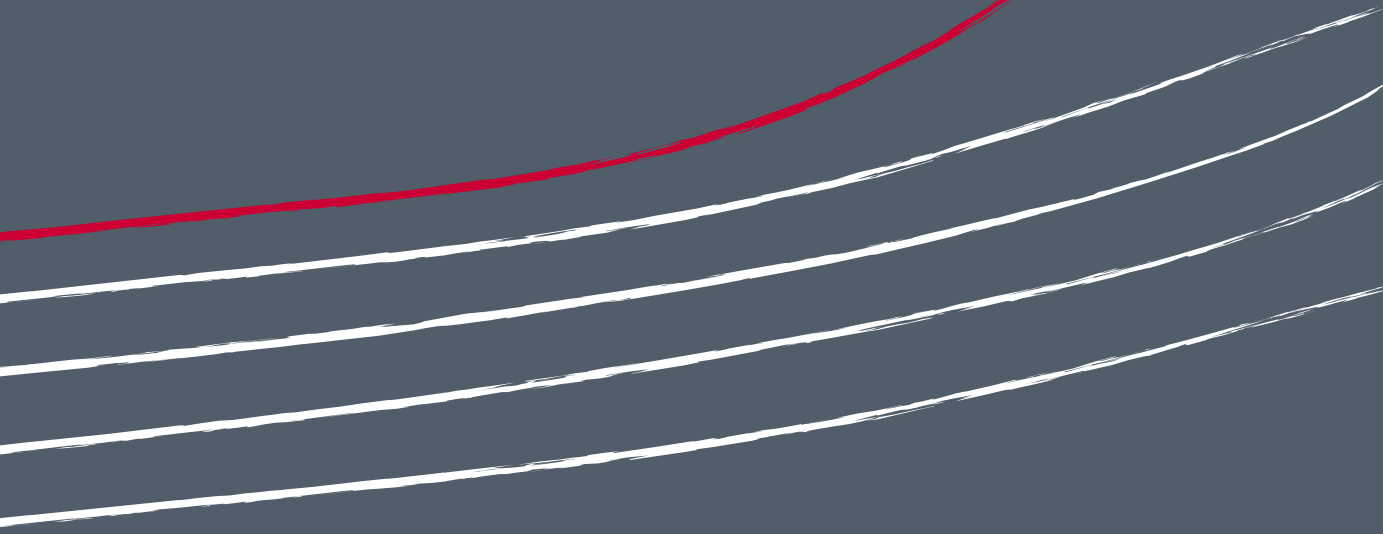


wts

Adózási tudnivalók, gyakorlati javaslatok németországi tevékenység

Gyányi Tamás
Partner
2019.11.15



Általános adózási információk

Forrás: doing business world bank group 2019

Németország

- » Átlagosan 9 adófizetési időpont
- » Éves adóadminisztráció 218 óra
- » 49%-os átlagos adóterhelés a profitra vetítve (stagnál)
- » 189 országból a 43. az adózás „könnyűségét” és adminisztrációját illetően

Magyarország

- » Átlagosan 11 adófizetési időpont
- » Éves adóadminisztráció 277 óra (stagnál)
- » 40,3%-os átlagos adóterhelés a profitra vetítve (csökkenő tendencia)
- » 189 országból a 86. az adózás „könnyűségét” és adminisztrációját illetően (stagnál)

Külföldön vállalkozók, milyen kérdések merülnek fel?

- » Hol fogok adózni? Hol adózik a cég? Hol adózik a kiküldött magánszemély?
- » Milyen jogszabályok vonatkoznak rám, és azok hogyan kapcsolódnak a magyar szabályokhoz?
- » Mennyit fogok fizetni? Mikor kell fizetni?
- » Mit történhet, ha valamit nem jól csinálok? Büntetések, késedelmi kamatok!
- » Hogyan érdemes elkezdni a tevékenységet külföldön?
- » Milyen jövedelemtípusok lehetnek?
- » Mit jelent egy telephely?
- » Mi a helyzet akkor, ha több adót fizettem be valamelyik országban?

