

*ADÓZÁSI VÁLTOZÁSOK
2017.
PÉNZÜGYI SZAKTERÜLET*

2017. 03. 13.

Dr. Gróf Gabriella
Bejegyzett könyvvizsgáló, adószakértő

ADÓZÁS RENDJE

Adózói minősítés

A 2016. január 1-től bevezetett rendszerben több változás került elfogadásra

Ha a minősítéssel az adózó nem ért egyet,
Ha a minősítés elmarad,
Az adózó kifogást nyújthat be

Megbízható adózó

Konjunktív feltételek:

- ❖ legalább három éve folyamatosan működik, (kivéve nyilvánosan működő részvénytársaság)
- ❖ nem rendelkezik 1500 eFt-ot meghaladó nettó adótartozással,
- ❖ terhére a NAV által kiszabott, a tárgyévet megelőző két évben esedékessé vált mulasztási bírság összege – jövedéki bírsággal együtt – nem haladta meg az adózó tárgyévre megállapított adóteljesítményének 1 %-át,
- ❖ nem minősül kockázatos adózónak,

Megbízható adózó

Konjunktív feltételek:

- ❖ a tárgyévben és az azt megelőző öt évben:
 - ❖ a NAV által megállapított összes adókülönbözet nem haladja meg az adózó tárgyévre megállapított adóteljesítményének 3 %-át,
 - ❖ nem áll csőd- felszámolási vagy kényszertörölési eljárás alatt
 - ❖ Nem állt és nem áll adószámfelfüggesztés hatálya alatt amiatt, hogy bevallási, adófizetési kötelezettségének nem tett eleget,
 - ❖ Nem állt és nem áll adószám törlés hatálya alatt,
 - ❖ Nem állt és nem áll fokozott adóhatósági felügyelet alatt
- ❖ a NAV nem indított ellene végrehajtási eljárást a megelőző 4 évben,
- ❖ tárgyévi adóteljesítménynek pozitívnak kell lennie

Megbízható adózó

Kedvezőbb eljárási szabályok:

- Bejelentési, bevallási adatszolgáltatási kötelezettség elmulasztása vagy hibás teljesítése esetén kötelező előzetes felszólítás (kivéve: foglalkoztatotti és EKAER bejelentés)
- A mulasztási bírság felső határa az általános szabályok szerint kiszabható bírság felső határának 50 %-a
- Az adóbírság felső határa az általános szabályok szerint kiszabható adóbírság felső határának 50 %-a
- Automatikus, 12 havi pótlékmentes részletfizetés: 10 eFt vagy azt meghaladó, de legfeljebb 1500 eFt összegű tartozásra – kivéve a levont szja és járulék – évente egy alkalommal legfeljebb 12 havi pótlékmentes részletfizetés
- Ellenőrzés időtartama nem haladhatja meg a 180 napot (minősítést követően indult ellenőrzéseknél), kivéve ha az adózó akadályozza az ellenőrzést
- Áfa kiutalási határidő:
 - 2017. január 1-től: 45 nap
 - Nyilvánosan működő rt: 30 nap

Megbízható adózó

Automatikus részletfizetés/fizetési halasztás:

- Évente egyszer, önállóan kezdeményezett elektronikus kérelem
- Probléma, hogy a tartozás nagysága változhat a felhívás – nyilatkozat – döntés időpontja között
- Az automatikus részlet és az általános szabályok szerinti méltányosság eljárása közötti különbség
- Más az ügyintézési határidő
- Más a mérlegelési jogkör
- Vizsgálni kell a nyilatkozat napján a tényleges tartozást
- Ha a tartozás meghaladja az 1500 eFt-ot, kérni kell az általános szabályok szerinti részletfizetést is
- Ha elmarad a részlet, a fennálló tartozásra késedelmi pótlék

Kockázatos adózó

Amennyiben az alábbi feltételek közül valamelyik fennáll:

- ❖ Szerepel a nagy összegű adóhiánnyal rendelkező adózók listáján,
- ❖ Szerepel a nagy összegű adótartozással rendelkező adózók listáján,
- ❖ Szerepel a be nem jelentett foglalkoztatottat foglalkoztató adózók listáján,
- ❖ Egy éven belül az adóhatóság ismételt üzletlezárás szankcióját alkalmazta,

Nagy összeg: magánszemélynél 10 mFt, más adózó esetén ez 100 mFt.

Kockázatos adózó

- ❖ Aki székhelyszolgáltatóhoz van bejelentve és adóigazgatási eljárás akadályozása miatt jogerősen bírságolták a tárgyévben vagy az azt megelőző három évben
- ❖ Kényszertörlési eljárás
- ❖ A tárgyévre megállapított adóteljesítmény 70 %-át meghaladó összegű adókülönbözet a tárgyévben és az azt megelőző öt évben
- ❖ A tárgyévre megállapított adóteljesítmény 70 %-át meghaladó összegű kiszabott és a tárgyévet megelőző két évben esedékessé vált mulasztási bírság

Kockázatos adózó

A minősítés egy évig tart

Következő negyedéves minősítéskor kikerülhet, ha a nagy összegű adóhiányt, adótartozást bírsággal, pótlékkal megfizeti

Jogkövetkezményeket nem kell alkalmazni felszámolás, végelszámolás alatt. Ha tovább működik, akkor az egy évbe ez az időszak nem számít bele.

Kockázatos adózó

Jogkövetkezmények:

- ❖ Áfa visszaigénylés kiutalási határideje minden esetben 75 nap
- ❖ Adóellenőrzés határideje 60 nappal meghosszabbodik, ha az ellenőrzés időtartama egészében, vagy részében kockázatos
- ❖ Adóbírság, mulasztási bírság kiszabása nem mellőzhető
- ❖ Mulasztási bírság felső határa az általánosan kiszabható 150 %-a
- ❖ Legkisebb mértéke a kiszabható felső határ 50 %-a
- ❖ Adókülönbözet után felszámítandó késedelmi pótlék: jegybanki alapkamat ötszöröse
- ❖ Pótlékfizetés kezdő napja nem lehet későbbi, mint az adó esedékességének napja
- ❖ Késlett adóhatósági kiutalás: jegybanki alapkamat kétszerese

Székhelyszolgáltató fogalma

székhelyszolgáltató: aki az adózó megbízásából gondoskodik az adózó üzleti és hivatalos iratainak munkaidőben történő átvételéről, érkeztetéséről, megőrzéséről, rendelkezésre tartásáról, valamint a külön jogszabályban meghatározott, a székhellyel összefüggő kötelezettségek teljesítéséről, így különösen a cég székhelyéhez és a cégiratokhoz kapcsolódó hatósági kényszerintézkedések tűréséről.

Bejelentendő a székhelyszolgáltató adatai (név, adószám, jogviszony keletkezésének és megszűnésének időpontja)

Adóregisztrációs eljárás

Kimentési lehetőség az akadállyal érintett tag, részvényes esetén

- Igazolható, hogy nem volt az akadályhordozó adózóban vezető tisztségviselő, cégvezető, képviselőre jogosult tag
- 25 %-ot meg nem haladó szavazati joggal rendelkezett
- Vagy 50 %-ot meg nem haladó szavazati joggal rendelkezett, és minden tőle elvárhatót megtett az akadály megszüntetésére

Önkormányzati tulajdonban lévő, illetve a költségvetési szerv, állami oktatási intézmény tulajdonában lévő cégek vezető tisztségviselőire és tagjára is

- Tulajdonosi részesedés határa 50 %-ról 25 %-ra csökken
- 8 napon belül kérelemben kérhető az adószám megállapítása

Amennyiben a NAV-nak tudomása lehet a kimentési ok fennállásáról, a kimentési ok fennállását hivatalból megállapíthatja, mellőzhető a felszólító levelek, hatósági döntések kiadása

Adószámot megtagadó végzés ellen 15 napon belül kimentési kérelem adható be

Akadály elhárítására 45 napja van az adózónak

Adószám felfüggesztés és törlés

Ha az adóhatóság törli az adózó adószámát, csak akkor állapítható meg számára egy másik adószám, ha az adószám törlésének oka nem áll fenn, illetve ha az adózó a mulasztását teljeskörűen pótolta, vagy a törlést kezdeményező szerv ehhez hozzájárul.

2016. Július 1-től a beszámoló letétbe helyezési kötelezettsége teljesítésének elmulasztása esetén, ha az pótlásra került, az adószámot törölő határozat kiadásának már nincs helye, a nem jogerős határozatot vissza kell vonni.

