

Vége a svájci banktitoknak? | A harapófogó árnyékában | Híreket adnak a világról

Offshore-lovagok alkonya

Már nem bújik a banktitok mögé Svájc, hanem felkészül arra, hogy kiadja az ott rejtgetett, illegális eredetű magyar vagyonok adatait, sőt, akár le is mond a kétes pénzekről. Teljes biztonsággal más adóparadicsomban sem tudják eltüntetni adózatlan vagyonukat az „offshore-lovagok” az adóhatóság szeme elől.



FACSINAY KINGA | uzlet@hetivalasz.hu

„Van legalább ötmillió forintod, amiről nem tudod, hogy honnan került hozzád? Akkor a Stabilitási Megtakarítási Számlát neked találták ki!” – így reklámozza egy internetes portál a legújabb adóamnesztiát. Ez nem vicc: az itt elhelyezett összeg eredete nem érdekli

a magyar adóhatóságot, és öt év után adómentesen felvehető. Persze néhány feltételt teljesíteni kell: például ötmillió forint a legkisebb összeg, és ebből magyar államkötvényt kell venni. Ennél lejjebb már nem nagyon lehet tenni a lécet – mégsem harapnak rá igazán az érintettek. Hat hónap alatt csak 19 milliárd forint erejéig nyitottak ilyen

szmsz számlákat névtelenségbe burkolózó ügyfelek, vagyis a külföldön parkoltatott, 2500-3000 milliárd forintra becsült hazai vagyonnak kevesebb mint egy százaléka moccan meg. (A privátbanki szakértő Blochamps Kft. úgy becsüli, az első évben inkább külföldről és kevesebb adóalany 50-150 millió forintot helyezhet el az szmsz számlákon, »

» de később elsősorban a hazai szürke pénzek célpontja lesz a konstrukció, több adóalannal és jellemzően 10-50 millió forintos letétekkel.) Véget vethet azonban az érdektelenségnek, ha a legendásan diszkrét svájci bankok valóban adatokat szolgáltatnak ki ügyfeleikről, ahogy arról egyre több szó esik.

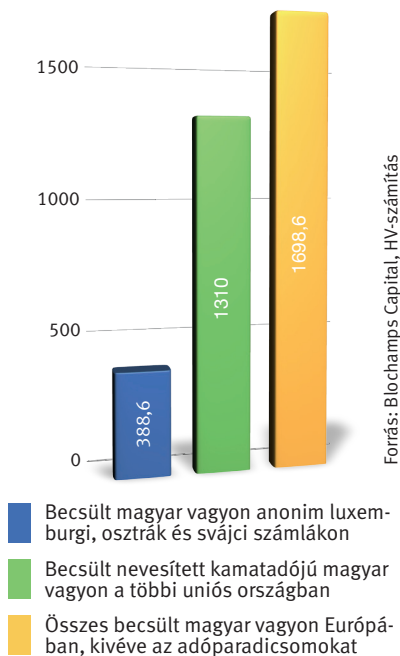
Levelét hozott a posta

Hónapok óta küldözgetnek magyar számlatulajdonosoknak hasonló tartalmú leveleket egyes svájci magánbankok, mint például a UBS, a Credit Suisse vagy a Dreyfus Söhne & Cie. Van, amelyik közjegyzővel hitelesített nyilatkozatot kér a pénz eredetéről, illetve azt firtatja, hogy ügyfele adózott-e utána a hazájában. Úgy tudjuk, némelyik még tanácsot is ad, hogyan kell az önellenőrzés segítségével utólag bevalani a terheket, és ez milyen következményekkel járhat. Arra is figyelmeztetik ügyfeleiket, hogy ha nem kapnak igazolást, akkor a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) kérésére névre szólóan kiadhatják adataikat, vagy megszüntetik a számlát. Nem tudni, mennyire megalapozottak a fenyegetések, de kisebb pánikot okoztak az érintettek körében.

Pedig semmi meglepő nem történt. A banki titoktartás sérthetatlensége miatt Svájc kedvelt célpontja az adóelkerüléssel vagy -csalással szerzett pénzeknek, de a 2008-as válság óta növekvő nemzetközi nyomás nehezedik rá, hogy minél több adatot szolgáltatson ki külföldi ügyfeleiről. „Beclsések szerint Spanyolország GDP-jével azonos nagyságrendű lehet az a jövedelem, amelyet nem adóznak le az ügyeskedők az Európai Unióban” – mondja Békés Balázs, a Ryan amerikai adótanácsadó magyarországi irodájának vezetője. Érthető, ha a válság miatt megroggyant uniós országok megpróbálják visszacsatornázni ezt az összeget a költségvetésükbe. Ennek kulcsa az adóügyi információcsere: ha a külföldi hatóságok bekérhetnek olyan adatokat, hogy mekkora egy számla forgalma, milyen a tulajdonosi háttere, illetve honnan érkezik oda a pénz, abból már komoly következtetéseket tudnak levonni. Ezt az igényt azonban sokáig felülírta a banktitok, bár az utóbbi évek nemzetközi fejleményei azt mutatják, hogy erre va-

ló hivatkozással az adóügyi információk kiadását már nem lehet megtagadni. Svájc vonatkozásában ezt először az Egyesült Államoknak sikerült feltörnie: 2009-ben több millió dolláros büntetést fizetett a UBS Amerikának, és megszüntette amerikai ügyfelei számláit.

