelet angol nyelven, PDF-formátumban itt tekintheti meg: [WTS Global TP Newsletter #3/2022](#)



A legújabb WTS Global Financial Services Newsletter kilenc országból számol be azokról a friss adóváltozásokról, amelyek a nemzetközi pénzügyi szolgáltatásokat érintik. Az angol nyelvű PDF-hírlevél itt érhető el: [WTS Global Financial Services Newsletter #4/2022](#)

## Adókedvezmények és szabadságok 2023-ban

Változtak a SZÉP-kártya szabályai is

Szerző: **Fodor Marianna**

marianna.fodor@wtsklient.hu



Új adókedvezményként jelenik meg idéntől Magyarországon a 30 év alatti anyák kedvezménye. A kedvezmény abban az esetben illeti meg a fiatal anyát, ha magzatra, vér szerinti vagy örökbe fogadott gyermekére tekintettel családi kedvezményre 2022. december 31-ét követően jogosult.

Jelentős változásokkal – új adókedvezmények és új szabadságtípus bevezetésével, egyzsebes SZÉP-kártyával és magasabb minimálbérrel – indul a 2023-as év a hazai munkavállalók és a munkáltatók számára is. Előző cikkünkben már utaltunk rá, hogy a Magyar Országgyűlés tavaly decemberben **nagyszabású munkajogi módosításokat** fogadott el. A módosítások ugyan nem érintették a munkabér devizában történő kifizetésének lehetőségét, számos más területen azonban alaposan megváltoztatták a korábbi szabályokat. Az alábbiakban összefoglaljuk a legfontosabb, 2023. január 1-jétől érvényes, munkajogi és bérszámfejtést érintő változásokat.

### Minimálbér

Ahogy minden év végén, tavaly decemberben is új bérmegállapodás született a kormány és a munkáltatók között. Eszerint 2023. január 1-jétől a kötelező legalacsonyabb munkabér, vagyis a **minimálbér** összege bruttó 200 000 forintról 232 000 forintra emelkedett, míg a **garantált bérminimum** összege 296 400 forint lett. Ezzel egyidőben a **személyi kedvezmény** alapjának összege, amely a mindenkorin minimálbér egyharmadának száz forintra kerekített összege, havi 77 300 forintra emelkedik, ez havi 11 595 forint adókedvezményt jelent.

### Egyzsebes SZÉP-kártya

A **SZÉP-kártya** esetében az éves keret marad 450 000 forint. Ezen összeghatárig a munkáltatónak továbbra is 28% adót (15% személyi jövedelemadót és 13% szociális hozzájárulási adót) kell fizetnie, az e feletti rész egyes meghatározott juttatásként, 33,04%-os adóteherrel adózik. A **három alszámla** (vendéglátás, szabadidő, szállás) azonban **összevonásra került**, 2023. január 9-től már csak egy **SZÉP-kártya számlája** lehet minden munkavállalónak. Az egyes alszámlák és az ehhez tartozó keretek megszűnnek, a korábban az egyes alszámlákra befizetett összegek

összeadódnak, azokat összevontan lehet idén már felhasználni. A dolgozók, akik már rendelkeznek SZÉP-kártyával, nem kapnak új bankszámlaszámot, minden forgalmazónál a **szálláshely számlaszáma marad meg**.

### Emelkedő adókedvezmények

Az adóalapból érvényesíthető családi kedvezmény az eltartottak számától függően, kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként egy eltartott esetén **továbbra is** 66 670 forint, két eltartott esetén 133 330 forint, három vagy annál több eltartott esetén 220 000 forint. 2023-tól azonban a tartósan beteg, vagy súlyosan fogyatékos személynek minősülő kedvezményezett eltartott után a **családi kedvezmény** havonta 66 670 forinttal magasabb összegben vehető igénybe, így az említett gyermekek után az eddigi kedvezmény összege adóba átszámítva 10 000 forintra emelkedik. Ennek érvényesítését az adóelőlegnyilatkozaton tudják a dolgozók kérni.