Végrehajtásra vonatkozó szabályok

Fizetési könnyítés iránti kérelmek esetében megszűnik a pótlékszámításnál a különbségtétel magánszemély és jogi személy között.

Kérelem benyújtása esetén késedelmi pótlékot kell számítani a kérelmet elbíráló határozat jogerőre emelkedéséig, fizetési könnyítés engedélyezése esetén pedig csak az elsőfokú határozat keltének napjáig.

Az adóhatóság az adós 10 eFt-ot meg nem haladó tartozását véglegesen törli, ha az adós bankszámlájára benyújtott hatósági átutalási megbízás nem teljesült, vagy ilyen számla hiányában hatósági átutalási megbízás nem adható ki, és a tartozás jövedelem-letiltás útján sem volt behajtható.

Végrehajtásra vonatkozó szabályok

10 eFt-ot meghaladó, de 100 eFt-ot el nem érő tartozás végrehajtható vagyron hiányában az adózó adószámlájáról véglegesen törlésre kerül, feltéve, hogy az adóhatóság mindent megtett a behajtás érdekében.

Az adótartozás végrehajtásához való jog az esedékesség naptári évének utolsó napjától számított 4 év elteltével évül el (korábban ez öt év volt).

Végrehajtásra vonatkozó szabályok

A korlátozott tagi felelősséggel működő jogi személy behajthatatlan tartozása esetében az adóhatóság az adó megfizetésére határozattal kötelezheti a részesedését átruházó tagot vagy részvényt abban az esetben, ha a részesedés átruházásakor

- ✓ Ezen tag vagy részvényes a szavazati jogok 25 %-át elérő vagy azt meghaladó részesedéssel rendelkezett, és
- ✓ Az adótartozás összege a jogi személy jegyzett tőkéjének 50 %-át meghaladja

Az adóhatóság a részesedést átruházó tag helytállási kötelezettségét az átruházási időpontban fennálló feltételek alapján vizsgálja.

Az adóhatóság a határozatot az adótartozás behajtása eredménytelenségének megállapításától számított 90 napos jogvesztő határidőn belül hozhatja meg.

Támogató eljárása

Új intézmény

Kockázatelemzési eljárást követően

- Korábbi bevallások, ellenőrzések, bejelentések, nyilvános adatok alapján
- Új vállalkozás esetén: az alapítók elemzése

A kockázat megszüntetése érdekében

- ☐ Támogató eljárás
 - ☐ Felhívás önellenőrzésre
 - ☐ A részvétel önkéntes
 - ☐ Jegyzőkönyvvel záródik
 - ☐ Ellenőrzéssel is folytatódhat

- ☐ Adóellenőrzés

Pénzforgalmi számla nyitására kötelezettek köre

Legalább egy belföldi pénzforgalmi számlával kell rendelkeznie a következő személyeknek, amelyen kötelesek tartani a vállalkozási tevékenységhez kapcsolódóan készpénzben teljesíthető fizetések céljára szolgáló pénzeszközökön túl rendelkezésre álló pénzeszközeiket, s pénzforgalmát a pénzforgalmi számlán köteles lebonyolítani:

- ✓ belföldi jogi személynek,
- ✓ belföldi jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságnak,
- ✓ általános forgalmi adó fizetésére kötelezett magánszemélynek, ideértve az egyéni vállalkozót is.

Adó megfizetése

Pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett:

- ❖ átutalással köteles teljesíteni az állami adó- és vámhatóság felé;
- ❖ az eljárási illeték, igazgatási szolgáltatási díj, az adórendszeren kívüli keresettel járó foglalkoztatáshoz kapcsolódó regisztrációs díj, az egyszerűsített foglalkoztatáshoz kapcsolódó közteher-fizetési kötelezettség, a végrehajtói letéti számlára történő befizetést
 - a) bankkártyával, vagy
 - b) POS terminál útján bankkártyával.

Pénzforgalmi számlanyitásra nem kötelezett:

- ❖ átutalással, vagy készpénz-átutalási megbízással;
- ❖ NAV felé fennálló fizetési kötelezettségét
 - a) bankkártyával, vagy
 - b) POS terminál útján bankkártyával.

Faktorálás

Faktorálás tárgya lehet:

- költségvetési támogatás, adó-visszaigénylés;

Faktorálás okirati feltétele:

- bevallásához csatolt faktorálási szerződés;

Faktorálás következménye:

- az adózó elveszti rendelkezési jogát;

Kiutalás és késedelmi kamat jogosultja:

- a faktorálást végző pénzügyi intézmény;

Visszatartási jog:

- az adóhatóság visszatartási jogát az adózó fennálló tartozása tekintetében gyakorolhatja;

Túlfizetés , kiutalási határidő

Túlfizetés: adófizetési kötelezettséget meghaladó összeg a folyószámlán

Kiutalás: csak adóazonosító szám rendelkezőnek

Kivétel: 4. sz. melléklet szerinti adóazonosítóval nem rendelkező külföldi illetőségű magánszemély

Kényszersértőlés alatt álló adózók esetében is lehet hivatalból túlfizetést átvezetni

Kiutalási határidő számítása: befolyásolja az ellenőrzés megkezdését, és a megkezdett ellenőrzés lefolytatását, befejezését akadályozó, késleltető ok

Csoportos áfa alanyok esetében a tagok előzetes megállapodása alapján a csoport által visszaigényelhető áfa a csoporttagok bármelyikének adótartozására átvezethető

Hitelintézetek – NAV közötti elektronikus rendszeren történő kapcsolattartás

Egységes folyószámla, köztartozás-mentesség, adóigazolás

Egységes folyószámla nyilvántartás

Vezetése közteher nemenként történik

Ezek között teljesíthető átvezetés

Tételes elszámolású fizetési kötelezettségek esetén határozat szám
szükséges

Egyenlegközlő: ha tartozás/túlfizetés nagyobb, mint 2.000 Ft

Köztartozásmentesség feltételeinek a kérelem benyújtása hónapjának
utolsó napjával kell teljesülnie

Az adatbázisból törlés esetén észrevételt lehet tenni

Adóigazolásban a végrehatásra vagy visszatartásra átadott köztartozásokra
vonatkozó információ is szerepel

Egy számlára történő adófizetés, felosztási rendelkezés

Egy számlára történő adófizetés lehetősége – egységes befizetési számla

47/2013. (XI.7.) NGM rendelet

- pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett választhatja
- a pénzügyintézet az EFER-hez csatlakozott

Felosztási rendelkezés: a befizetés ennek alapján osztandó fel az egyes adónemek között

Elektronikusan nyújtható be; az átutalással történő megfizetésre figyelemmel kell lenni

Ha a befizetett összeg kevesebb, mint a kötelezettség – az adóhatóság a befizetést arányosan csökkenti,

Ha a befizetés összege magasabb a kötelezettségeknél – azt elsősorban az adózó rendelkezése alapján osztja fel az adóhatóság (túlfizetésre vonatkozó szabályok szerint)

Ha ez nem fedi le a teljes összeget – adóhatóság osztja fel az adótartozással, köztartozással rendelkező adózó esetében

Sorrend:

- magánszemély szja előlege, levont jövedelemadó, kifizető által levont járulék - értesítés
- egyéb adótartozás – értesítés
- köztartozás - végzés

Készpénzfizetés törvényi korlátai

Ha egy pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett adózó adóköteles tevékenysége keretében egy másik, szintén pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett adózónak készpénzes kifizetést teljesít, úgy annak összege nem haladhatja meg a 1,5 millió forintot.

Az értékhatárba – a szerződésben meghatározott szolgáltatás vagy termékértékesítés általános forgalmi adóval növelt ellenértéke alapján – az egy naptári hónapban, egymás között teljesített kifizetéseket kell beszámítani.

Készpénzfizetés törvényi korlátai

Egy szerződés alapján teljesített készpénzszolgáltatásnak kell tekinteni a több szerződésre hivatkozva történt fizetést, ha kétséget kizáróan megállapítható, hogy a felek közötti jogügylet több szerződésben való meghatározásának célja a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megkerülése.

Az adóhatóság jogértelmezése szerint a rendeltetésszerű joggyakorlás szabályának megsértése akkor valósul meg, ha a felek a készpénzfizetési korlát megkerülése érdekében, kifejezetten tudatosan és célzatosan egy szerződés helyett több szerződést kötnek az egyébként a polgári jog szerint egy jogügyletnek minősülő jogügyletről.

