



Vége az egzotikus adóparadicsomok, postafiókcégek világának?

Off. Minden csillag együtt áll ahhoz, hogy 2011 és 2014 között Magyarországon (is) le lehessen kapcsolni az offshore céges csalókat és bevéletoptimalizálókat. Néhány hazai üzletember már elkezdte kifehériteni érdekeltségeit – és a közelmúlt korrupciós botrányai szintén gyorsítják a kiűzetést az adóparadicsomokból.

BÓDIS ANDRÁS | itthon@hetivalasz.hu

A 2010-es parlamenti választás előtt a Fidesz offshore-lovagoknak kezdte nevezni a Wallis-vezérigazgatóként még adóparadicsomi érdekeltségekkel operáló *Bajnai Gordon* kormányfőt, a ciprusi vállalat alapításban ugyancsak jártas jegybankelnök *Simor András*t vagy a nemzetközi „adótervezőből” pénzügyminiszterré lett *Oszkó Pétert*. A közvélemény ekkor legfeljebb érezte – semmint tudta –, hogy mik is azok a postafiókcégek. Laikus megközelítésben: olyan,

többnyire a „felső tízezer” által használt társaságok, amelyek azért vannak bejelentve egzotikus országokba, hogy feltűnésmentesen ki lehessen kerülni velük a magyar adórendszert.

A kevésbé indulatos meghatározás szerint az offshore szó parttól távolit jelent, az offshore cég pedig olyan vállalkozást, amely a székhelye szerinti országban nem végez tevékenységet. Ennek ellenére a fogadó állam – évi néhány ezer dollárért cserébe – teljes vagy részleges adómentességet nyújt az odautalt pénzek gazdáinak (lásd táblázatunkat a 22.

oldalon). S nem mellékesen: egy kajmán-szigeteki levélszekrényben, panamai fél-szobában vagy ciprusi irodasorokban „működő” társaság tulajdonosa rejtve maradhat a világ adóhatóságai elől, hiszen a cégdokumentumokban gyakran csak egy-egy helyi névleges igazgató vagy részvényes adatai szerepelnek.

Mindezek fényében aligha csoda, hogy akadnak közgazdászok, akik – *Papp József*, a Corvinus Egyetem Vállalkozásfejlesztési Intézetének docense szavait követve – állítják, az offshore-ozás a demokratikus piacgazdaság nagy hazug-»

Fotó | MTI



Fotó | Reuters

» **Offsors.** Hunvald Györgyöt már elérte, a Dmitrij Medvegyev orosz elnökhöz bejáratos Viktor Vekselberget (jobbról) még csak karcolgatja a magyarországi korrupciós botránysorozat

AZ ADÓMENTES, ILLETVE ALACSONY TERHET KIVETŐ ADÓ-PARADICSOMOK FŐBB FAJTÁI

1. Ahol semmilyen adó nincs

Bahamák, Belize, Bermuda, Brit Virgin-szigetek, Cook-szigetek, Dominikai Köztársaság, Gibraltár, Guernsey, Jersey, Kajmán-szigetek, Man sziget, Marshall-szigetek, Mauritius, Seychelle-szigetek

» Ezen államok a 400–800 ezer forintos bejegyzési, valamint az évi 200–500 ezres fenntartási költségen kívül minden adónemben mentességet biztosítanak.

2. Ahol nincs adó a külföldről származó jövedelmekre

Hongkong, Írország, Panama, Szingapúr

» A ténylegesen ezekben az országokban működő vállalkozások adóznak, ám a csak papíron hongkongi, ír, panamai vagy szingapúri (valójában külföldről irányított) társaságoknak az évi 200–500 ezer forintos fenntartási díjon, valamint a bejegyzésen kívül nincs más költségük.