Az adókedvezmények közül szintén emelkedik a **25 év alatti fiatalok kedvezménye**, 2023-ban a **25 év alattiak kedvezményének** összege jogosultsági hónaponként 499 952 forint, ami 74 993 forint adómegettarítást jelent.

### Az adókedvezmények legújabb eleme

Új adókedvezményként jelenik meg idéntől Magyarországon a **30 év alatti anyák kedvezménye**. A kedvezmény abban az esetben illeti meg a fiatal anyát, ha magzatra, vér szerinti vagy örökbe fogadott gyermekére tekintettel családi kedvezményre 2022. december 31-ét követően jogosult. A 30 év alatti anyák kedvezményét tehát az a fiatal anya veheti igénybe, aki 25. életévét betöltötte, a jogosultság kezdetekor nincs még 30 éves és családi kedvezményre 2022. december 31. után vált jogosulttá, például várandóssága ezután a dátum után érte el a 91. napot, vagy gyer-

meke 2022. december 31. után születik / született meg. A 30 év alatti anyák kedvezményének összege havonta legfeljebb a KSH hivatalos közleménye szerinti, teljes munkaidőben alkalmazásban állók tárgyévét megelőző év július hónapjára vonatkozó nemzetgazdasági szintű bruttó átlagkeresetének összege. Vagyis 2023-ban a kedvezmény összege jogosultsági hónaponként 499 952 forint, ami 74 993 forint adómegettakarítást jelent.

### Szabadságok

Az adókedvezmények változása mellett a Munka Törvénykönyve új szabadságtípussal egészül ki. A munkavállalót gyermeke hároméves koráig **44 munkanap szülői szabadság** illeti meg, amelynek feltétele, hogy a munkaviszony legalább egy éve fennálljon. Ezt a szabadságot a munkavállaló kérésének megfelelő időpontban kell kiadni. A szülői szabadság időtartamára a munkavállaló a távolléti díj 10%-ára jogosult, amelyet csökkenteni kell az erre az időszakra megfizetett gyermekgondozási díj (gyed) vagy gyermekgondozást segítő ellátás (gyes) összegével. Ehhez az ellátást megállapító határozatot be kell kérni.

Változik az **apanap**ra vonatkozó szabályozás is. Az apa gyermek születése esetén legkésőbb a gyermeke születését követő, vagy gyermek örökbefogadása esetén legkésőbb az örökbefogadást engedélyező határozat véglegessé válását követő második hónap végéig – a **korábbi** öt helyett – 2023-ban már **tíz munkanap** szabadságra jogosult, amelyet kérésének megfelelő időpontban, legfeljebb két részletben kell kiadni. Az apasági szabadságra a munkavállaló akkor is jogosult, ha a gyermeke halva

születik, vagy meghal. A munkavállaló az apasági szabadság **öt munkanapjára** a teljes **távolléti díjra**, a **hatodik munkanapjától** viszont csak a **távolléti díj 40%-ára** jogosult.

### Jövedelemletiltás

Kevesebbet érint, de érdemes megemlíteni, hogy megemelkedtek a **letiltással** kapcsolatos korlátok. 2023. január 1-jétől **mentes a végrehajtás alól** a munkabérek azon része, amely nem haladja meg a **60 000 forintot** (korábban ez az összeg 28 500 forint volt). Ezzel ellentétben **korlátozás nélkül végrehajtás alá vonható** a havonta kifizetett munkabérek az a része, amely meghaladja a **200 000 forintot** (ez korábban 142 500 forint volt).

### Bérszámfejtés

Cikkünkben csak a legfontosabb munkajogi és bérszámfejtést érintő változásokat emeltük ki a 2023-as jogszabálmódosítások közül. Mind a Munka Törvénykönyvének elemei, mind pedig az adókedvezmények között számos más olyan újdonság előfordulhat, amely érintheti az Ön vállalkozását is. [Bérszámfejtési szakértőink](#) örömmel adnak bővebb információt ügyfeleink részére ezekről is vagy akár a cikkünkben részletezett változásokról is. Forduljon hozzánk bizalommal!

