

Nyílnak a „pénzmosó” számlák

Adogató előnyök

Etikai okból nem nyitnak egyes bankok a külföldön eddig titokban parkoltatott pénzek legalizálására szolgáló úgynevezett stabilitás megtakarítási számlát.

MEGOSZTJA A BANKÁROKAT az Országgyűlés által tavaly júniusban kreált legújabb konstrukció, a gyakran csak pénzmosóként aposztrofált stabilitás megtakarítási számla (smsz). Szinte meg sem száradt a tinta az smsz-ek nyitásának feltételeit taglaló tavaly decemberi kormányrendelet, az UniCredit máris, karácsony előtt három nappal, előrukkolt ilyen konstrukcióval. Februártól aztán követte az OTP, a Raiffeisen, a napokban az FHB és az MKB, s az Erste

terveiben is szerepel hasonló – tájékoztatták a HVG-t. Ezzel szemben a Budapest Bank, a CIB és a K&H tartózkodik tőle. Ebben a HVG értesülései szerint etikai fenntartásai is közrejátszanak, míg a bevezetés mellett döntők úgy vélték, állampolgárként ugyan felháborítja őket e szabályozás, a pénznek azonban nincs szaga, az ilyen számlák kezelésével ugyanúgy jutalékhoz, díjhoz lehet jutni, mint a hagyományosakéval. Lapunknak hivatalosan a K&H azzal indokolta távolmaradását, hogy „az eddigi érdeklődés



FÁZEKAS ISTVÁN

SZÁMLANYITÁS BRÓKERCÉGÉNél.



FISCHER IVÁN
BUDAPESTI
FESZTIVÁLZENEKAR
2014-15

A BFZ SZÁRNYAL

AZ ÚJ ÉVAD BÉRLETEI MÁR
KAPHATÓK WWW.BFZ.HU










Kaotikus lombardszabályok

Fenekestül felforgatta az új polgári törvénykönyv a fogyasztóknak kínált lombardhitelek – azaz az elsősorban értékpapír-fedezetre adott kölcsönök – bejáratott feltételrendszerét. Március 15-étől számos nagybank – például az OTP, a K&H, a Raiffeisen, a CIB – úgy módosította üzletszabályzatát, hogy a magánembereknek adott lombardhitelek fedezeteként, azaz óvadékként nem fogad el készpénzt, bankszámlát vagy -betétet, még akkor sem, ha az ügyfél nála vezeti a számláit. Jóllehet a szigorítás a korábban kötött lombardhittel-szerződésekre nem érvényes, az érintett ügyfélkört sokkolta a kedvezőtlen változtatás. A bankok az új Ptk. szabályaival takaróznak, ám szinte ahány pénzintézet, annyiféle magyarázat, hisz a friss előírások nem egyértelműek. A K&H szakértői a takarékbetétekről szóló jogszabálykövü-

let (egy máig hatályos 1989-es törvényerejű rendelet) minapi módosításából vezetik le a változást: e szerint a fogyasztók banki számla- és betétszerződéseire mostantól a takarékbetétre vonatkozó előírások az irányadók, amelyek tiltják a zálogba adásukat. Az új Ptk. alapján pedig az óvadék is zálogjog. Egy mási nagybank jogásza szerint viszont nem ilyen sarkos az új Ptk., mert az óvadékszabályokban szerepel a készpénz és a számlapénz, de jobb kívánni. Ésszerűtlennek és indokolatlanul tartaná, ha a lombardhitelezés ilyen korlátozása sokáig fennmaradna. Más banki szakértők arra a szinte kabaréba illő ellentmondásra hívják fel a figyelmet, hogy a takarékbetétkönyvről szóló ominózus jogszabály azt továbbra is megengedi, hogy a betét „ügyleti biztosíték” legyen, ami viszont az új Ptk. szerint csak óvadéki, azaz zálogjogi konstrukcióban lehetséges – amit ugyanaz a jogszabály az előbbiektől tilt.

Értékpapírokat ugyanakkor változtatlanul és egyértelműen fedezetbe lehet

adni. Az új Ptk. ugyan generálisan tiltja a jogok és a követelések biztosítéki célú átruházását, abból a jogelvből kiindulva, hogy a hitelezők ne kerüljenek fölénybe. Csakhogy az Európai Unió pénzügyi biztosítékokról szóló 2002-es irányelve lehetővé teszi, hogy az adósok értékpapír-fedezetre vegyenek fel hitelt, s ezt az új magyar kódex is fenntartja – magyarázta a HVG-nek egy pénzügyi tanácsadó. S bár a bankok konkrét részvényeket nem szoktak elfogadni, mondván, azok értékének változása kiszámíthatatlan, a befektetési jegyeket és az állampapírokat szeretik. Ezért új lehetőséget nyithatnak a stabilitás megtakarítási számlákra (smsz) érkező szürkepenzektől vásárolt állampapírok, amelyek révén a számlatulajdonosok hosszabb távon megtisztult, adómentes jövedelemhez, rövidebb távon pedig lombardhitelhez, azaz likviditáshoz juthatnak. Hírek szerint a konstrukció beindítására több, az smsz-számlák nyitásában eljáró, szemfüles pénzintézet is ugrásra készen áll.