Készpénzfizetési korlát megsértésének szankciója

A jogszerűtlen kifizetés teljesítője valamint, ha a szabálytalan kifizetést elfogadja, akkor a kifizetés jogosultja is, a készpénzszolgáltatásnak az 1,5 millió forintot meghaladó része után 20% mértékű mulasztási bírságot fizet.

E megfogalmazásból adódóan az adóhatóságnak nincs módjában a mulasztási bírságot az előírt összegnél kisebb összegben kiszabni, mivel az Art. mérlegelési jogot az adóhatóság részére nem biztosít.

Készpénzfizetés fogalma

Nem készpénzes fizetések fajtái:

- ▣ a fizetési számlák közötti fizetés (két számla közötti pénzmozgás);
- ▣ fizetési számlához kötődő készpénzfizetés (számlára történő készpénzbefizetés, vagy számláról történő készpénzkifizetés);
- ▣ pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő olyan fizetés, amely nem érint fizetési számlát (pl. postai készpénzáttutalás).

Az Art. 38. § (3a)-(3b) bekezdése alkalmazásában csak a bankjeggyel és érmével történő, pénzforgalmi számlát nem érintő fizetés minősül készpénzfizetésnek.

Ellenértéknek nem minősülő tételek

Ellenértéknek nem minősülő tételek:

- nyújtott kölcsön összege, ide nem értve a kölcsönvevő által fizetendő kamatot;
- nem szerződészerű teljesítés fejében kapott összeg (pl. a kötbér, késedelmi kamat, más jogcímen fizetett kártérítés);

A foglaló és az előleg ellenértékbe beleszámít, ezért azokat a 1,5 millió forintos összeghatárba figyelembe kell venni.

Ha az ellenérték kiegyenlítése devizában történik, akkor az összeghatár forintra történő átszámításánál a Magyar Nemzeti Bank által megadott, a kifizetés napján érvényes árfolyamot kell alkalmazni.

Keretszerződés

A keretszerződés olyan szerződési forma, amely hosszabb időszak vonatkozásában rögzíti a felek jogait és kötelezettségeit, valamint a teljesítésre vonatkozó alapvető feltételeket és követelményeket.

A keretszerződés jellemző vonásai: jövőre vonatkozóan biztosít a vevő részére lehetőséget szolgáltatások igénybevételére, termékek megvásárlására lehetőséget biztosít, akár többszöri szállítás mellett is; konkrét vásárlás jellemzően a vevő általi egyoldalú megrendeléssel.

Ebben az esetben a keretszerződésen belül önálló, egyedi szerződések keletkeznek, így minden egyes szerződést önálló szerződésnek kell tekinteni.

A folyamatos ügyleteknél (Áfa tv. 58. §) a teljesítés a felek által már korábban megkötött ugyanazon szerződésen alapul, ezért az egy naptári hónapban, egymás között teljesített kifizetéseket egybe kell számítani.

Készpénzfizetéshez kapcsolódó bejelentési kötelezettség

15 napon belül bejelentési kötelezettség terheli a termék vevőjét, a szolgáltatás igénybevevőjét – ide nem értve a vállalkozási tevékenységet nem folytató magánszemélyt

- kapcsolt vállalkozások között 1 millió forintot meghaladó;
- egyéb esetben a 2 millió forintot meghaladó készpénzfizetésről.

A bejelentési kötelezettség elmulasztása önmagában is mulasztási bírsággal szankcionálható, ezen túl a készpénzfizetési korlátot meghaladó fizetéshez kapcsolódóan is kiszabható mulasztási bírsággal.

Biztosító adatszolgáltatás

Határidő:

- ❖ kifizetést, illetőleg a rendelkezési jog gyakorlását követő év január 31-éig elektronikus úton;

Tartalom:

- ❖ nyugdíjbiztosítás alapján folyósított nyugdíjszolgáltatás kifizetéséről, illetőleg arról, hogy a magánszemély az élet- vagy - az 1995. január 1-jét követően kötött - nyugdíjbiztosításának rendelkezési jogával a szerződéskötéstől számított 10 éven belül élt;

Pénzintézet adatszolgáltatás

Kötelezett:

- ▣ pénzforgalmi számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató

Határidő:

- ▣ az eseményt követő 15 nap

Tartalom:

- ▣ a cégjegyzékbe bejelentett pénzforgalmi számlára vonatkozó adatok kivételével - a pénzforgalmi számla megnyitásának és megszüntetésének ténye a pénzforgalmi jelzőszám feltüntetésével;

Befektetési szolgáltató adatszolgáltatás

Határidő:

- ▣ az adóévet követő január 31-éig elektronikus úton

Tartalom:

- ▣ olyan ügyletben részt vevő személyek (felek) - ha egyikük, vagy mindegyikük magánszemély - azonosító adatairól, adóazonosító jeléről/adószámáról, amely ügyletben az egyik fél tulajdonában lévő értékpapír (értékpapír-letéti) számláról másik fél tulajdonában lévő értékpapír (értékpapír-letéti) számlára értékpapír áthelyezésére kapott megbízást teljesített;
- ▣ az áthelyezett értékpapír fajtáját, névértékét, valamint - ha a megbízást adó fél igazolja, vagy arról nyilatkozik - az értékpapír átruházása ellenében megszerzett bevétel

Adókedvezményre jogosító igazoláshoz kapcsolódó adatszolgáltatás

Kötelezett:

- ▣ adókedvezményre jogosító, adómentességet igazoló igazolást kiállító személy;

Határidő:

- ▣ az adóévet követő év január 31-ig elektronikus úton
- ▣ a tárgyhónapot követő hónap ötödik napjáig elektronikus úton

Tartalom:

- ▣ a kedvezmény igénybevételére jogosító igazolás adatai;
- ▣ szociális hozzájárulási adókedvezményre jogosító igazolás adatai (tartósan álláskereső személy, a gyermekgondozási díj, a gyermekgondozási segély, valamint a gyermeknevelési támogatás folyósítását követően foglalkoztatott munkavállaló)

SZEMÉLYI JÖVEDELMADÓ

Személyi jövedelemadó

Változik a béren kívüli juttatások és az egyes meghatározott juttatások szabályozása és adóterhelése

Lényegesen szűkül a kedvezményes adózás mellett adható juttatások köre

Ha a foglalkoztatás nem áll fenn egész évben, arányosítási kötelezettség áll fenn

Kedvezményes adózás mellett adható juttatások értéke összességében nem lépheti túl a rekreációs keret éves összegét

Személyi jövedelemadó

Kedvezményes béren kívüli juttatások

Éves keretösszegnek megfelelő pénzösszeg

éves értékhatára: 100.000 Ft

Szép kártyára történő juttatás (rekreációs keret)

éves értékhatára közsférában: 200.000 Ft

éves értékhatára közsférán kívül: 450.000 Ft

Személyi jövedelemadó

Éves keretösszeget meg nem haladó pénzösszeg

Max. éves szinten 100.000 Ft

A foglalkoztatás napjaival arányosítani kell

Pénzben fizetendő

Kedvezményes adózású béren kívüli juttatásként

Személyi jövedelemadó

Éves keretösszeg: 100.000 Ft

Adó alapja: 118.000 Ft

Szja (15 %)

Eho (14 %)

A magánszemélyt adókötelezettség nem terheli

Személyi jövedelemadó

Rekreációs keret (szép kártya) nem közszférában:

Éves keretösszeg: 450.000 Ft

Szálláshely alszámla: 225.000 Ft

Vendéglátás alszámla: 150.000 Ft

Pihenő alszámla: 75.000 Ft

Személyi jövedelemadó

Példa

Nem közsférában működő munkáltató munkavállalójának az adóévben 100.000 Ft pénzösszeg formájában, 350.000 Ft szép kártya juttatásban áll rendelkezésre, ezen belül 150.000 FT vendéglátásra, 200.000 Ft szálláshely alszámlára kerül juttatásra.

A teljes juttatás után kedvezményes adózás terheli a munkáltatót, azaz

$$\text{SZJA: } (100.000 + 350.000) \times 1,18 \times 15 \% = 79.650$$

$$\text{Eho: } (100.000 + 350.000) \times 1,18 \times 14 \% = 74.340$$

Személyi jövedelemadó

Példa

közsférában működő munkáltató munkavállalójának az adóévben 100.000 Ft pénzösszeg formájában, 100.000 Ft szép kártya juttatásban áll rendelkezésre, ez a 100.000 FT vendéglátás alszámlára kerül juttatásra.