## → A téma szakértője



### Fodor Marianna

Partner  
Bérszámfejtés  
Telefon: +36 1 887 3766  
marianna.fodor@wtsklient.hu

### Végzettség

- » bérszámfejtő
- » társadalombiztosítási ügyintéző/szakelőadó
- » adótanácsadó

### Szakterületek

- » bérszámfejtés
- » társadalombiztosítás
- » cafeteria

### Nyelvek

magyar, angol

### Legfrissebb publikációk

- » [Adómentes kerékpárhasználat](#)
- » [Családtámogatási ellátások 2021-2022-ben](#)
- » [Személyi jövedelemadó-alap kedvezmények 2021-ben](#)

## Új transferár-dokumentációs szabályok

Szigorítással vagy könnyítéssel számolhatunk idén?

Szerző: **Kovács Béla**

bela.kovacs@wtsklient.hu

Gyakorlatban esély mutatkozik arra, hogy a magasabb értékhatárnak köszönhetően szűkülni fog a dokumentálandó ügyletek köre, az adminisztrációs kötelezettség azonban nem feltétlenül csökken.

Új év, új jogszabályok – vagyis idén is, mint minden év elején, előtérbe kerülnek az adózási szabályok változásai. Az egyik legfontosabb, legtöbb adózót érintő változtatás 2023-ban a transferár-dokumentációs szabályok módosítása. Mivel a transferár dokumentáció és a társasági adóbevallás elkészítésének határideje alapesetben május vége, a transferár-dokumentációs szabályok változása a legtöbb esetben **már a 2022-es évünket is érinteni fogja**. A változások egy részét már megismerhettük **tavaly év közben** is, a december 28-án a Magyar Közlönyben megjelent, a szokásos piaci ár meghatározásával összefüggő nyilvántartási kötelezettségről szóló 32/2017. (X. 18.) NGM rendelet módosításáról **27/2022. (XII. 28.) PM rendelet** azonban megadta a válaszokat a nyitott kérdésekre is.

### Dokumentálandó ügyletek köre és értékhatár

Azt eddig is tudtuk, hogy a kapcsolt felek között alkalmazott áraknak akkor is piaci elveknek kell megfelelniük, ha az adott ügyletet nem kell szerepeltetnünk a transferár dokumentációban. A korábbi transferár-dokumentációs szabályok szerint az éves szinten 50 millió forintot el nem érő ügyleti érték esetén **nem kellett transferár dokumentációt készítenünk** az adott ügyletre. Ez az **értékhatár most 100 millió forintra** emelkedik (az új értékhatár legkorábban a 2022-ben kezdődő adóévre alkalmazható). Ide kapcsolódik az az ellentétes irányú módosítás, amely szerint (a 2023-as adóévtől alkalmazandóan) a dokumentációkészítés során **nem vonhatók össze bizonyos ügyletek**. Ennek megfelelően nem vonható össze a beszerzés a beszerzett anyagokból gyártott termékek értékesítésével, továbbá a ráfordításokat érintő ügylet az elsősorban bevételeket érintő ügylettel. Gyakorlatban esély mutatkozik arra, hogy a magasabb értékhatárnak köszönhetően szűkülni fog a dokumentálandó ügyletek köre, az adminisztrációs kötelezettség azonban nem feltétlenül csökken.