Vezetőként jó, ha tudjuk

- » A helyes adóztatás megállapítása nem egyenlő a helyes járulékfizetés megállapításával
- » A helyes adóstruktúra kialakítása előzetesen „olcsóbb”, mint utólagosan
- » Kettős adóztatás elkerülése nem egyenlő azzal, hogy nem adózunk valamelyik országban
- » Az eset minden körülményét figyelembe kell venni, nem szabad általánosítani
- » Az adóhatóságok és a jogszabályok is haladnak a trendekkel (kiskapuk bezárása)

Adóegyezmények EU szabályok

Magyar jogszabályok vs nemzetközi jogszabályok



Alapvető joganyagok

- » Kettős adó egyezmények pl. 2011. évi LXXXIV. Törvény a **Magyar Köztársaság és a Németországi Szövetségi Köztársaság között (kettős adó egyezmény)**
- » **Társadalombiztosítás:** EU koordinációs rendeletek: a 883/2004/EK Rendelet, valamint a 987/2009/EK végrehajtási rendelet

Egyezmények

Albánia **Ausztrália** Ausztria (hagyaték, öröklés) **Ausztria**
 Azerbajdzsán **Bahrein** Belgium **Belorusszia** Bosznia és Hercegovina
Brazília Bulgária **Ciprus** Csehország **Dánia** Dél-Afrika Egyiptom
 Észtország **Egyesült Arab Emirátusok** Finnország **Franciaország** Fülöp-
 szigetek **Georgia** Görögország **Hollandia** Hongkong **Horvátország** India
 Indonézia Irán **Írország** Izland **Izrael** Japán **Kanada** Katar **Kazahsztán**
 Kína **Koreai Köztársaság** Koszovó Kuvait Lengyelország (öröklés) Lengyelország
 Lettország **Liechtenstein** Litvánia **Luxemburg** Macedónia **Malaysia** Málta
Marokkó Mexikó **Moldova** Mongólia **Montenegró** Nagy-
 Britannia **Németország** Norvégia Olaszország Orosz Föderáció **Omán**
Örményország Pakisztán **Portugália** Románia (öröklés) Románia San Marino
Szaúd Arábia Szerbia **Szingapúr** Szlovákia **Szlovénia** Spanyolország
Svájc Svédország **Svédország (öröklés)** Tajpej **Thaiföld** Törökország
Tunézia Türkmenisztán **Ukrajna** Uruguay Üzbegisztán USA **Vietnam**

Luxemburg

2015. évi XCI. tv. - 2018-tól!

Szociális egyezmények

Ország	Kihirdetés	Alkalmazás
Albánia	2015. évi XVIII. tv.	2016. július 1.
Ausztrália	2011. évi CXVII. tv.	2012. október 1.
Bosznia és Hercegovina	2009. évi II. tv.	2009. augusztus 1.
India	2010. évi XXIX. tv.	2013. április 1.
Japán	2013. évi CLII. tv.	2014. január 1.
Kanada	2003. évi LXIX. tv. [alkalmazandó jogszabály még: 107/2005. (VI. 23.) Korm. rendelet]	2003. október 1.
Koreai Köztársaság	2006. évi LXXIX. tv.	2007. március 1.
Macedónia	2015. évi XXIII. tv.	2015. szeptember 1.
Moldova	2013. évi CCXXXIII. tv.	2014. november 1.
Mongólia	2011. évi CXVIII. tv.	2012. június 1.
Montenegró	2008. évi LXXII. tv.	2009. április 1.
Québec	2006. évi XVII. tv.	2006. július 1.
Szerbia	2013. évi CCXXXIV. tv.	2014. december 1.
USA	2015. évi XXIX. tv.	2016. szeptember 1.
Török	2015. évi XXX. tv.	2018. április 1.

Forrás: NAV

Szociálpolitikai egyezmények

Szociálpolitikai egyezmények	Alkalmazandó jogszabályok	Alkalmazási terület
A Magyar Népköztársaság Kormánya és a Jugoszláv Szövetségi Népköztársaság Kormánya között	1959. évi 20. tvr., 11/1959. (IX. 13.) MüM rendelet	Koszovó
A Magyar Népköztársaság és a Szovjet Szocialista Köztársaságok Szövetsége között	1963. évi 16. tvr., 7/1964. (VIII. 30.) MüM rendelet	Oroszország, Ukrajna

Forrás: NAV

Adózzunk!

- » A belföldi illetőségű magánszemély adókötelezettsége összes bevételére kiterjed (teljes körű adókötelezettség).

- » A külföldi illetőségű magánszemély adókötelezettsége kizárólag a jövedelemszerzés helye alapján belföldről származó, vagy egyébként nemzetközi szerződés, viszonyosság alapján a Magyarországon adóztatható bevételére terjed ki (korlátozott adókötelezettség).