A teljes juttatás után kedvezményes adózás terheli a munkáltatót, azaz

$$\text{SZJA: } (100.000 + 100.000) \times 1,18 \times 15 \% = 35.400$$

$$\text{Eho: } (100.000 + 100.000) \times 1,18 \times 14 \% = 33.040$$

Személyi jövedelemadó

Korábbi béren kívüli juttatások egyes meghatározott juttatásnak minősülnek, így

- Természetbeni étkeztetés
- Étkezési utalvány
- Üdültetés saját üdülőben
- Helyi közlekedési költségek megtérítése
- Önkéntes pénztári munkáltatói tagdíjhozjárulás
- Önkéntes pénztárba célzott szolgáltatásra befizetett összeg
- Iskolakezdési támogatás
- Iskolarendszerű képzések támogatása
- béren kívüli juttatás kedvezményes keretét meghaladó juttatás (kivéve a pénzösszegben nyújtott juttatás)

Személyi jövedelemadó

Fogyasztásra kész étel vásárlására jogosító utalvány is kibocsátható egyes meghatározott juttatásként

Belső szabályzat alapján, illetve minden munkavállalónak azonos feltételekkel adható

A korábbi egyes meghatározott juttatások köre tehát bővül, adókötelezettségük az alábbiak szerint alakul:

Adóalap: juttatás értékének 118 %-a

Szja: adóalap 15 %-a

Eho: adóalap 22 %-a

Személyi jövedelemadó

Átmeneti szabályok:

- Korábbi béren kívüli juttatásokat az egyedi értékhatárok figyelmen kívül hagyásával egyes meghatározott juttatásként lehet adni
- 2016. december hónapra 2017-ben adott juttatás adókötelezettsége

Személyi jövedelemadó

Munkaerő mobilitását segítő rendelkezések

Munkába járás költségtérítése

Munkában töltött napokra tekintettel munkahely és lakóhely közötti távolságra tekintettel 15 Ft/km

Mobilitási lakhatási célú támogatás

új adómentes juttatás a foglalkoztatás első öt évében a munkáltató által nyújtott lakhatási támogatás, feltételekkel

az adómentes támogatás összege nem haladhatja meg

a foglalkoztatás első 24 hónapjában a minimálbér 40 %-át

a foglalkoztatás második 24 hónapjában a minimálbér 25 %-át

a foglalkoztatás fennmaradó 12 hónapjában a minimálbér 15 %-át

Személyi jövedelemadó

A támogatás havi értékeként

- ❑ Munkavállaló által bérelt lakás havi bérleti díjából a munkáltató által megtérített részt
- ❑ Munkáltató által bérelt lakás havi bérleti díjából a munkavállaló által meg nem térített részt
- ❑ Munkáltató tulajdonában lévő lakás esetében a lakhatás szokásos piaci értékéből a munkavállaló által meg nem térített részt

kell figyelembe venni.

Személyi jövedelemadó

Adómentesség feltételei:

Határozatlan idejű, min heti 36 órát elérő munkaviszony fennállása

Munkavállaló állandó lakóhelye és a munkahely között legalább 60 km-re legyen egymástól, vagy a napi tömegközlekedéssel történő oda-vissza utazás a 3 órát meghaladja

A támogatás nyújtásának időpontjában és a munkaviszony létrejöttét megelőző 12 hónapban ne legyen saját tulajdonú lakása vagy lakásra vonatkozó haszonélvezeti joga a munkavállalónak a munkavégzés helyén, vagy annak 60 km-es körzetében, vagy olyan helyen, ahonnan az oda-visszautazás ideje kevesebb, mint 3 óra

Személyi jövedelemadó

Adómentesség feltételei:

Ha több magánszemély is jogosult ugyanazon lakás okán a támogatásra, közülük csak egy veheti igénybe

Feltételek fennállásáról a magánszemélynek nyilatkozatot kell tenni

Munkáltatót adatszolgáltatási kötelezettség terheli adóévet követő év január 31-ig az adóhatóság felé

Személyi jövedelemadó

Óvodai, bölcsődei ellátás adómentessége

A munkáltató által létrehozott és működtetett óvodában és bölcsődében a munkavállalói gyermekei számára nyújtott ellátás adómentes juttatásnak minősül

Adómentes az is, ha a munkáltató nevére szóló számla alapján a bölcsődei, óvodai szolgáltatás díjának egészét vagy egy részét megtéríti

Személyi jövedelemadó

Munkáltatói lakáscélú támogatás

Részletszabályok az Szja tv-ben 2016. 08. 01-től

- Korszerűsítés
- Akadálymentesítés
- Méltányolható lakásigény mértéke
- Együttköltöző, együttlakó családtagok

Nyugdíjbiztosítás kedvezménye

Adó feletti rendelkezési jog keretein belül új lehetőség
Igénybe vehető a nyugdíjbiztosításokra befizetett díjak után

Rendelkezni csak a 2013. december 31. után kötött biztosításokra
befizetett díj után lehet, ha a szerződő magánszemély

Alapja: adóévi saját befizetések, más magánszemély által fizetett
adómentes díjak, kifizetőnek nem minősülő más nem
magánszemély által fizetett összevont adóalapba tartozó díj

Mértéke: befizetett összeg 20 %-a, max 130 eFt

Nyugdíjbiztosítás kedvezménye

Rendelkezés: belföldi biztosítóhoz vagy EGT államban letelepedett biztosítóhoz utaltatható

A rendelkezés alapján több biztosító esetén az adóhatóság arányosan teljesít

Az érvényesített kedvezményt állami támogatásnak kell tekinteni

Érvényesítés feltétele:

- Biztosító által kiadott igazolás alapján (külföldi biztosító kibővített tartalmú igazolása)
- Biztosító adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítése (külföldi biztosító is)

Nyugdíjbiztosítás kedvezménye

Utalás feltétele:

- Nincs nyilvántartott adótartozás + adóbevallás szerinti adó is megfizetésre került
- Ha tartozás áll fenn, a tartozás rendezését követően, de kérelemre (30 nap)

Magánszemély számlájára csak akkor utalható, ha a

- biztosító végelszámolással megszűnt, tevékenységét felfüggesztették,
- Magánszemély nyugdíjszolgáltatást kap
- Magánszemély meghal – örökösök részére utalható

Visszafizetés is előfordulhat: szerződés módosul és már nem nyugdíjbiztosítás, ill nyugdíjbiztosítás miatt szűnik meg a szerződés

20 %-kal növelt összegű visszafizetés, a szerződés időtartama alatt bármely év rendelkezését

Biztosító állapítja meg, az adót levonja a kifizetendő szolgáltatásból, ha ez nem lehetséges, magánszemély fizeti meg és vallja be

Az adóból történő rendelkezések korlátozása

Önkéntes pénztári kedvezmény – 150 eFt/év

NYESZ-R kedvezmény – 120 eFt/év

Nyugdíjbiztosítási kedvezmény – 130 eFt/év

Maximálisan érvényesíthető kedvezmény: 280 eFt/év

Kockázati biztosítás fogalma

- ▣ Olyan **személybiztosítás**, aminek
 - Nincs lejáratí szolgáltatósa
 - Nincs visszavásárlási értéke

- ▣ Vegyes biztosításból elkülönített kockázati biztosítási rész is

- ▣ **Személybiztosítás:**
 - **Életbiztosítás**
 - ▣ Életbiztosítás
 - ▣ Járadékbiztosítás
 - ▣ Nyugdíjbiztosítás
 - **Balesetbiztosítás**
 - **Betegségbiztosítás**

Adómentes biztosítási díj

Kockázati biztosítás más személy, szervezet által fizetett **díja adómentes, ha**

- havonta a minimálbér 30 %-át meg nem haladó díj
- csoportos biztosításnál egy főre eső arányos rész a minimálbér 30 %-át meg nem haladó díj
- esetleges **díjvisszatérítés** (csak a 2013. január 1. után adott) a díjat fizetőt illeti meg
 - adóköteles a teljes díj, ha a díjvisszatérítés a magánszemélyt illeti meg, és
 - mértéke meghaladja a fizetett díj 30 százalékát

Adóköteles díj egyes meghatározott juttatás

Biztosító szolgáltatása

Személybiztosítás szolgáltatása adómentes, kivéve

- **Baleset és betegségbiztosítás** alapján nyújtott jövedelmet pótló szolgáltatás
 - Adómentes, ha mértéke a napi 15 ezer forintot nem haladja meg
 - Adóköteles jövedelem. Adókötelezettséget az elmaradt jövedelem jogcíme szerint kell meghatározni