### Társasági adóalap-módosítás és az interkvartilis tartomány alkalmazása

Felmerül a kérdés, mi történik akkor, ha a felek által alkalmazott ellenérték kívül esik a szokásos piaci ártartományon. Az eddigi szabályozás alapján a **korrekciót** eddig elegendő volt a piaci tar-

tomány alsó, minimum értékéig elvégezni. Az új transferár-dokumentációs szabályok értelmében azonban már nem elegendő a minimum értékre történő kiigazítás, **a módosítást** az ártartomány „ideális” értékeit tartalmazó interkvartilis tartomány középsőig, **a medián értékére kell elvégezni**. Ez egy piaci ártartomány alatti tranzakciós ár esetén nagyobb árkorrekciót, egyben nagyobb társasági adóalap- és adókülönbötet is jelent az adózóknál. A fentiek azt is jelentik, hogy gyakorlatilag megszűnt annak a lehetősége, hogy a szokásos piaci tartomány minimum-maximum értékeit vegyük figyelembe. **Az interkvartilis tartomány alkalmazása minden esetben kötelező.**

### Új adatszolgáltatási kötelezettség

A transferár-dokumentációs szabályok teljesen új eleme a társasági adóbevallás részeként bevezetett **adatszolgáltatási kötelezettség**. Ezt első alkalommal a 2022. december 31. után benyújtott adóbevallásokban kell alkalmazni, tehát akár egy olyan eltérő üzleti éves adózóra is vonatkozhat az adatszolgáltatási kötelezettség, aki most zárta a 2021/22-ess adóévet.

A dokumentációs kötelezettség alá eső ügyleteket minden esetben terheli ez az új adatszolgáltatási kötelezettség is. Van azonban néhány olyan ügylet is, amely nem esik dokumentációs kötelezettség alá, mégis (bár csökkentett adattartalommal) **vonatkozik rá** az adatszolgáltatási kötelezettség. Ilyen ügyletek például az **ingyenes pénzáadások** és a **változatlan összegű költségátterhelések** – bár ez utóbbinál a jogalkotó mentesítést adott a 2022-ben végződő adóév vonatkozásában.

A legfontosabb tények, amelyeket jelteni kell ezentúl:

- ügylettípus (a rendeletben meghatározott lista alapján),
- tevékenységkód,
- ellenérték,
- kapcsolt felek adatai,
- transferár-megállapítási módszer,

illetve vannak bizonyos ügylettípusokhoz kapcsolódóan jelentendő további elemek is (pl. referencia kamatláb, alkalmazott

számveteli sztenderd, a jövedelmezőségi mutató szokásos piaci értéke vagy tartománya, ténylegesen elért jövedelmezőségi mutató értéke stb).

A fentiek szerint tehát nem terheli sem dokumentációs, sem adat-szolgáltatási kötelezettség az éves szinten 100 millió forintos összeghatár alatti ügyleteket, illetve a tőzsdei ügyleteket.

### A transferár-dokumentációs szabályok megsértése

És végül, ami talán a legfontosabb: jelentősen emelkednek a dokumentációs kötelezettség megsértéséhez kapcsolódó **bírságtételek**: a kiszabható 2 millió forintig terjedő bírságtétel **5 millió forint**ra emelkedik. Az ismételt jogsértés esetén kiszabható bírság maximális összege pedig 4 millió forint helyett **10 millió forint** lett.

## Transferár tanácsadás

A WTS Klient **transferár-tanácsadó csapata** jelentős tapasztalattal rendelkezik a transferár szabályok értelmezésében, a dokumentációk elkészítésében és az adóhatósági ellenőrzések sikeres támogatásában, iparági szinten pedig többek között az autóipari beszállító cégek tranzakcióinak és adóellenőrzéseinek kezelésében és támogatásában. A WTS Global transferár tanácsadás csapatának tagjaként pedig nemzetközi szinten is megoldást kínálunk minden transferárral kapcsolatos problémára. Keresse szakértőinket bátran!