3. Ahol eleve alacsony az adókulcs

Amerikai Egyesült Államok (például Delaware állam), Ciprus, Egyesült Arab Emírségek (Dubai), Egyesült Királyság, Holland Antillák, Liechtenstein, Luxemburg, Málta, Svájc

» Ezekben az országokban előfordul, hogy nincs is offshore-kedvezmény, egyszerűen csak alacsony a normál nyereségadó – viszont a cégek valós tulajdonosai és az adóinformációk itt is rejtve maradhatnak. A vállalatalapítás költsége egymillió forint fölé rúghat, és minden évben 100–800 ezret kell fizetni a működtetésért.

sága, hiszen egy áltevékenységről szóló, áltulajdonos által szignált megállapodás nem lehet más, mint színlelt szerződés. Az *offshore halála* című, közelmúltban kiadott kötet álneves szerzője, Brother Layman (Laikus Testvér) pedig úgy fogalmaz: az utóbbi évek törvényi változásai miatt Magyarországon is súlyos büntetésre számíthatnak az adóparadicsomi ügyeskedők. A hazánk által aláírt nemzetközi egyezmények szerint ugyanis a vállalkozásoknak a tényleges üzletvezetés országában kell adóznuk. „Minden Magyarországon bevételt szerző offshore céggel adócsalást követnek el, majd az offshore céget arra használják, hogy az alapbűncselekménnyel megszerzett vagyont látszólag legális módon fölhasználják (befektessék), ezért azt is kijelenthetjük, hogy a Magyarországon offshore cégeket alkalmazók a pénzmosás klasszikus törvényi tényállását is megvalósítják” – így a Laikus Testvér. Majd hozzáteszi: egy adócsalással indult pénzmosásért – 50 millió forint elkövetési érték fölött – akár 12 évnyi börtönbüntetés is kiszabható.

Ráadásul az offshore-ozás nem magányos műfaj. A kinti vállalatalapításhoz igénybe kell venni ügyvédeket, specialistákat, az adott adóparadicsomban élő bejegyzési ügynököket és névleges cégtulajdonosokat. Az efféle többszereplős, bünszervezetben elkövetett adócsalás és pénzmosás büntetési tétele pedig 16–20 év is lehetne, ha a nyomozószervek

és bíróságok szigorúbban értelmeznék az uralkodó jogot. Márpedig a Magyarországot is tagjai között tudó Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) ebbe az irányba nyomja a glóbuszt; a tervek szerint az offshore számlákat kezelő bankok, pénzügyezetek három év múlva már kötelesek lesznek – akár visszamenőlegesen is – kiadni a postafiók-érdekeltségek mögé bújó személyek adatait.

A hazai offshore-közvetítők persze próbálnak dacolni a nemzetközi hangulattal. A ciprusi, liechtensteini és Seychelle-szigeteki partnerirodákkal dolgozó Crystal WorldWide Kft. például olyasfajta reklámanyagokat terít, amelyek szerint a kormányoknak a jövőben nem lesz más választásuk, mint hogy magasabb adókból teremtsenek forrást a világ népességnövekedése miatti feladatbővülésükhöz. „Így nincs szükség semmiféle kristálygömbre ahhoz, hogy világosan lássuk, az offshore iparág tovább fogja folytatni gyors fejlődését” – írja a Crystal WorldWide, ami burkolt biztatás a folytatólagos adóelkerülésre.

Egy biztos azonban: Magyarország nem az offshore-tanácsadók vízióját igyekszik beteljesíteni. A társasági és az osztalékadó ugyanis csökkent (10, illetve 16 százalékra), azaz egyre kevésbé éri meg adóparadicsomokba menekülni. Tavaly év végén a parlament elsőként a patikaműködtetésből űzte ki az offshore cégeket – s a Fidesz–KDNP az új

