

# Rémek és tények az adótervezés világából

Kiss László  
Crystal Worldwide Ltd  
2009. május

# Ismerősek?



Barack Obama elnök  
és  
Timothy Franz Geithner  
pénzügyminiszter

# Előzmények 1999-2001

- FATF
- FSF
- OECD
- Patriot Act

# FATF

- Tagországok pénzmosás elleni intézkedéseinek ellenőrzése
- Pénzmosás elleni hatékony intézkedések erősítése
- Politikai reformok és törvényi változások előidézése
- FATF ajánlások kezdeményezése a nem tagországokban
- Feketelista: Monacó, Andorra és Liechtenstein

# FSF

Financial Stability Forum

Feladata: a nemzetközi pénzügyi rendszer veszélyforrásainak megtalálása és kiküszöbölése

# OECD

A nemzetközi adózás területén célja:

- a káros adóverseny elleni harc
- adózási átláthatóság és adatmegosztás növelése

# Patriot Act

Sok más intézkedés mellett:

- Megszigorította a levelező banki számlák használatát
- Bevonta az amerikai joghatóság felügyelete alá a bármely országban elkövetett bűncselekményeket, amennyiben annak USD átutalási kapcsolata volt

# EU kamatadó 2005

A 2003/48/EC rendelet kötelezte a tagországokat arra, hogy jelentsék egymás adóhivatalai számára a magánszemélyek számára jóváírt betéti kamatokat.

2011-ig felmentést kapott: Ausztria, Belgium és Luxemburg

A forrásadóztatás intézménye kiterjed a brit és holland tengerentúli területekre valamint Andorrára, Liechtensteinre, Monacóra, San Marino-ra és Svájcra.

# Heinrich Kieber és az LGT Trust

- Hamisított csekkel fizetett Barcelonában egy lakásért, amiért az Interpol körözést adott ki ellene
- Kénytelen volt hazatérni, ahol először nem vizsgálták múltját annál az informatikai cégnél ahol elhelyezkedett
- Ezt a céget bízta meg az LGT Bank leányvállalata, hogy a papírdokumentumokat elektronikusan archiválja
- Kieber DVD-re másolt bizonyos dokumentumokat
- Amikor 2003-ban kiderült a körözés, vádalkut kötött, átadta a DVD-t, kirúgták de nem értesítették az Interpolt
- Miután nem tudott elhelyezkedni és anyagi gondjai támadtak, felajánlotta a DVD egy másik példányát a német titkosszolgálatoknak.
- Orgazdaság?

# Olenicoff, Birkenfeld és a UBS

- Az IRS már több éve próbálta elkapni az amerikai ingatlanmágnás Igor Olenicoff-ot
- Miután elegendő bizonyítékot találtak ellene, 2006 végén vádalkut ajánlottak, amit 30 másodperc alatt elfogadott
- Vallomása alapján őrizetbe vették Bradley Birkenfeldet, aki 2001-2006 között a UBS amerikai private banking részlegének munkatársa volt
- Birkenfeld 2008. júniusában vádalkut kötött, vallomásában említést tett például ügyfelei számára végzett fogkrémtubusban történt gyémántcsempészséről
- Az IRS valószínűsíthetően Birkenfeldtől megszerzett számos belső UBS okmányt, oktatási segédletet, feljegyzést stb.

# Olenicoff, Birkenfeld és a UBS - 2

- A belső anyagokban utalást találtak arra, hogy több mint 52.000 amerikai állampolgár illetve zöldkártyás felejtett el adatokat közölni hazájának adóhivatalával
- 2008. november 12-én Floridában vádat emeltek Raoul Weil, a UBS Vagyonkezelési üzletágának vezetője ellen
- 2009. február 19-én ú.n. "John Doe" idézést nyújtott be az IRS a UBS ellen
- 2009 márciusában kibővített önellenőrzési programot indított el az IRS
- 2009. áprilisában megtiltották a UBS ügyfélmenedzsereinek az ügyfelek meglátogatását (nem csak az USA-ba, hanem Magyarországra is)

# A "nagy" Levin és a Stop Tax Haven Abuse Act



Michigan szenátora 1979 óta óta.

# A "nagy" Levin és a Stop Tax Haven Abuse Act

2007. februárjában terjesztette be a Stop Tax Haven Abuse Act törvényt, Coleman és Obama szenátor támogatásával.