- » Hol adózik a cég? Telephely definíció:
 - Németország 12 hónap
 - Ausztria 24 hónap
 - India 6 hónap

Illetőség

2011. évi LXXXIV. Törvény a Magyar Köztársaság és a Németországi Szövetségi Köztársaság között a jövedelem- és a vagyoadók területén a kettős adóztatás elkerüléséről és az adóztatás kijátszásának megakadályozásáról szóló, Budapesten, 2011. február 28. napján aláírt Egyezmény kihirdetéséről

- » (1) Az Egyezmény alkalmazásában az egyik Szerződő Államban belföldi illetőségű személy kifejezés olyan személyt jelent, aki ennek az államnak a jogszabályai szerint lakóhelye, székhelye, üzletvezetési helye, bejegyzési helye vagy bármely más hasonló ismérv alapján ott adóköteles.
- » (2) Amennyiben egy természetes személy az 1. bekezdés rendelkezései értelmében mindkét Szerződő Államban belföldi illetőségű, helyzetét az alábbiak szerint kell meghatározni:
 - a) csak abban az államban tekintendő belföldi illetőségűnek, amelyben állandó lakóhellyel rendelkezik; amennyiben mindkét államban rendelkezik állandó lakóhellyel, csak abban az államban tekintendő belföldi illetőségűnek, amellyel személyi és gazdasági kapcsolatai szorosabbak (a létérdekek központja);
 - b) b) amennyiben nem határozható meg, hogy melyik államban van létérdekeinek a központja, vagy ha egyik államban sem rendelkezik állandó lakóhellyel, csak abban az államban tekintendő belföldi illetőségűnek, amelyben szokásos tartózkodási helye van;
 - c) c) amennyiben mindkét államban van szokásos tartózkodási helye, vagy egyikben sincs, csak abban az államban tekintendő belföldi illetőségűnek, amelynek állampolgára;
 - d) d) amennyiben mindkét Szerződő Állam állampolgára, vagy egyiké sem, a Szerződő Államok illetékes hatóságai kölcsönös egyetértéssel rendezik a kérdést.

Illetőség - példák

- a) Magyar állampolgár, magyar és német állandó lakóhely, család Magyarországon él 2019. január 1. és április 30. között, család Németországba költözik május 1 után.
- b) Magyar német kettős állampolgár, saját családi kötelek nincsenek, szüleinél él Németországban bejelentett lakcímen, és Magyarországon is van bejelentett lakcíme, Facebook-on 230 német barát, és 3 magyar barát, bankkártyát Magyarországon 120 napon használta aktívan
- c) Magyar állampolgár, állandó lakóhelyét felmondja 2018 június 1-jétől, és német bejelentett lakcíme lesz, csak magyar bankkártyája van, német barátai, családi kötelei nincsenek

Jövedelemtípusok

- » Forrásállamban korlátozás nélkül adóztatható jövedelem: adott államban található ingatlanból származó jövedelem (elidegenítés is), az adott államban található telephely nyeresége, művészek és sportolók adott államban folytatott tevékenységéből származó jövedelem, az adott államban belföldi illetőségű cég által fizetett igazgatósági tiszteletdíj, magánszférában az adott államban való munkavállalás díjazása (kivéve ha 183 napnál kevesebbet tölt a forrásállamban és egyéb feltételek teljesülnek)
- » Forrásállamban korlátozottan adóztatható jövedelem: osztalék, kamat
- » Forrásállamban nem vethető ki adó: jogdíj, részvények elidegenítése (általában csak az állandó lakóhely szerinti államban adóztathatóak)

(magyar definíció: jövedelemszerzés helye)

Kettős adóztatás elkerülése

- » mentesítési módszer: a forrásállamban adóköteles jövedelem mentességet kap az illetőség szerinti államban, de az figyelembe vehető az adóalany fennmaradó jövedelmére vonatkozó adókulcs meghatározásakor
- » beszámítási módszer a forrásállamban adóköteles jövedelem után adót kell fizetni az illetőség szerinti államban, de a forrásállamban kivetett adó összegét beszámítják az ilyen jövedelemre az illetőség szerinti állam által kivetett adó összegébe

Munkaviszonyból származó jövedelem egyezmény

magyar - német egyezmény

Munkaviszonyból származó jövedelem

A 15., 17., 18. és 20. cikkek rendelkezéseinek fenntartásával a fizetés, a bér és más hasonló díjazás, amelyet az egyik Szerződő Államban belföldi illetőségű személy munkaviszonyra tekintettel kap, csak ebben az államban adóztatható, kivéve, ha a munkát a másik Szerződő Államban végzik. Amennyiben a munkát ott végzik, úgy az ezért kapott díjazás megadóztatható ebben a másik államban.