OFFSHORE-ÜGYESKEDŐK ÉS ÁLLAMI KÖZBENJÁRÓK – AVAGY A KÖZELMÚLT NAGY LEBUKÓI

Viktor Vekszelberg	Az orosz kormányzati körökkel bennfentes kapcsolatot ápoló oligarcha a Diamond Air nevű, luxemburgi bejegyzésű cégen keresztül vett részt a moszkvai magyar kereskedelmi képviselő megvásárlásában, majd továbbszármaztatásában. A magyar államnak hétmilliárd forintnyi vagyonvesztést okozó ügyletet a Központi Nyomozó Főügyészség vizsgálja.
Ronald S. Lauder, Joav Blum	A mára megbukott sukorói kaszinóberuházásban , illetve az ezt megalapozó – ugyancsak ügyészségi nyomozás alá rendelt – földcserében érdekelt amerikai–izraeli üzleti közösség két ciprusi társaság, a Vigotop Ltd. és a Sabase Holdings Ltd. mögé bújva hozott létre magyarországi projektcégeket.
Lepp Gyula	Kóka János SZDSZ-exelnök egykori sógora két ciprusi vállalatot (Corbeil Holdings Ltd., Del Rugencia Investments Ltd.) is felhasznált, hogy az államhoz kötődő tranzakciókból hasznot húzzon. A Heti Válasz által feltárt Dataplex-ügyben például adócsalást gyanít a vám- és pénzügyőrség, miután a Wallis-csoport és Lepp ciprusi cégei három hónap alatt hárommilliárdot kerestek egy Dataplex nevű szerverszálló adásvételén. A „hotel” azért értékelődhetett fel, mert Kóka gazdasági minisztersége idején több állami vállalat is beköltöztette az épületbe a maga informatikai rendszerét. Lepp ugyancsak az egyik offshore cégén keresztül birtokolta azt a Cardnet Zrt.-t, amely autópálya-matricák értékesítésére szerződött a Kóka-féle minisztérium sztrádevállalatával, az Állami Autópálya-kezelővel.
Wallis-group	A csoporthoz tartozó ingatlanfejlesztő cég, a Wing Zrt. legnagyobb beruházása a Lágymányosi hídtól délre eső pesti Duna Passage projekt , melyhez egy állami érdekeltségtől vettek – bőven a piaci ár alatt – területeket. (A Wing tulajdonosa akkoriban a ciprusi Virini Holdings volt.) Közben az új, Bojtár utcai MTV-székház működtetési jogához pályázat nélkül jutott hozzá a Wallis (pontosabban a Millenniumi Média Kft. nevű projektcégben egykor résztulajdonos Arsida Investments Ltd.). A Magyar Posta Moszkva téri székházára 2008-ban szintén egy Wallis-csoporttag csapott le egyedüli pályázóként. (A győztes WPR Primus Kft. ugyancsak a ciprusi Arsida Investments tulajdonában volt.)
Hunvald György és csapata	A volt VII. kerületi polgármestert és 24 társát különösen jelentős kárt okozó, üzletszerűen, bünszervezet tagjaként elkövetett csalás, hivatali visszaélés és más bűncselekményekkel vádolják. Az erzsébetvárosi ingatlanpanamámban számos offshore cég is közreműködött, például az egyesült államokbeli Ferrexim LLC., illetve a ciprusi Metira Trading Ltd. vagy Sunsource Investment Ltd.
A vakcinagyártók	A H1N1 elleni vakcinát gyártó Omninvest Kft. tavaly ősszel kénytelen volt visszafizetni az államnak kétmilliárd forintnyi közpénzt. Időközben a társaság tulajdonosát, a ciprusi Sumpter Ltd.-t is lecserélték egy nagyváradi bejegyzésű, magánszemélyek által birtokolt vállalkozásra.
Az MVM megcsapolói	A jelenleg a BKV-t igazgató Kocsis István hivatali ideje alatt a Magyar Villamos Művek több offshore érdekeltségnek fizetett ki százmillió forintokat. A kedvezményezettek között volt a Brit Virgin-szigeteki tulajdonossal rendelkező Jadran Investments Ltd. vagy a ciprusi Aquifex Ltd.
Gulya András	Büntetőeljárást vont maga után a MÁV áruszállítási vállalatának 2007-es eladása , pontosabban az a tény, hogy a vevő Rail Cargo Austria 2-3 milliárd forintos sikerdíjat fizetett ki egy nevenincs magyarországi bt.-nek, a Geuronetnek. Utóbbi vállalkozásban 2009 április óta beltag az Egyesült Arab Emírségekben bejegyzett Kroisos FZE.
Rehus Ernő üzleti közössége	A bíróság már tárgyalja a pécsi buszeladási botrányt , melynek során kiszervezték a város járműparkját egy, közvetve a máltai Limatec International Holdings tulajdonában lévő cégnek. Utóbbi mögött egykor lapunk és a HVG is egy rejtőzködő velencei üzletember, Rehus Ernő köreit vélte felfedezni.
Sanghaji kiállítók	A Bajnai-kormány a Genexpo 2010 Hungary Kft.-vel nyerte meg a sanghaji expo magyar pavilonjának üzemeltetéséről szóló 2,6 milliárd forintos közbeszerzést. A nyomozás alatt álló ügy irataiból kiderül: a kft. hongkongi (offshore) anyavállalata, a Genexpo 2010 Ltd. mögött nem feltétlenül ázsiaiak állnak; egyes igazolásokon a Szöllösi Katalin név szerepel – ő a csarnok igazgatóhelyettese volt.
P. Koltai Gábor	Koltai Róbert színművész producer fiát (és társait) adócsalással és magánokirat-hamisítással gyanúsítják, amiért fiktív számlákkal igazolta a filmjeire kapott állami támogatások elköltetését . P. Koltaiék cégeinek hátterében feltűnt a Glaxon Investment LLC nevű amerikai offshore társaság.