Teljes életre szóló biztosítás

- Kockázati biztosításnak nem minősülő **halál esetére szóló biztosítás** díja adómentes, ha
 - Rendszeres díjfizetés (legalább évente egyszer)
 - Díja nem több, mint a KSH által közétett, a díjnövelés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értéke.
 - Adatszolgáltatási kötelezettség ('08-ason)
- **Adóköteles rész** egyes meghatározott juttatás

Biztosító szolgáltatása

- ▣ Haláleseti szolgáltatás adómentes
- ▣ Ha a más által fizetett **díj adómentes** volt, **egyéb jövedelemként** adóköteles a
 - Visszavásárlási értékből
 - Nem haláleseti teljesítésből
 - Szerződésmódosításból
- ▣ az adóköteles biztosítási díjat, és a
- ▣ biztosított által fizetett díjat meghaladó rész
- ▣ Adóköteles szolgáltatást **22 % eho** is terheli

Nem adóköteles biztosítás – adóköteles biztosítási díj

Díjfizető érdekkörébe tartozó **felelősségbiztosítás**

- ▣ A **biztosító szolgáltatása a díjat fizető személyt illeti meg**, de ha
 - Nem a díjfizető válik jogosulttá, vagy
 - Biztosított a szerződő helyébe lép, és
 - Az addigi díjat nem téríti meg a díjfizetőnek
 - Az addig megfizetett díj egy összegben lesz adóköteles

Adóköteles biztosítási díj jellemzői:

- magánszemély biztosított
- Más által fizetett díj
 - Kivéve ha a biztosító szolgáltatása a díjfizetőt illeti
- **Élet-, baleset-, betegségbiztosítás** kifizetői adó (43,66)
- **Minden más biztosítás nem önálló tevékenység bevétele** – magánszemély adózik

Egyszeri díj – rendszeres díj

- ▣ Nem minősül egyszeri díjas, rendszeres díjas biztosításnak (kamatadó mentesség szempontjából)
 - Ha elvárt díjon felüli díjfizetés van, kivéve ha azt elkülönítetten önálló szerződésként tartják nyilván
 - Rendszeres díjak növelésének mértéke meghaladja a KSH által közzétett, a díjnövelésé évét megelőző második év fogyasztói áremelkedésének 30 százalékkal növelt értékét
- ▣ Ezekre a kamatadó mentesség csak akkor, ha a befizetéstől az idő eltelt

Biztosító szolgáltatása

▣ **Kamatjövedelem, ha**

- Nem adómentes
- Nem más címen adóköteles

▣ **Adómentes kamatjövedelem:**

- **Egyszeri díjas** biztosításból
 - ▣ ha a teljesítés 3. év után 5. év előtt 50 %,
 - ▣ 100 %, ha 5. év eltelte után következik be
- **Rendszeres díjas** biztosításból ha a teljesítés
 - ▣ 6. év után, de 10. év előtt 50 %,
 - ▣ 100 % ha 10. év eltelte után következik be

Külön adózó jövedelmek – magánszemély adófizetése

- Egyéni vállalkozó adózása
- Vagyonátruházás
- Tőkejövedelmek
 - Kamatjövedelem
 - Árfolyamnyereség
 - Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem
 - Tartós befektetésből származó jövedelem
- Vegyes jövedelmek pl. nyeresemény
- Értékpapír jövedelmek

Külön adózó jövedelmek – magánszemély adófizetése

Árfolyamnyereség

- ▣ Értékpapír átruházása
- ▣ Bevételeből levonható
 - Szerzési érték
 - Járulékos költségek
- ▣ Kifizető 15 % adót , 14 % eho-t levonja
- ▣ Ha nincs kifizető, a magánszemély maga fizeti az adót

Külön adózó jövedelmek – magánszemély adófizetése

Ellenőrzött tőkepiaci ügylet

- ▣ Tőkepiaci ügyletből származó összes veszteséget meghaladó összes nyereség
- ▣ Adó mértéke 15 %
- ▣ Magánszemély nyilvántartást vezet
- ▣ Adólevonási kötelezettsége a banknak nincs
- ▣ Igazolás kiadása február 15-ig, adatszolgáltatás határideje január 31.
- ▣ Adókiegyenlítés

Külön adózó jövedelmek – magánszemély adófizetése

Kamatjövedelem

- ▣ Takarékbetét kamata
- ▣ Biztosítási szerződésben a befizetett összeget meghaladó rész – ha nem minősül adómentesnek, vagy más címen adókötelesnek
- ▣ Kifizető a 15 % adót levonja
- ▣ Átmeneti rendelkezés alapján a megszolgált kamattal arányosan alkalmazandóak az adókulcsok

Tartós befektetésből származó jövedelem

Tartós befektetés

- Pénzintézettel, befektetési szolgáltatóval kötött szerződés
- Forintban vagy külföldi fizetőeszközben
- Pénzintézetenként, évente egy szerződés
- Hozam (kamat)
 - Lekötés évét követő 5 naptári év után adómentes
 - Lekötés évét követő 3 naptári év után kamatadó fele fizetendő
 - 0-3 év 15 % adó
- Pénzintézet az adót levonja

Az ötéves lekötési időszak megszűnése napjáig újra megkötött TBSZ esetén a lekötési nyilvántartásban szereplő összeg (pénzeszköz, pénzügyi eszköz, betéti kamatkövetelés) befizetésnek minősül.

Befizetés éve: az ötéves lekötési időszak utolsó éve (nincs gyűjtőév)

Részkívét lehetősége fennáll, de a benthagyott pénzösszeg legalább 25 eFt-ot el kell érje.

Pénzintézet által elengedett tartozás

Pénzintézet által elengedett tartozás

Egyéb jövedelemként adó és eho köteles, de adómentes

- az azonos helyzetben lévőket egyenlő elbánásban részesítő elv betartásával - elengedett követelés, feltéve, hogy az egy főre eső jövedelem a megelőző három hónap átlagában - nem haladja meg a mindenkori öregségi nyugdíjminimum összegének kétszeresét.
- pénzügyi szolgáltatásból, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból, befektetési szolgáltatásból vagy azt kiegészítő szolgáltatásból származó 10 000 forintot meg nem haladó követelése, feltéve, hogy az elengedéssel a hitelintézetnek, befektetési szolgáltatónak, pénzügyi vállalkozásnak az adott szolgáltatásból származó követelése a magánszeméllyel szemben végérvényesen megszűnik.

Adósságrendezés

Rendelkezések magáncsődhez kapcsolódóan nem keletkeztet adófizetési kötelezettséget
(2015. évi CV. törvény, hatály 2015. szeptember 1.)

- ✓ Egyezségkötés során elengedett követelés
- ✓ Mentесítő határozat alapján meg nem fizetett követelés
- ✓ Adósságrendezési kötelezettség teljesítése érdekében kapott támogatás, adomány a legkisebb öregségi nyugdíj másfélszereséig
Önkormányzattól, munkáltatótól közhasznú szervezettől, egyháztól

Megszűnt adókötelezettség

2015. Évi CXLV. törvény (hatály 2015. október 5-től)
Kölcsönszerződés forintra váltása során megszűnt
kötelezettség

- ✓ Pénzkölcsön nyújtásából származó elengedett követeléssel azonosan a pénzügyi lízingszerződésből származó elengedett követelés
- ✓ Egyenlő elbánás elve alapján

ÁLTALÁNOS FORGALMI ADÓ

.

Általános forgalmi adó

Jellemzően adókulcs változást tartalmaznak a módosítások

5%-os mérték alá tartozó termékek:

- Baromfihús, frissen, hűtve, fagyasztva vtsz 0207-ből
- Friss madártojás héjában vtsz 0407-ből
- Friss tej vtsz 0401 10-ből, vtsz 0401 20-ból – kivéve anyatej, ultramagas hőmérsékleten hőkezelt tej, ESL tej

Első alkalmazás azon értékesítésekre, amelyek esetében a fizetendő adó megállapításának időpontja 2017. január 1-re vagy azt követő időpontra esik, illetve amelyeknél a fizetendő adót 2016. dec. 31. után kell megállapítani (előleg, közösségi beszerzés, termékimport)

Általános forgalmi adó

Internet hozzáférés fogalma: a csomagkapcsolt módon felépülő, a nyílt internet–hozzáférés megteremtéséhez szükséges intézkedések meghozataláról, valamint az elektronikus hírközlő hálózatokhoz és elektronikus hírközlési szolgáltatásokhoz kapcsolódó felhasználói jogokról szóló 2002/22/EK irányelv és az Unión belüli nyilvános mobilhírközlő hálózatok közötti barangolásról szóló 531/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2015/2120/EU rendelet 2. cikk 2. pontja szerinti internet-hozzáférési szolgáltatás.