▶ általános volt”, a CIB-nél pedig, hogy úgy látják, „az ügyfélkör jelenlegi igényei a meglévő tartós befektetési számlával (tbsz) is kielégíthetők”.

Kétségtelen, hogy mind a tbsz-en, mind az smsz-en elhelyezett pénzeket öt év után adómentesen lehet felvenni. Ám ez az egyetlen hasonlóság, a többi feltétel jelentősen eltér. Míg a tbsz-t 25 ezer forinttal

is meg lehet nyitni, évente akár többet is, az azon lévő pénzt pedig bármilyen értékpapírba – részvénybe, kötvénybe, állampapírba és befektetési alapba – lehet fektetni, addig smsz-ből csak egy létesíthető, legalább 5 millió forinttal, amiből kizárólag állampapír vásárolható. További különbség, hogy aki a tbsz-t a nyitást követő 3 éven belül felbontja, annak az elért kamat,

hozam után 16 százalékos forrásadót – és a 2013. augusztus 1-jét követően létesített számlák esetén még 6 százalék egészségügyi hozzájárulást is – le kell szurkolnia, 3–5 év között viszont csak 10 százalékat. Ezzel szemben, aki az smsz-nyitástól számított 3 éven belül hozzányúl e megtakarításához, a kivett összeg 200, 3–4 év között 100, 4–5 év között 50 százaléka után kell

A „VITUKI” Környezetvédelmi és Vízgazdálkodási Kutató Intézet Nonprofit Közhasznú Korlátolt Felelősségű Társaság
„végelszámolás alatt” (székhelye: 1095 Budapest IX., Kvassay Jenő út 1., cg: 01-09-913657)

nyilvános pályázat útján értékesíti

a kizárólagos tulajdonát képező, Balatonkenese, 3632 helyrajzi számú ingatlant, amely természetben a 8174 Balatonkenese, Koppány sor 1. szám alatt található, kivett üdülőépület, udvar megnevezésű, 8331 m² alapterületű vízparti ingatlan.

Az ingatlan vételára minimum 266 000 000+áfa.

A pályázati ajánlat érvényességéhez ajánlati biztosíték megfizetése szükséges, amelynek összege 1 000 000 Ft.

A pályázatok leadásának helye és ideje: 2014. április 24., 10:00 óra, Budapest IX. ker., Kvassay Jenő út 1., C. épület. 2/207., ami egyben a kiíró kapcsolattartási pontja is.

A pályázatok értékelésének szempontjai az összességében legelőnyösebb ajánlat, aminek részszerpontként a legmagasabb ár súlyszáma 70 pont, a vételár megfizetési időpontjának a súlyszáma pedig részszerpontként 30 pont, így a pályázók összesen 100 pontot érhetnek el.

A pályázat anyaga a fenti kapcsolattartási ponton személyesen átvehető, illetve a társaság honlapjáról letölthető (www.vituki.hu).

szja-t fizetnie, sorrendben tehát 32, 16 és 8 százalékos kulcsút.

A tbsz hátrányos helyzetének ellensúlyozására magasabb büntetőkamatokat tartana indokoltnak az smsz-ekre Karagich István, a BloChamps Pénzügyi Tanácsadó Kft. ügyvezetője: az első három évben történő kifizetés esetén 70, 3–5 év között 32, és még 5 év után is minimum 10 százalékos kulcsot – közölte a HVG-vel. Ez lehetne szerinte a reális ára annak, hogy a Nemzeti Adó- és Vámhivatal nem vizsgálja az smsz-re tett pénz eredetét, a számlán elhelyezett összeg automatikusan megszerzett jövedelem, az árfolyamnyereség-adót anonim módon, a számlatulajdonos magánszemélyhez nem köthetően vonja le a számlavezető pénzintézet.

E számlák nyitásának lehetővé tételét a kormány azzal az indokkal kezdeményezte, hogy segíthet a külföldre vitt vagyonok hazahozatalában, hozzájárulva a devizaadósság leépítéséhez. A konstrukció kissé eufemisztikus, stabilitás elnevezése azonban inkább azt fejezi ki, hogy a külföldi finanszírozástól – mindenekelőtt az IMF hitelétől – függetlenedni kívánó kormány az állampapírvétel kötelezővé tételével egy újabb csatornán keresztül próbálja stabilabbá tenni az államadósság törlesztéséhez és a költségvetési hiány fedezéséhez szükséges összegek előteremtését.