## → A téma szakértője



### Kovács Béla

Igazgató  
Adótanácsadás  
Telefon: +36 1 887 3730  
bela.kovacs@wtsklient.hu

### Végzettség

- » közgazdász
- » adótanácsadó
- » okleveles általános forgalmi adó szakértő

### Szakterületek

- » adótanácsadás minden adónemben
- » általános forgalmi adó-tervezés
- » adóhatósági ellenőrzések
- » transferár-dokumentációs elkészítése és vizsgálata
- » átvilágítás

### Legfrissebb publikációk

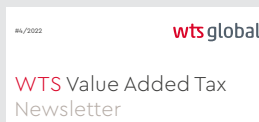
- » [A SAF-T adatszolgáltatás](#)
- » [Személyi jövedelemadó visszatérítés külföldieknek](#)
- » [Egy történet vége, egy új kezdete: a brexit adóhatásai](#)

### Nyelvek

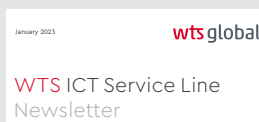
magyar, német, angol



## Megjelentek a WTS Global legújabb áfa- és ICT hírlevelei



A WTS Global negyedik 2022-es áfahírlevele betekintést ad az áfa- és a kapcsolódó adminisztratív szabályok legfrissebb és várható változásaihoz hat országban: Olaszországban, Lengyelországban, Romániában, Brazíliában, Kínában és Svájcban. A nemzetközi hírlevél angol nyelven, PDF-formátumban innen tölthető le: [WTS Global VAT Newsletter #4/2022](#)



A WTS Global International Corporate Tax Newsletter #1/2023 száma hét országban veszi górcső alá a nemzetközi társasági adózásra vonatkozó legfrissebb fejleményeket. Töltse le az angol nyelvű hírlevelet PDF-formátumban innen: [WTS Global ICT Newsletter #1/2023](#)

## Munkáltatótól szerzett értékpapír adózása

Mikor és hol adózunk a munkáltatói értékpapírból származó jövedelmek után?

Szerző: **Pécsek Ádám**

adam.pecsek@wtsklient.hu



A legfontosabb azt a szemléletmódot elsajátítani, hogy jövedelem nem csupán akkor keletkezhet, amikor kézzel fogható módon bevételt realizálunk.

A munkavállalóknak adott értékpapír napjainkban elterjedt javadalmazási formának számít. Ilyenkor a munkáltató saját értékpapírját ösztönzési célzattal kedvezményesen vagy ingyenesen adja át a munkavállalói részére. Az így szerzett értékpapírból származó jövedelem és a hozzá kapcsolódó adóteher megállapítása sok esetben azonban – különösen a több országban is tevékenykedő magánszemélyeknél – kihívást jelentő feladat.

### Tulajdonképpen mi is az, amit a munkáltató ad?

Fontos tisztázni, hogy pontosan milyen konstrukcióról van szó, mit szerzett meg a munkavállaló (pl. opciót vagy tulajdonjogot), milyen feltételekkel és korlátozásokkal rendelkezhet a megszerzett jogokkal. Az egyes konstrukciók eltérőek lehetnek, és a cégek értelemszerűen úgy alakítják ezek feltételrendszerét, hogy a munkavállalók érdekeltek legyenek a programban részt venni.

**Részvényjuttatásról** akkor beszélünk, ha a munkáltató átruházza az értékpapír feletti tulajdonjogot. Innentől kezdve tehát a munkavállaló rendelkezhet az értékpapír felett, azt szabad elhatárolásból értékesítheti.

Összetettebb eset, amikor a munkáltató **opciós jogot juttat**. Ebben az esetben a munkavállaló az opciós jog szerzésekor ugyanis még nem rendelkezhet az értékpapír feletti tulajdonosként, az értékpapír megszerzése csak az opció lehívásakor történik meg. A jog megszerzése és a gyakorlása között jelentősebb időintervallum is eltelhet, mivel a munkáltatók az opció lehívását – motivációs célból – jellemzően egy meghatározott teljesítmény eléréséhez vagy munkaviszonyban eltöltött időtartamhoz köthetik.

### Már a szerzéskor keletkezhet adóköteles jövedelem?

Részvényjuttatás esetében a helyzet viszonylag egyszerű: az értékpapír feletti **tulajdonjog átadása pillanatában** adóköteles jövedelemszerzésről beszélhetünk.