Adómérték: 18 %

Általános forgalmi adó

Időszakos elszámolású ügyletek esetén először arra az ügyletre alkalmazandó, amelynél

- ❖ mind a fizetés esedékessége,
- ❖ mind az ügyletről szóló bizonylat kibocsátásának időpontja 2016. dec. 31-ét meghaladó időpontra esik.

Általános forgalmi adó

Vendéglátóhelyi étel- és a helyben készített, nem alkoholtartalmú italforgalom szolgáltatása 18 % adómértékkel adózik.

Első alkalmazás: fizetendő adó megállapításának időpontja 2017. 01. 01-re vagy ezt követő időpontra esik.

Általános forgalmi adó

6. sz. melléklet tartalma bővül, fordított adózás alá tartozik 2017-től:

- Krómhulladédra és törmelékre
- Vanádium hulladékra és törmelékre

Alkalmazás: 2017. 01. 01. utáni teljesítésű ügyletekre, de ha a fordított adózás miatt az adókötelezettségek meg kell állapítani már 2016-ban, akkor nem fordított adózással kell a kötelezettséget teljesíteni.

Ha 2017. 01. 01. előtt előleget fizettek, az még egyenes adózással teljesítendő.

Általános forgalmi adó

Számlázással kapcsolatos módosítás

A vevő adószáma kötelező tartalmi elem abban az esetben, ha az áthárított adó összege eléri vagy meghaladja a 100.000 Ft-ot.

Átmeneti szabály: 2016-ban kiállított, 2017-es teljesítésű, 1 millió Ft alatti áthárított adót tartalmazó számlában lévő áfa is levonható a vevő adószámának hiányában is.

Adatszolgáltatási kötelezettség 100.000 Ft-ot elérő vagy meghaladó áfa összeg esetén, hatály: 2017. július 1.

Általános forgalmi adó

Az adópolitikáért felelős miniszter felhatalmazást kap arra, hogy rendeletben szabályozza a számlázó programokkal kiállított számlák adatainak Nav felé történő adatszolgáltatásának szabályait, és a számlázó programok értékesítésére és használatára vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségre vonatkozó szabályokat.

Általános forgalmi adó

Alanyi adómentesség

Értékhatár: 8 millió Ft

- ❑ 2016-ban sem több ténylegesen
- ❑ 2017-ben ésszerűen nem várható több

Átmeneti szabály: értékhatár átlépés miatt esett ki

Nem haladta meg a 8 millió Ft-ot, de a 6 milliót túllépte

Általános forgalmi adó

Pénzügyi tevékenység minősítése

Az Áfa tv. tárgyi hatálya alá tartozó ügyletek két csoportra oszthatók:

- ✓ termékértékesítések;
- ✓ szolgáltatásnyújtások.

A pénzügyi tevékenység az Áfa tv. rendszerében szolgáltatásnak minősül.

Adómentes pénzügyi tevékenységek

- biztosítási, viszontbiztosítási szolgáltatás nyújtása, ideértve a biztosítási alkusz és közvetítő által - ilyen minőségében - teljesített szolgáltatásnyújtást is,
- a hitel-, pénzkölcsön és egyéb, ilyen jogviszonyt megtestesítő szolgáltatás (e § alkalmazásában a továbbiakban együtt: hitel) nyújtása és közvetítése, valamint ezek hitelező általi kezelése;
- a hitel nyújtásához kapcsolódó vagy egyéb biztosítéki célú kötelezettség vállalása és közvetítése, valamint ezek hitelező általi kezelése;
- a folyó-, betét- és ügyfélszámlával, fizetéssel, átutalással, csekk-, egyéb pénzköveteléssel és pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, ideértve ezek közvetítését is, kivéve magát a követelés (kinnlevőség) behajtását;

Adómentes pénzügyi tevékenységek

- a magyar és külföldi törvényes fizetőeszközzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, ideértve ezek közvetítését is, de ide nem értve az aranyból, ezüsből vagy más fémből készített érmekollekciót és a bankjegyekollekciót, illetőleg ezek darabját, amelyeket szokásosan törvényes fizetőeszközként nem használnak, vagy amelyeknek egyébként numizmatikai értéke van;
- a jogi személyben, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben tulajdonosi (tagsági) jogviszonyt, valamint a hitelezési jogviszonyt megtestesítő vagyoni értékű jog átengedése és az ezekkel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, ideértve ezek közvetítését is, de ide nem értve az ilyen jogviszonyt megtestesítő, materializált értékpapír kezelését és őrzését;
- a befektetési alap és a kockázati tőkealap kezelése, valamint a magánnyugdíjpénztár, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény részére végzett portfólió-kezelés;

Adómentesség hatása az áfa levonási jogra

Portfólió-kezelés

- o adómentes: alapkezelés, magánnyugdíjpénztár, önkéntes biztosító pénztár, foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató részére végzett portfólió-kezelés
- o nem adómentes: egyéni ügyfelek részére végzett portfólió-kezelés

Az adómentesség – más jogcímen fennálló adómentességekkel szemben pl. adómentes közösségen belüli termékértékesítés - adólevonásra nem jogosít.

Az adómentesség nem személyhez, hanem a tevékenységhez kötött, azaz a pénzügyi tevékenységet folytató adózó egyéb tevékenységei után az általános szabályok szerint köteles eljárni.

Mindazon tevékenységek adóköteles, amelyeket az Áfa tv. nem minősít adómentesnek (lásd előző felsorolás).

A szolgáltatást terhelő adó mértéke 27 %.

Lízingügyletek megítélése az áfa tv. rendszerében

zárt végű pénzügyi lízing tőkerésze termékértékesítésnek minősül, a kamat pedig szolgáltatás ellenértékének minősül;

termékértékesítés esetén a teljesítés időpontja az Áfa tv. 10. § a) pontja szerint a birtokbaadás napja (Áfa tv. 58. §-a nem alkalmazható);

nyílt végű pénzügyi lízing, operatív lízing tőkerésze és kamatrésze egyaránt szolgáltatásnyújtás ellenértékének minősül;

szolgáltatásnyújtásnál időszakos elszámolás esetén a teljesítés időpontjára az Áfa tv. 58. § (1) bekezdése irányadó (teljesítés=esedékesség).

Áfa levonás szabályai

- ❖ tételes elkülönítés;
- ❖ tételes elkülönítés lehetőségének hiányában arányos megosztás a termék, szolgáltatás jellemzői alapján;
- ❖ releváns jellemzők hiányában az Áfa tv. 5. sz. melléklete szerinti arányosítás, amely kizárólag naptári évre számítható (kivéve, ha az adózó tevékenységét év közben kezdte meg, illetve fejezte be);
- ❖ az arányosítás választott módszere (tárgyévi göngyölített adatok, vagy előző évi levonási hányad alapján) a naptári évben nem változtatható.

Arányosítás 5. sz. melléklet szerint

levonási hányad alapján történő adólevonás;

- számlálójában az adólevonásra jogosító termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás ellenértékének - ideértve az ezekhez kapcsolódó előleget is - adó nélkül számított összege;
- nevezőjében a számlálóban szereplő összeg+ az adólevonásra nem jogosító termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás ellenértékének - ideértve az ezekhez kapcsolódó előleget is - adó nélkül számított összege;

A termék értékesítésének, szolgáltatás nyújtásának árát (díját) közvetlenül nem befolyásoló támogatást a levonási hányad nevezőjének értékét növeli.

LEVONÁSI HÁNYAD SZÁMÍTÁSÁNÁL NEM FIGYELEMBE VEENDŐ TÉTELEK

- tárgyi eszköz értékesítés ellenértéke;
- az ingatlan értékesítésének, illetőleg az ingatlanhoz kapcsolódó szolgáltatás nyújtásának ellenértéke, ha a tevékenységet az adóalany eseti jelleggel végzi;
- a 86. § (1) bekezdésének *a)-g)* pontjaiban felsorolt szolgáltatások nyújtásának ellenértéke, ha a tevékenységet az adóalany eseti jelleggel végzi.