alaptörvényben rögzíteni készül, hogy az állam csak olyan szervezettel köthet vagyonátruházási, -hasznosítási vagy támogatási szerződést, amelynek „tulajdonosi szerkezete, felépítése, valamint a támogatás felhasználására irányuló tevékenysége átlátható”. Szintén az adóhatóság elől bujkálók elkedvetlenítését

szolgálja, hogy **Orbán Viktor** kormányfő tavaly felhatalmazta **Matolcsy György** nemzetgazdasági minisztert: kezdeményezzen tárgyalást Barbadoszal, Bermudával, a Brit Virgin-szigetekkel, Gibraltárral, Guernsey-vel, Jersey-vel, a Man szigettel és Liechtensteinnel adóügyi információcsere-egyezményekről.

Közben több olyan politikaközeli korrupciós vagy adócsalás- és pénzmosás-gyanús esetre is fény derült, amelyben az offshore-ügyeskedők nem tudták megőrizni inkognitójukat – ergo bebizonyosodott, hogy Hongkongban, Luxemburgban vagy Cipruson sem szent minden titok (*lásd táblázatunkat*). A lapunk »

GAZDAG ÉS ISMERT MAGYAROK ESETEI AZ ADÓPARADICSOMOKKAL*

DEMJÁN SÁNDOR

(150 milliárd)

Az egyebek mellett a Pólus és a WestEnd bevásárlóközpontok felhúzásával hírnevet szerzett ingatlanfejlesztő hazai cégeinek hivatalos tulajdonosai ciprusi (nicosiai) cégek, például a Dipol Holdings II Ltd., illetve a TriGranit Holding Ltd.

CSÁNYI SÁNDOR

(120 milliárd)

Az OTP Bank elnök-vezérigazgatójának magánbefektetéseit kezelő Bonitas 2002 Zrt. nincs offshore-tulajdonban, az üzletember főbb agrárérdekeltségeinek (Pick Szeged Zrt., Sole Mizo Zrt., Csányi Pincészet, Bóly Zrt.) anyacége ugyanakkor a Szingapúrban bejegyzett CSIM Pte. Ltd.

VÁRSZEGI GÁBOR

(100 milliárd)

Az egykor a Ferencváros labdarúgócsapatát birtokló, manapság inkább az agárdi Sándor Károly Labdarúgó Akadémia révén ismert nagyvállalkozó központi társasága, a Fortex Holding SE Nyrt. 2009 óta luxemburgi székhellyel működik.

LEISZTINGER TAMÁS

(80 milliárd)

Az évekig MSZP-közeliként számon tartott, majd a 2006-os választás előtt az MDF finanszírozásával kapcsolatba hozott cégvezető Arago Befektetési Holding-

ában ma – közvetve – a svájci Mittagskogel Invest AG is résztulajdonos.

VERES TIBOR

(68 milliárd)

A korábban szintén a szocialista párt „árnyékába” sorolt Wallis-csoport főalakja minden fontosabb érdekeltiségét (Wallis Befektetési Zrt., Wing Ingatlanfejlesztő Zrt.) megszabadította a ciprusi gyökerektől, és a saját nevére vette.

WÁBERER GYÖRGY

(49 milliárd)

A fuvarozási és logisztikai piac kulcsszereplője ugyancsak lemondani lát szik az offshore-hátterű működésről, és a luxemburgi Transport & Logistic Investment S.à.r.l. báziscég helyett mindinkább a közvetlen tulajdonában lévő magyarországi W-New Holding Kft.-t használja a nagyobb üzletekhez.