Opciós jog esetén ugyanakkor már az **opciós jog szerzése időpontjában** is meg kell vizsgálni, hogy magának a jognak van-e piaci értéke, forgalomképes-e, szerzett-e jövedelmet a munka-

vállaló a jog átruházásakor. Ezt követően **az opciós jog lehívása időpontjában ismétellen meg kell vizsgálni az adóköteles jövedelem keletkezését**, és meg kell határozni a piaci ár és a ténylegesen kifizetett érték közötti különbséget. Az adóztatási pontok azonosításakor például arra kell megkeresnünk a választ, hogy van-e piaci értéke az átadott részvénynek vagy jognak, forgalomképes-e a jog, amit szereztünk.

A **jövedelem jogcímét** a felek között egyébként fennálló jogviszonynak és a szerzés körülményeinek figyelembevételével kell megállapítani. A jogcím megállapításakor arra a kérdésre is választ keresünk, hogy a munkáltató vagy a munkavállaló oldalon merül-e fel adott esetben adóelőleg fizetési kötelezettség.

Ha egy munkáltató vételi opciót juttat, és ezeket a jogokat kizárólag a munkavállalói számára biztosítja, akkor az opció lehívásakor a piaci ár és a ténylegesen kifizetett érték közötti különbség alapján keletkezhet jövedelem, ami **munkaviszonyból származó jövedelemnek** tekinthető.

### Mire figyeljen egy külföldi kiküldött?

A munkaviszonyból származó jövedelmek megítélésénél az eltérő országokban tevékenykedő **expat munkavállalóknak** az eltérő kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmények miatt nem egyszerű feladat annak az államnak a meghatározása, amelyben az adófizetési kötelezettség keletkezik.

Az opciós joggal szerzett értékpapír esetében ez hatványozottan igaz, mivel **figyelemmel kell lenni egy úgynevezett referencia időszakra, ami jellemzően az opciós jog megszerzése és lehívása közötti időszak**. Ebben az időszakban meg kell vizsgálni az adóügyi illetőséget, valamint a munkabér adókötelezettségét, illetve adott esetben meg kell osztani az értékpapír piaci ár alatt történő megszerzésével kapcsolatban realizált jövedelmet az érintett országok között.

### Újabb adózási pont: az értékpapír eladása

A megszerzett értékpapír **értékesítéséből származó nyereség tőkejövedelemnek minősül az értékesítés időpontjában**.



Típusát tekintve ez lehet árfolyamnyereség és tőzsdei ügyletből származó jövedelem is. A tőkejövedelmek után [típusonként más-más közterhet](#) kell megfizetni.

A jövedelem mértéke mindkét esetben az eladási ár és a megszerzésre fordított érték különbözete, csökkentve a meghatározott járulékos költségekkel. Fontos szabály, hogy a megszerzésre fordított érték számításakor a ténylegesen kifizetett vételár mellett a vételár és a piaci érték különbözetét is számításba kell venni. Ez garantálja, hogy ugyanaz az értéknövekmény ne kétszeresen adózzon.

A tőkejövedelmeket terhelő személyi jövedelemadó mellett az árfolyamnyereségből származó jövedelem esetében ráadásul szociális hozzájárulási adó kötelezettség is keletkezhet Magyarországon, amennyiben a munkavállaló nem egy másik államban fizeti meg igazoltan a járulékokat.

### Mire kell figyelni külföldi értékpapír esetén?

A tőkejövedelemből származó jövedelem alapvetően az illetőség államában adóköteles. Az osztalék típusú jövedelem esetében jellemző, hogy a forrásországnak is megmarad bizonyos mértékig az adóztatás joga, viszont az árfolyamnyereség és a tőzsdei ügyletből származó nyereség főszabály szerint **az adóügyi illetőség államában adóköteles**.