- USA-beli cégműködéssel kapcsolatban alapként amerikaiak tekintik az ügyfelet, akinek az ellenkezőjét kell bizonyítania
- Megnövelt büntetési tételek adatszolgáltatás elmulasztásakor
- 34 országot tartalmazó alap-feketelista az információcserében részt-nem-vevő helyszínekből
- Pénzmosás-ellenes jogszabályok kiterjesztése a cégalapítókra

De: a fenti intézkedések egyértelműen csak az amerikaiak ellen irányulnak, az IRS-t nem érdeklik a külföldiek

És jött a pénzügyi (gazdasági) válság

# És jött a pénzügyi (gazdasági) válság

megoldására a

# És jött a pénzügyi (gazdasági) válság

*megoldására a*

*G-20 csúcstalálkozó 2009. április 2-án.*

# A csúcstalálkozó nyilatkozatainak két pontja

- To take action against non-cooperative jurisdictions, including tax havens. We stand ready to deploy sanctions to protect our public finances and financial systems. The era of banking secrecy is over. We note that the OECD has today published a list of countries assessed by the Global Forum against the international standard for exchange of tax information
- We call on countries to adopt the international standard for information exchange endorsed by the G20 in 2004 and reflected in the UN Model Tax Convention. We note that the OECD has today published a list of countries assessed by the Global Forum against the international standard for exchange of information.

# A G20 és az OECD

Az OECD fehérlistája:

"Jurisdictions that have substantially implemented the internationally agreed tax standard"

A fehérlistán szerepel többek között:

- Ciprus
- Egyesült Arab Emírátságok
- Hollandia
- Jersey
- Málta
- Mauritius
- Oroszország
- Seychelles
- USA

# A G20 és az OECD - 2

Az OECD szürkelistája:

"Jurisdictions that have committed to the internationally agreed tax standard, but have not yet substantially implemented."

- Bahamák
- BVI
- Kajmán-szigetek
- Liechtenstein
- Panama

# A G20 és az OECD - 2

Az OECD szürkelistáján lévő egyéb pénzügyi központok:

- Ausztria
- Belgium
- Brunei
- Chile
- Guatemala
- Luxemburg
- Svájc
- Szingapúr

# A G20 és az OECD - 3

Az OECD feketelistáján lévő országok:

- Costa Rica
- Fülöp-szigetek
- Malaysia
- Uruguay

# A kis huncut grönlandi adócsaló



# Mi várható? - 1

## Információcsere megerősödése

- ENSZ vagy OECD információcsere egyezmény vagy
- kettős adóztatást elkerülő egyezmény 26. pontja alapján (pl: magyar-szingapúri egyezmény: nem kötelezik egyik szerződő felet sem olyan információ átadására, amely szakmai, üzleti, ipari, kereskedelmi vagy foglalkozási titkot, szakmai eljárást, vagy olyan információt fedne fel, amelynek nyilvánosságra hozatala ellentmondana a közrendnek)

## Lehet:

- automatikus
- eseti

# Mi várható? - 2

## 2. EU kamatadó

A tervek szerint kiterjesztenék az adó hatályát a magánszemélyekről azokra a cégekre is, amelyekről feltételezhető az irányelv elkerülésének szándéka.

A felsorolt jogi személy formák nem teljeskörűek (pl: Panama, Anguilla IBC-k, Seychelles-i PCC).

# Mi várható? - 3

Általános adójogszabály összehangolás

Mely ország adókulcsa legyen az érvényes minta? Bulgária, Ciprus 10%? Írország 12,5%?

Hiszen:

Mely a legalacsonyabb társasági adókulcs az unióban?

# Mi várható? - 3

Általános adójogszabály összehangolás

Mely ország adókulcsa legyen az érvényes minta? Bulgária, Ciprus 10%? Írország 12,5%?

Hiszen:

Mely a legalacsonyabb társasági adókulcs az unióban?

Észtország - 0%!!!

# És végül: mi várható itthon?

Külön feketelista?

Kamat, jogdíj, osztalék forrásadóztatása?

Adóparadicsomi jövedelmek automatikus adóztatása?

A magyar leányvállalat eladásából származó nyereség adóztatása?