E törekvésében még az sem zavarja a kormányt, hogy ezzel tálcán kínál adóamnesztiát a bűnözőknek, jelentette ki a törvény elfogadása előtt az LMP, Veres János egykori szocialista pénzügyminiszter szerint pedig az új konstrukció a „mutyi-



pénzek” tisztára mosására ad lehetőséget. Bár eddig pont Veres párttársáról, Simon Gáborról látszik bebizonyosodni, hogy voltak külföldön eltitkolt pénzei, névtelenségbe burkolódzva sokan azt a feltételezésüket osztották meg a HVG-vel, hogy a kormány a saját potentátjai és a holdudvarához közel álló üzletemberek kinti vagyonának legalizálásához adott ily módon eszközt. Hasonlóan a devizahitelek végtörlesztésének 2011 nyári megengedéséhez, mellyel elsősorban a tehetősebbek szabadulhattak meg akár több tízmillió forintos terheiktől. A magukat a piacon makacsul tartó információk szerint a bankok most az alapján is döntenek arról, lehetővé teszik-e az smsz-

számlák nyitását, hogy ügyfelek között vannak-e olyanok, akik kedvezményezettjei lehetnek a pénzek tisztára mosatásának.

„Az smsz vonzó opció azok számára, akik korábban már gondolkodtak külföldön tartott megtakarításaik Magyarországra utalásában, ám nem voltak számukra elég erősek a garanciák, illetve az eddigi konstrukciók” – véli Bálint Attila, a Friedrich Wilhelm Raiffeisen ügyvezető igazgatója. Némi ellentmondás ugyanakkor, hogy Bálint mégis arra számít, középtávon mindössze 35-40 milliárd forint érkezik az smsz-számlákra. Ez ugyanis még a fele sincs a 2011–2012-ben érvényes adóamnesztiával – ami 10 százalékos kedvezményes adó megfizetése fejében tette lehetővé a külföldön rejtőzködő pénzek hazahozatalát – hazatért mintegy 100 milliárd forintnak. Skülfönösen kevés, ha azt vesszük, hogy a BloChamps – az EU, a NAV, a Magyar Nemzeti Bank kimutatásai, illetve piaci adatok alapján – évi 250-300 milliárd forintot teszi a külföldre távozó hazai vagyont, aminek összértéke 2500 milliárd lehet.

Az smsz-számlát nyitók is számolhatnak a NAV vizsgálatával – hívja fel a figyelmet ugyanakkor Karagich egy, a közvélemény előtt eddig talán kevésbé ismert körülményre. Az adómentesség ugyanis csak a számlán elhelyezett vagyonelemekre vonatkozik, egyéb vagyontárgyakra nem, így azok eredetét továbbra is igazolni kell. Bár az smsz-re történő befizetés önmagában büntetőjogi kérdéseket nem vet fel, a pénzmosásnak és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény rendelkezése alapján a pénzintézet köteles az ügyfelet azonosítani. ■ CSABAI KÁROLY

A TBSZ és az SMSZ összehasonlítása*

TBSZ a bevételt az adóalany leadózza (munkaerő-piaci + nyugdíj + eho) és befizeti a számlára		SMSZ a bevételt az adóalany adózatlanul elhelyezi a számlára	
A hozam kivét esetén 16%-kal adózik**	32 750 000 1 637 500	1. év	50 000 000 2 500 000 32% az adó a kivett összegre
A hozam kivét esetén 16%-kal adózik**	34 387 500 1 719 375	2. év	52 500 000 2 625 000 32% az adó a kivett összegre
A hozam kivét esetén 16%-kal adózik**	36 106 875 1 805 344	3. év	55 125 000 2 756 250 32% az adó a kivett összegre
A hozam kivét esetén 10%-kal adózik**	37 912 219 1 895 611	4. év	57 881 250 2 894 063 16% az adó a kivett összegre
A hozam kivét esetén 10%-kal adózik**	39 807 830 1 990 391	5. év	60 775 313 3 038 766 8% az adó a kivett összegre
A hozam 0%-kal adózik	41 798 221 2 089 911	6. év	63 814 078 3 190 704 nincs adó
Jellemzők			
■ Kamatadó-mentesség kivétig ■ Értékpapírszámla, kivétig mentesül a kamatadó, az osztalékadó és az árfolyamnyereség-adó alól ■ Csak a gyűjtőévben lehet rá befizetni ■ A befektetés hozama a számlanyitást 3. éve után 10%-kal, 5 év után 0%-kal adózik ■ A befizetés idejéről és összegéről igazolást ad a bank ■ Egy számlára csak egyszer lehet befizetni ■ A kifizetés több részletben is történhet ■ Származása nem firtatott, jövedelemnek minősül ■ Minimum 5 millió forintot kell elhelyezni a számlán ■ Nincs felső befizetési határ ■ Nincs megszabva, hány ilyen számla nyitható			

*50 millió forintos bevételt, 5 éves lekötést és évi 5%-os hozamot feltételezve.

**A 2013. augusztus 1-je után nyitott számlák hozamát 6%-os eho is terheli.

Forrás: BloChamps Kft.