Számos ország azonban különadókat vet ki a tőkenyereségre. Ilyen adó lehet többek között a tőkenövekedésre kivetett adó is. Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy bizonyos tőkenövekedés után abban az esetben is megállapíthatnak adófizetési kötelezettséget, ha az értékpapír tulajdonosa még nem is realizált abból bevételt (tehát még nem adta el az értékpapírt).

A tőkenövekedési adót több országban bizonyos eseményhez kötik, ilyen például az illetőségváltás. Ebben az esetben – **meghatározott feltételek teljesülése esetén – a forrásországban adót kell fizetni (exit tax)**. Mivel a magyar szabályozás ezt az adózási formát jelenleg nem alkalmazza, eltérések mutatkozhatnak a forrásország jogszabályaihoz képest abban, hogy milyen esemény mely időpontokban válthatja ki az adófizetési kötelezettséget. Ugyanakkor a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmények jellemzően azt is lehetővé teszik, hogy az ilyen módon a forrásországban adóztatott tőkenövekmény a **másik országban mentesítve** legyen az adófizetési kötelezettség alól.

A legfontosabb azt a szemléletmódot elsajátítani, hogy jövedelem nem csupán akkor keletkezhet, amikor kézzel fogható módon bevételt realizálunk.

### Expatok adózásával kapcsolatos tanácsadás

A különböző értékpapírokból származó jövedelmek megítélésére mind az eltérő helyi jogszabályok, mind pedig az eltérő nemzetközi egyezmények jelentős hatással vannak. Ez komoly körültekintést igényel a magánszemélyek részéről az adótervezés és az adózással együtt járó adminisztráció, a bevallások pontos kitöltése terén is. A WTS Klient jelentős szaktudással és tapasztalattal rendelkezik a **Magyarországon dolgozó külföldiek adózásával** kapcsolatban. Ha az Ön cége is alkalmaz kiküldött munkavállalókat, keressen bennünket bizalommal!

## → A téma szakértője



### Pécsék Ádám

Supervisor  
Adótanácsadás  
Telefon: +36 1 881 0607  
adam.pecsek@wtsklient.hu

### Végzettség

- » közgazdász
- » adótanácsadó
- » mérlegképes könyvelő

### Szakterületek

- » compliance, adóbevallások készítése minden adónemben
- » külföldi cégek áfaregisztrációja és ehhez kapcsolódó adótanácsadás
- » transzferár-tanácsadás, transzferár-dokumentáció elkészítése
- » nemzetközi kiküldetésekhez kapcsolódó adótanácsadás

### Legfrissebb publikációk

- » [Júliustól változik a cég-autóadó](#)
- » [Határon átnyúló szolgáltatás miatti telephely keletkezése Magyarországon](#)
- » [Új EKÁER rendelet január 1-jétől](#)

### Nyelvek

magyar, német

Jelen WTS-információ nem minősül tanácsadásnak, és kizárólag válogatott témakörök általános ismertetésének céljára szolgál.

A kiadványban foglaltak ezért nem tekinthetők teljesnek vagy kimerítőnek, továbbá nem alkalmasak arra, hogy egyedi esetekben helyettesítsék a tanácsadást. A tartalmak helyességéért nem vállalunk felelősséget.

A fenti vagy egyéb szakmai témakörökkel kapcsolatos kérdései esetén forduljon bizalommal WTS-tanácsadójához, vagy lépjen kapcsolatba velünk a megadott elérhetőségek egyikén.

A WTS Klient szolgáltatásai:

- » Adótanácsadás
- » Pénzügyi-számviteli tanácsadás
- » Könyvelés
- » Bérszámfejtés
- » IT / Business Automation

Egy kattintással  
áránlatot kérhet:

[Ajánlatkérés >](#)

Egy kattintással  
feliratkozhat hírlevelünkre:

[Feliratkozás >](#)

**WTS Klient Gazdasági Tanácsadó Kft.**

Székhely: 1143 Budapest • Stefánia út 101-103.

Céggjegyzékszám: 01-09-730729

Telefon: +36 1 887 3700

info@wtsklient.hu • wtsklient.hu