Magyar vagyonok Európában* (2012, Mrd Ft)



Forrás: Blochamps Capital, HV-számlítás

* Európai magyar vagyonok mértékének becslése a NAV-nak átutalt összegek alapján (ha a betéti hozam 1%)

Azóta az Európai Unióval szemben is engedményekre kényszerült az alpesi ország. Így csatlakozott az unió 2005 óta élő megtakarítási irányelvéhez, illetve annak kompromisszumos változatához. Az irányelv eredetileg azt mondja ki: ha egy magánszemélynek egy másik uniós tagállamban kamatjövedelme keletkezik, arról évente értesítik annak a tagországnak a hatóságát, ahová a pénz tulajdonosa tartozik. A NAV tehát már évek óta névre szóló adatokkal rendelkezik arról, hogy a magyarok uniós betétei (2012-ben 16 ezer érintett volt) mennyit kamatoznak – kivéve az Ausztriában és Luxemburgban nyitott számlákat. E két tagország (illetve 2010-ig még Belgium is) átmene- ti mentességet harcolt ki, és informá-

ciószolgáltatás helyett megadóztatja a szóban forgó betétek kamatait, majd a levont adó 75 százalékát egy összegben átutalja az egyes adóhatóságoknak – tudjuk meg Csővári Istvántól, a Jalsovszky Ügyvédi Iroda vezető ügyvédjétől. Az adókulcs látszólag magas, 35 százalék, de cserébe megmarad a számlatulajdonos névtelensége, így ezt a megoldást választotta az irányelvhez csatlakozó Svájc is. De hogy a névtelenség sem véd minden esetben a lebukástól, arra jó példa a házi őrizetben lévő egykori MSZP-elnökhelyettes, Simon Gábor esete, aki 240 millió forint értékű eurót és dollárt helyezett el egy bécsi bankban, miközben itthoni vagyonytartalmozataiban ezt nem tüntette fel. Hiába szigorúbb ugyanis az osztrák banktitok, egy bizonyos összeget meghaladó befizetésnél dokumentummal kell igazolni a pénz eredetét.

Aki bújt, aki nem...

Kétoldalú szinten is folyik a küzdelem: hazánk már 75 állammal kötött olyan kettős adóztatási egyezményt, mely révén könnyebb információt szerezni azokról, akik a magyar adóhatóság előtt rejtegetik esetleg illegális eredetű vagyonukat. Leghamarabb jövőre léphet életbe a tavaly ősszel Svájjal aláírt új egyezmény, mely alapján a NAV – bizonyos feltételekkel – bármely magyar adózóval kapcsolatban kérhet akár banktitok tárgyát képező adatot is. Mindez nagy előrelépés, bár az nem valószínű, hogy a hatóságok valamilyeni magyar számlatulajdonos minden svájci adatához automatikusan hozzáférjenek. Olyan megállapodást sem kötött Magyarország, mint amelyet Ausztriának, Nagy-Britanniának és Németországnak sikerült (bár utóbbi elbukott a német törvényhozásban). Az úgynevezett Rubik-egyezmények keretében az osztrák vagy brit számlatulajdonosoknak három lehetőségük van. Felhatalmazást adhatnak információ átadására; fenntartják a névtelenséget, de akkor 30-35 százalék körüli adót fizetnek a svájci számlán tartott vagyonra és a kamatra; megszüntetik ottani számláikat, de akkor a svájciak elárulják, melyik az a tíz állam, amelynek bankjaiba a legtöbb pénzt menekítik a szóban forgó ügyfelek. Ha hazánkban is sikerült

volna ilyen egyezményt kötnie Svájjal, akár 700 milliárd forinttal is gyarapodhattak volna a költségvetés bevételei.

„Svájc tehát többé nem bújik a banktitok mögé, hanem felkészül az adatszolgáltatásra” – magyarázza Békés Balázs. A nemzetközi közösség elvárásainak mennek elébe bankjai, amikor levélben figyelmeztetik ügyfeleiket (így a magyarokat is), hogy rendezzék a számláikkal kapcsolatos bevallási kötelezettségeiket. Brüsszel pedig azon dolgozik, hogy az automatikus információcserét 2017-től kiterjessze a ma még „kiskapuzó” országokra (így Ausztriára és Svájcra is) vagy a cégek nevén lévő bankszámlákra.