(2) Tekintet nélkül az 1. bekezdés rendelkezéseire, az a díjazás, amelyet az egyik Szerződő Államban belföldi illetőségű személy a másik Szerződő Államban végzett munkára tekintettel kap, csak az elsőként említett államban adóztatható, ha:

- a) a kedvezményezett a másik államban nem tartózkodik egyfolytában vagy megszakításokkal összesen 183 napnál hosszabb időszakot **az adott adóévben kezdődő vagy végződő bármely tizenkét hónapos időtartamon belül**, és
- b) a díjazást olyan munkaadó fizeti, vagy azt olyan munkaadó nevében fizetik, aki nem belföldi illetőségű a másik államban, és
- c) a díjazást nem a munkaadónak a másik államban lévő telephelye viseli.

Személyi jövedelemadó

Magyarország

- » 15%
- » Családi adókedvezmény
- » Külföldi magánszemély gyermekeinek adószáma is szükséges lehet!

*EU: Tagállami hatáskör
Kettős adó egyezmény felülírja a belső
német és magyar jogszabályokat
Adóügyi illetőség és jövedelem típusa
döntő az adóztatásnál*

Németország

- » Steuerklassék
- » Adókulcsok

zu versteuerndes Einkommen (in EUR)		Steuersatz
von	bis	
0,00 EUR	9.168,00 EUR	0%
9.169,00 EUR	14.254,00 EUR	14% bis 24%
14.255,00 EUR	55.960,00 EUR	24% bis 42%
55.961,00 EUR	265.326,00 EUR	42%
265.327,00 EUR	ohne Grenze	45%

Társadalombiztosítás

Magyarország

- » Munkaadó által fizetendő szociális hozzájárulási adó: 27% (2016)
- » 2017 – 22%, 2018 – 20%, 2019 – 19,5, 17,5%
- » Munkavállaló

nyugdíjjárulék (10%)

egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék (7%)

EU: Tagállami hatáskör

Koordinációs rendeletek biztosítják, hogy egy helyen merüljön fel a TB fizetés

3. Országos kiküldöttek esetén speciális szabályok

Németország

Krankenversicherung	14,60 %; Arbeitnehmeranteil: 7,30 % zzgl. evtl. 50 % Zusatzbeitrag (Zusatzbeitrag ist abhängig von Versicherungsanbieter; durchschnittlicher Zusatzbeitrag: 1,10 %), Arbeitgeberanteil: 7,30 % zzgl. evtl. 50 % Zusatzbeitrag (Zusatzbeitrag ist abhängig von Versicherungsanbieter; durchschnittlicher Zusatzbeitrag: 1,10 %),
Pflegeversicherung	3,05 %; Arbeitnehmeranteil: 1,525 %, Arbeitgeberanteil: 1,525 % 0,25 % Beitragszuschlag für Kinderlose, die das 23. Lebensjahr vollendet haben
Arbeitslosenversicherung	2,50 %; Arbeitnehmeranteil: 1,25 %, Arbeitgeberanteil: 1,25 %
Rentenversicherung	18,60 %; Arbeitnehmeranteil: 9,30%, Arbeitgeberanteil: 9,30%
Unfallversicherung	Den Beitrag zahlt nur der Arbeitgeber, Beitragsatz ist abhängig von den Gefahrtarifestellen und Gefahrklassen des Arbeitgebers.

Egy kis segítség a NAV-tól!

» Információs füzetek: Magánszemélyek külföldről származó jövedelmének adóztatása

Magánszemélyek külföldről származó jövedelmének adóztatása és járulékkötelezettsége 2019.