Nem tekinthető eseti jellegűnek, ha az adott tevékenységet az arra irányadó jogszabályi rendelkezések alapján - engedéllyel végzik, vagy kizárólag engedéllyel végezhetnék, illetőleg az említett tevékenységekből származó ellenérték adó nélkül számított, forintban megállapított és éves szinten összesített összegének részaránya meghaladja a levonási hányados nevezője értékének a 10 százalékát.

Arányosítás elvégzése göngyölítéssel

Számítás az első bevallási időszakban

az arányosítással megosztandó előzetesen felszámított adó éves szinten összesített (göngyölített) összege x számított levonási hányad = arányosítással megosztandó előzetesen felszámított adóból a levonható összege;

Számítás a következő bevallási időszakokban

arányosítással megosztandó előzetesen felszámított adó éves szinten összesített (göngyölített) összege x számított levonási hányad = arányosítással megosztandó előzetesen felszámított adóból a levonható összege mínusz előző időszak(ok)ban elszámolt levonható adó = tárgyidőszakban levonható adóként elszámolható összeg

Arányosítás elvégzése előző évi levonási hányaddal

Számítás az első bevallási időszakban

arányosítással megosztandó előzetesen felszámított adó éves szinten összesített (göngyölített) összege x előző évi levonási hányad = arányosítással megosztandó előzetesen felszámított adóból a levonható összege;

Számítás a következő bevallási időszakokban

arányosítással megosztandó előzetesen felszámított adó éves szinten összesített (göngyölített) összege x előző évi levonási hányad = arányosítással megosztandó előzetesen felszámított adóból a levonható összege mínusz előző időszak(ok)ban elszámolt levonható adó
= tárgyidőszakban levonható adóként elszámolható összeg

Arányosítás elvégzése előző évi levonási hányaddal

Számítás az év utolsó bevallási időszakokban

arányosítással megosztandó előzetesen felszámított adó éves szinten összesített (göngyölített) összege x tárgyévi adatok alapján számított levonási hányad

= arányosítással megosztandó előzetesen felszámított adóból a levonható összege mínusz előző időszak(ok)ban elszámolt levonható adó

= tárgyidőszakban levonható adóként elszámolható összeg

Levonási hányad kerekítése

A levonási hányadost nem a matematikai szabályok szerinti kerekítési szabály alapján kell meghatározni, hanem azt felfelé kerekítve kell meghatározni 2 tizedesjegy pontossággal.

Tegyük fel, hogy az Áfa tv. 5. számú melléklete szerinti hányados számlálójában 31 600 eFt-ot, a nevezőjében 43 000 eFt-ot kell figyelembe venni.

Ebben az esetben a számított hányados 0,734884, a levonási hányados 0,74; azaz 74 %.

Levonási jog gyakorlása

Fordított adózás, önadózással megfizetett import áfa esetén a levonási jog csak abban az adómegállapítási időszakban gyakorolható, amikor a levonási jog keletkezett.

Adólevonási jog nem az elévülési időn belül bármikor, hanem az adólevonási jog keletkezésének évében és az azt követő naptári évben érvényesíthető, bármely adóelszámolási időszakban.

Ezen túl elévülési időn belül az adólevonás abban az adómegállapítási időszakban gyakorolható, amelyben a levonási jog keletkezett, azaz önellenőrzéssel kell helyesbítse a korábbi adóbevallását.

PÉNZÜGYI TRANZAKCIÓS ILLETÉK

Pénzügyi tranzakciós illeték

2012. évi CXVI. törvény alapján

A törvény hatálya

- ❖ 2013. január 1.
- ❖ Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező:
 - pénzforgalmi szolgáltató
 - pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet
 - pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítőre
 - hatálya nem terjed ki az MNB-re

Pénzügyi tranzakciós illeték

Az illeték tárgya

Illetékköteles a pénzforgalmi szolgáltató által az ügyféllel kötött keretszerződés alapján nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás keretében a végrehajtott fizetése közül:

- az átutalás
- a beszedés
- a készpénzáttutalás
- az okmányos meghitelezés
- készpénzfizetésre szóló csekk beváltása
- a kölcsöntörlesztés
- a jutalék- és díjbevételek felszámítása
- a fizető fél által kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés
- a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés
- készpénzkifizetés fizetési számláról, készpénzkifizetés készpénz-helyettesítő útján
- a pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet, vagy a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő útján kezdeményezett fizetőeszköz útján történő eladás

Pénzügyi tranzakciós illeték

Illetékkötelesek a kincstári számlavezetés körében:

- a) a költségvetési szerv saját számlája és szervezeti egységei számlái között végrehajtott fizetési művelet,
- b) a költségvetési szerv, elkülönített állami pénzalap számlája és szervezeti egységei számlái között történő és egyéb támogatási keret átvezetés,
- c) az azonos cégjegyzékszámú nonprofit gazdasági társaság központja és telephelyei számlái között végrehajtott fizetési művelet,
- d) a fejezeti jogosultsággal rendelkező, valamint fejezetet irányító költségvetési szerv nem korlátozott rendeltetésű fejezeti és intézményi számlái között végrehajtott fizetési művelet.

A pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget nem befolyásolja, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési műveletet a fizető fél fizetési számlájának egyenlege vagy a részére biztosított hitelkeret terhére teljesíti.

Az illetékfizetési kötelezettség minden esetben a fizetési művelet és a fizetési műveletnek nem minősülő ügylet teljesítésének napján keletkezik.

Pénzügyi tranzakciós illeték

Nem keletkeztet pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget:

- a) az ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató által eltérő számlák között végrehajtott fizetési művelet, ha a fizető fél és a kedvezményezett személye megegyezik (például azonos bankon belül az átvezetés a folyószámláról a megtakarítási számlára) vagy ha a terhelendő és a jóváírandó számla tulajdonosainak köre legalább részben azonos),
- b) az ügyfélszámlán vagy a befektetési szolgáltatással kapcsolatban egyéb számlán végrehajtott fizetési művelet, ideértve a fizetési számla és az ügyfélszámla között végrehajtott fizetési műveletet abban az esetben,
 - ha a befektetési szolgáltatást a pénzforgalmi szolgáltató – az adózás rendjéről szóló törvény szerint meghatározott – kapcsolt vállalkozásának minősülő befektetési vállalkozás nyújtja,
 - vagy a pénzforgalmi szolgáltató és a befektetési szolgáltatást nyújtó fél ugyanazon, a Hpt. szerinti önkéntes intézményvédelmi alap tagja,feltéve mindkét esetben, hogy a fizető fél, valamint a kedvezményezett személye megegyezik,
- c) a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló törvény hatálya alá tartozó fizetési művelet,
- d) a Hpt.-ben meghatározott csoportfinanszírozás, feltéve, hogy a csoport tagjainak a számláit ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató vezeti (ún. cash pool),

Pénzügyi tranzakciós illeték

- e) a pénzforgalmi szolgáltató által más belföldi illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltató, pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, központi szerződő fél, valamint befektetési alap részére vezetett fizetési számla terhére megvalósított fizetési művelet,
- f) a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak ellátási és a családtámogatás lebonyolítási számlái terhére a kincstár által megvalósított fizetési művelet,
- g) a jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet, ideértve az eredeti állapot helyreállítására irányuló fizetési műveletet is,
- h) a korlátozott rendeltetésű fizetési számláról végrehajtott fizetési művelet,

Pénzügyi tranzakciós illeték

- i) a kincstárban vezetett, európai uniós támogatásokkal és elszámolásokkal, továbbá nemzetközi szervezetekkel történő elszámolással kapcsolatos számlák terhére megvalósított fizetési művelet,
- j) az éves költségvetési törvényben foglaltak szerint mentesített központi kezelésű előirányzatokkal kapcsolatos fizetési művelet
- k) a kincstár által a nemzetgazdasági *számlákon* és az azokhoz kapcsolódóan nyitható alszámlákon megvalósuló fizetési művelet,
- l) a földgázellátásról szóló törvény hatálya alá tartozó szervezett földgázpiacon és napi földgáz és kapacitás kereskedelmi piacon, valamint a villamos energiáról szóló törvény hatálya alá tartozó szervezett villamosenergia-piacon megkötött ügyletek pénzügyi elszámolása során végrehajtott fizetési művelet,

Pénzügyi tranzakciós illeték

m) az átutalás, ha a terhelendő vagy jóváírandó számla a Nemzeti Humanitárius Koordinációs Tanácsról szóló kormányrendelet szerint, veszélyhelyzet kezelése kapcsán, adománygyűjtés céljából létrehozott számla

n) a kincstár által, a köznevelési, a szociális, gyermekjóléti és gyermekvédelmi humánszolgáltatások után nem állami intézmény fenntartójának biztosított hozzájárulás, a támogató szolgáltatás, a közösségi ellátások, a jelzőrendszeres házi segítségnyújtás, a szociális foglalkoztatás, az utcai szociális munka és a krízisközpontok támogatásának folyósítására vezetett lebonyolítási számlán megvalósuló fizetési művelet,

o) a kincstár által az önkormányzatok forgótőke kezelésére, nettófinanszírozás lebonyolítására vezetett számlán megvalósuló fizetési művelet.