Szingapúr lesz az új Svájc?

Hogy mekkora lehet az a magyar tőke, amely ezek után menekülőre fogja, nehéz megmondani. Különbséget kell tenni az adózott pénzből nyitott svájci számlák és a kiügyeskedett vagyionok között. Az előbbieket tulajdono-

Az elmúlt másfél évtizedben döntően fehér vagy szürke, jellemzően adózott pénzek keresik külföldön a helyüket.

sainak nincs mitől félniük, a legalább öt éves elévülési idő miatt pedig valószínűleg már annak se kell izgulnia, aki 1998-ban vitte ki privatizációs visszaélésekből szerzett vagyonát. „Ráadásul a rendszerváltás óta változott a kiáramló pénzek belső struktúrája” – mondja Karagich István, a Blochamps Capital Pénzügyi Tanácsadó ügyvezető igazgatója. „Míg 1994 és 2004 között jelentős, fekete- és sötétszürke gazdaságból származó összegek hagyták el Magyarországot, az elmúlt másfél évtizedben döntően fehér vagy szürke – például lobbitevékenységhez, az állammal megbízási viszonyban lévő elithez köthető –, jellemzően adózott pénzek keresik külföldön a helyüket.” Mintegy 700-1000 milliárd forintnyi magyar vagyon lapulhat Svájcban, és ennek legalább a fele származhat olyan forrásból, amely jo-

gilag teljesen védhető. Mit tehetnek viszont azok, akiknek van titkolnivalójuk, de nem merik hazahozni a pénzüket? Kereshetnek egy másik országot, mert a jelek szerint svájci bankjuk előbb-utóbb kirúgja őket. Miután a rejtőzködő milliárdokat, a „mások pénzével gazdálkodó elit strómanokat” komoly pénzintézetek egyre kevésbé fogadják be, maradnak az adóparadicsomként ismert egzotikus szigetek (Bermuda, Kajmán- vagy Seychelle-szigetek).

Sokan emlegetik még Szingapúrt az új Svájcként. Az ázsiai miniállamot többek között fejlett pénzügyi kultúrája, rugalmas eljárási rendje, a külföldi befektetésekre adott adókedvezményei, a tőkejövedelem és osztalék adómentessége teszi vonzóvá. Ebből azonban következnek a korlátok is: míg Svájcot, Liechtensteint vagy Ausztriát elsősorban a magánvagyonok veszik célba, a Szingapúr kínálta kedvező adózási lehetőségeket inkább a cégek tudják kihasználni. Ahhoz viszont el kell érni egy bizonyos vagyonméretet – ezt 150-200 millió forintba becsülik szakértők –, hogy megérje adóoptimalizálásra alkalmas céget létrehozni, és azt külföldön, pláne a távoli Szingapúrban bejegyeztetni és működtetni. Ehhez olyan súlyú befektetőnek kell lenni, mint amilyen Csányi Sándor. Az OTP-vezér egy időben a szingapúri CSIM Pte. Ltd-n keresztül irányította agrárbirodalmát, de 2013 végén kivonta a céget a csoportból. Maig nem tudni, miért, mindenestre azt tagadták, hogy azért volt erre szükség, mert az új alaptörvény tiltja a tisztázatlan offshore hátterű cégek agrártámogatását.

Szingapúr tehát nem való mindenkinek, a többi offshore pénzügyi központot pedig éppúgy meghátrálásra készíthetik a fejlett országok, mint Svájcot. Bár mindig lesznek a világon érdekcsoportok, amelyek igénylik a titkosságot, érezhetően fogy a levegő az adókerülők körül. „Napjainkban teljes biztonsággal már senki sem tudja eltüntetni a vagyonát az adóhatóságok elől. A világ az automatikus információcsere felé halad” – figyelmeztet Csővári István. Nincs ma már olyan adóparadicsom vagy offshore központ, amelynél ne lenne esély arra, hogy hazánkkal kettős adóztatási egyezményt köt, akár a közeli jövőben. ■

Élmény!
Minden
tekintetben.

Művészetek
Palotája
Budapest

Elvis Costello
Solo In Concert
2014. október 24. / 19.30

Fotó: © Andy Gotts

JAZZLEGENDÁK
Egy este
Branford Marsalisszal
2014. november 4. / 19.30

Fotó: © Ryan Anderson

Fotó: © Benjamin Ealovega

The King's Singers és az
MR Gyermekkórusa
2014. november 5. / 19.30

mupa.hu

STRATÉGIAI
PARTNEREINK



bzf

STRATÉGIAI
MÉDIAPARTNEREINK



metropal



A Múpa támogatója az Emberi Erőforrások Minisztériuma.



Jegyek kaphatók a Múpa jegypénztárban, valamint online a www.mupa.hu oldalon. További információ: +36 1 555 3300, +36 1 555 3310
ISO 9001:2000

HIRDETÉS