Az alábbi tájékoztató anyag a magyar illetőségű magánszemélyek külföldről származó jövedelmeinek – ide értve a magyar munkáltató részére külföldön végzett munka ellenértékét is – adóztatására és a járulékfizetésre vonatkozó szabályok megismeréséhez és értelmezéséhez kíván segítséget nyújtani.¹

I. Személyi jövedelemadó

Amennyiben Önnek külföldről származik jövedelme, az adókötelezettség megállapítása érdekében alapvetően a következő lépéseket kell elvégeznie:

1. Meg kell határoznia az adóügyi illetőségét.

A tájékoztató anyag kizárólag azon magánszemélyek adókötelezettségére vonatkozó szabályokat tartalmazza, akik Magyarországon adóügyi illetőséggel bírnak. Amennyiben Ön magyar állampolgár, és az adóév nagyobbik részében Magyarországon tartózkodik, és kizárólag belföldön van állandó lakóhelye, akkor Ön biztosan magyar adóügyi illetőséggel rendelkezik. Ebben az esetben az illetőségről szóló 2. fejezetben leírtakat figyelmen kívül hagyhatja.

2. Meg kell határoznia azt, hogy a jövedelmet melyik állam adóztathatja.

Vállalkozások külföldön – Határon átnyúló szolgáltatás

- » Külön adóregisztráció, vagy cégalapítás nélkül, külföldi adófizetés nélkül
- » szja így is felmerülhet bizonyos esetekben!
- » Rövid ideig tartó munkavégzés esetén működhet ez.
- » Tevékenység bejelentése szükséges lehet!
- » Külföldön felmerült áfa visszaigénylése lehetséges, feltéve, hogy nem keletkezett áfa telephelyünk Németországban!

Vállalkozások külföldön – Áfa regisztráció

- » (társasági adó regisztráció nélkül), akkor is ha nincs áfa telephelyünk, de ha van áfa telephely akkor kötelező
- » az áfa bevallásokat rendszeresen kell beadni, Umsatzsteuer-Voranmeldung - Jahreserklärung
- » szolgáltatási díjakkal kell számolni, regisztráció, kijelentkezés, havi bevallások.

Áfa telephely: jede feste Geschäftseinrichtung oder Anlage, die der Tätigkeit eines Unternehmens Eine solche Einrichtung oder Anlage kann aber nur dann als Betriebsstätte angesehen werden, wenn sie

- über einen ausreichenden Mindestbestand an Personal- und Sachmitteln verfügt, der für die Erbringung der betreffenden Dienstleistungen erforderlich ist,
- einen hinreichenden Grad an Beständigkeit sowie eine Struktur aufweist, die von der personellen und technischen Ausstattung her eine autonome Erbringung der jeweiligen Dienstleistungen ermöglicht (z. B. wenn die Einrichtung über eine Anzahl von Beschäftigten verfügt, von hier aus Verträge abgeschlossen werden können, Rechnungslegung und Aufzeichnungen dort erfolgen und Entscheidungen getroffen werden).

Vállalkozások külföldön – Telephely regisztráció (Betriebsstätte)

- » áfa mellett felmerül a társasági adó fizetési kötelezettség
- » munkavállalók szja fizetése, ha a telephelynél kerülnek elszámolásra a bérköltségek
- » 12 hónap
- » Telephely jövedelem meghatározás:
Telephely rutin funkciókkal: cost plus
Komplex telephely (ritkán fordul elő): profit split

Vállalkozások külföldön – Fióktelep létrehozása (Zweigniederlassung)

- » nem önálló jogi személy, a magyar anyacéggel közösen vállalja a felelősséget
- » áfa, társasági adó, iparűzési adó külföldön, könyvelni kell külföldön
- » speciális könyvelési tételek a magyar anyacégnél
- » (a fióktelepnél keletkező jövedelem mentesítésre kerül a magyar adóalap számítás során)
- » TP dokumentáció 50 millió Ft feletti kapcsolt tranzakció esetén (Betriebsstätte esetén is igaz)! Fióktelep és a magyar anyacég közötti szolgáltatásokat nem kell áfa szempontból figyelembe venni (de pl saját áru mozgatást igen!)

Vállalkozások külföldön – Önálló cég létrehozása

- » önálló jogi személy, a magyar anyacégtől független felelősséggel
- » áfa, társasági adó, iparűzési adó külföldön, könyvelni kell külföldön
- » Tulajdonosi struktúra? Osztalék jövedelem, forrásadó levonása (magánszemély tulajdonos)
- » TP dokumentáció 50 millió Ft feletti kapcsolt tranzakció esetén (Betriebsstätte esetén is igaz)!

Kapcsolat:

Gyányi Tamás

Partner



WTS Klient Adótanácsadó Kft.

1143 Budapest

Stefánia út 101-103

T +36 1 887 3736

F +36 1 887 3799

E-mail: tamas.gyanyi@wtsklient.hu

www.wtsklient.hu