FUTÓ PÉTER

(40,5 milliárd)

Noha a Munkaadók és Gyáriparosok Országos Szövetségének elnöke érdekelhetően vigyáz arra, hogy legtöbbet emlegetett cége, a Futureal Holding Zrt. a saját és fia nevében legyen, az Európa 10. legnagyobb ingatlanfejlesztőjeként jegyzett vállalatcsoport több „leágazása” (Finext Consultants Ltd., Futureal Investments Ltd.) is elér Ciprusig.

SPÉDER ZOLTÁN

(28 milliárd)

Az egykori OTP-alelnök, ma FHB Jelzálogbank-nagy-résztvényes legismertebb vállalkozása, az Index és a portfolio.hu internetes lapokat is működtető Közép-európai Média és Kiadói Zrt. korábban 80 százalékban a Seychelle-szigeteki Whitestone International Ltd. tulajdonában volt. Egy friss cégbírósi dokumentum arról árulkodik, hogy 2011. február 25-ével ezen offshore-tag befolyása 50 százalék alá csökkent.

ZELNIK ISTVÁN

(26 milliárd)

A budapesti Andrassy úton arany múzeumot alapító üzletember két magyar cégében (Arts of Indochina Műtárgy-, Régiségkereskedő Kft., Magyar Indokína Társaság Kft.) is meghatározó tulajdonnal bír a Seychelle-szigeteki Art Investment Corporation, a Merlin & Co. Műkereskedő Kft.-ben pedig egy amerikai, Delaware állambeli társaság adja az offshore-hátteret.

ERDŐS ÁKOS

(17 milliárd)

Az Ötlet című KISZ-lap volt főszerkesztője, Gyurcsány Ferenc későbbi üzleti partnere az E. G. Capital S. A. nevű luxemburgi cégen keresztül birtokolja az általam tengeren – az elmúlt nyolc évben – rendre sikeresen szereplő Állami Nyomda Nyrt. egy részét.

CSIPAK PÉTER

(16 milliárd)

A Budapest belvárosi Fashion Street-fejlesztéssel ismertséget szerzett ingatlanvállalkozó érdekeltiségei (Csipak Befektetések Vagyonkezelő Zrt., Fashion Street Kereskedelmi Kft., Immobilia Zrt.) a luxemburgi White Peacock S.à.r.l. vagy a ciprusi Ziglar Holdings Overseas Ltd. közvetlen tulajdonában vannak.

KENYERES SÁNDOR

(?)

A budai Mammut bevásárlóközpont létrehozója, a Talentis program (a Zsambéki-medencét érintő tudásalapú térségfejlesztés) atyja a minap írt alá szándéknyilatkozatot Fellegi Tamás nemzeti fejlesztési miniszterrel egy közös gazdasági társaság alapításáról. Eszerint a tudásközpont az új Széchenyi-terv részeként valósulhat meg – s hogy ne érje szó a ház elejét, Kenyeres 2010 végén átvette az állami partnerré váló Talentis Group Zrt. feletti befolyást a ciprusi TMG Business Management Ltd.-től.

* Összeállításunkban a nevek mellett az adott üzletember – forintban értendő – becsült vagyona szerepel (a Napi Gazdaság által kiadott A 100 leggazdagabb 2010 című kiadvány alapján)

» által több ízben „megkapart” Lepp Gyula – Kóka János volt SZDSZ-elnök korábbi sógora – például úgy reagált a nyilvánosság támadásaira, hogy kitakarította ciprusi érdekeltiségeit a hazai üzleti térből, és a leggazdagabb magyarok közül is már többen a nevükre vették az

egykor offshore-alapra épített vállalkozásait (lásd keretes írásunkat). Ez az út a Magyarországon használt 30 ezer offshore cég minden birtokosa előtt nyitva áll, hiszen a parlament tavaly év végén arról is döntött, hogy – némi adóterhelés mellett – 2011 végéig bárki ha-

zazhatja, azaz legalizálhatja a paradicsomi társaságokba kivitt vagyonát. Ha igaz, amit Laikus Testvér az offshore-ozók jövőbeli büntetőségéről állít, alighanem ez az érintettek egyik utolsó esélye arra, hogy megváltásukat. ■