Pénzügyi tranzakciós illeték

Illetékfizetésre kötelezettek

- ▣ átutalás, beszedés, készpénzkifizetés fizetési számláról, a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés esetén a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója,
- ▣ a PEK-et működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés esetén a PEK-et működtető intézmény,
- ▣ készpénzáttutalás esetén a készpénzáttutalást teljesítő pénzforgalmi szolgáltató,
- ▣ okmányos meghitelezés esetén a nyitó pénzforgalmi szolgáltató,
- ▣ készpénzfizetésre szóló csekk beváltása esetén a kibocsátó számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója,
- ▣ a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója.

Pénzügyi tranzakciós illeték

Külföldi pénznemre szóló fizetési megbízásról, kölcsöntörlesztésről, jutalék- és díjbevétel felszámításáról vagy pénzváltási tevékenységről esetén az illeték alapjaként meghatározott összeget az MNB által a teljesítési napra közétett hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani.

A tranzakciós illeték alapja:

- ▣ az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját megterheli,
- ▣ készpénzáttutalás esetén az áttutalási megbízásban szereplő pénzösszeg,
- ▣ a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés esetén a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának áttutalt összeg,
- ▣ jutalék- és díjbevételek esetén az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját megterheli, illetve amelyet a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre tekintettel felszámít,
- ▣ a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés esetén a fizető fél ugyanazon készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel lebonyolított előző naptári évi fizetési műveletei.

Pénzügyi tranzakciós illeték

A tranzakciós illeték mértéke:

- ▣ pénzügyi tranzakciós illeték alapjának 0,3 %-a, de fizetési műveletenként legfeljebb 6 eFt,
- ▣ pénzügyi tranzakciós illeték alapjának 0,3 %-a, ha az illetékfizetésre a Posta elszámoló Központot működtető intézmény vagy a kincstár kötelezett,
- ▣ pénzügyi tranzakciós illeték alapjának 0,6 %-a, készpénzfizetés esetén,
- ▣ a fizető fél által kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés esetén
 - ▣ az érintés nélküli fizetési funkcióval rendelkező kp helyettesítő fizetési eszköz használatával 500 Ft,
 - ▣ egyéb esetekben 800 Ft.

A csoportos átutalás egyes átutalási megbízásai és a csoportos beszedési megbízás egyes beszedési megbízásai önálló fizetési műveletnek minősülnek.

Pénzügyi tranzakciós illeték

Bevallási, befizetési kötelezettség

A törvény hatálya alá tartozó szervezetek a pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget havonta, a teljesítési napot követő hónap 20. napjáig állapítják meg, vallják be és fizetik meg.

A bevallás a 2017-es adóévben a **1793** jelű nyomtatványon történik.

A törvény előírja, hogy az egyes műveletek utáni pénzügyi tranzakciós illeték összegét a számviteli elszámolási elvekkel összhangban, az adott szervezet belső szabályzataiban meghatározott módon kell megállapítani és 1000 forintra kerekítve bevallani, megfizetni.

2015. Január 1-től a pénzforgalmi szolgáltatók a bankkártyás ügyletek esetén nem tranzakciónként, hanem egy összegben fizetik meg a tranzakciós illetéket.

Az adókötelezettséget a naptári év első hónapjának 20-ig kell megállapítani, bevallani és megfizetni.

Ha a törvény hatálya alá tartozó szervezet a bevallás benyújtását követően tárja fel, hogy valamely művelet nem illetékköteles, akkor ezen műveletekkel kapcsolatos, a fizetendő illetéket csökkentő tételt jogosult a feltárás napját magába foglaló hónapról szóló bevallásban figyelembe venni. Ebben az esetben az adóalanynak nem kell önellenőrzéssel élnie.

Az illeték fizetésére kötelezett a számlakivonaton tájékoztatja ügyfelét az ügyfél fizetési számláján végrehajtott illetékköteles fizetési művelet után megállapított illeték összegéről.

Pénzügyi tranzakciós illeték

Az adókötelezettség csökkentése

Az a pénzforgalmi szolgáltató, amelynél a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány az adóévet megelőző második adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja és az adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja között legalább 20 százalékkal növekedett, jogosulttá válik a 2017. adóévre fizetendő tranzakciós illeték összegének csökkentésére.

Az igénybe vehető csökkentés összege a kedvezmény.

A pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állománya a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságáról szóló kormányrendeletben meghatározott pénzügyi szolgáltatásból eredő követelés, vagy az éves beszámolóját, a könyvviteli zárlatát az IFRS-ek szerint összeállító adózónál – külön e célra szolgáló nyilvántartás alapján – az ennek megfeleltethető összeg.

Pénzügyi tranzakciós illeték

Ha a szolgáltató 2014. december 31-ét követően jogelőd nélkül jött létre, a csökkentést legkorábban az első adóévét (2015.) követő harmadik adóévtől (2018.) kezdődően érvényesítheti, ha a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állománya az adóévet megelőző második adóévére vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja és az érvényesítés adóévére vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja között legalább 20 százalékkal növekedett.

A kedvezmény a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány növekedésének 0,6 százaléka, összege nem haladhatja meg az adóévre fizetendő tranzakciós illeték összegének 80 százalékát és 300 millió forintot.

Pénzügyi tranzakciós illeték

A kedvezmény a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevételeiben adóvisszatartás formájában érvényesíthető.

A kedvezmény érvényesítésének feltétele, hogy a pénzforgalmi szolgáltató az adóév első pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevételeiben bejelentést tegyen az adóhatóságnak.

A bejelentés elmulasztása esetén igazolási kérelem benyújtásának, vagy a bevétel hibája esetén a bejelentés önellenőrzés keretében történő javításának (a bejelentés pótlásának) nincs helye.

Pénzügyi tranzakciós illeték

Az ügyfélkövetelés állomány növekedésének mértékét, és az előírt növekedési feltétel teljesülését az adóévet követő május 31-ig állapítja meg.

Amennyiben az adóvisszatartás keretében számított és igénybe vett kedvezmény összege meghaladja a ténylegesen igénybe vehető kedvezmény összegét, úgy a szolgáltató a jogosulatlanul igénybe vett kedvezmény 50 százalékkal növelt összegét az adóévet követő május hónap pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevallásában bevallja és megfizeti.

Pénzügyi tranzakciós illeték

A kedvezmény érvényesítése érdekében a szolgáltató köteles bizonyítani, hogy a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány növelése során az adóévben, és az adóévet megelőző adóévben (különös tekintettel annak utolsó negyedévére és utolsó hónapjára) magatartása nem volt ellentétes a rendeltetésszerű joggyakorlásnak az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott alapelvével, ha

- a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány adóévet megelőző adóévi átlagos összegét a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány adóévet megelőző adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összege kiugróan meghaladja, vagy
- a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány adóévet megelőző adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összegét a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összege kiugróan meghaladja.

Pénzügyi tranzakciós illeték

Kapcsolt vállalkozási viszony fennállása esetén a kedvezmény érvényesítése érdekében a szolgáltató köteles bizonyítani, hogy a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány növelése során az adóévben és az adóévet megelőző adóévben magatartása és a kapcsolt vállalkozása vagy kapcsolt vállalkozásai magatartása nem volt ellentétes a rendeltetésszerű joggyakorlásnak az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott alapelvével, ha az adóévben vagy az adóévet megelőző adóévben (különös tekintettel annak utolsó negyedévére és utolsó hónapjára) kapcsolt vállalkozásával vagy kapcsolt vállalkozásaival szemben jelentős – a kedvezményre jogosító állománynövekmény 10 százalékát meghaladó – összegű pénzügyi szolgáltatásból eredő követelése keletkezett.

KÜLÖNADÓK RENDSZERE

A különadók rendszere

2006. évi LIX. törvény alapján

Pénzügyi szervezetek különadója (4/A §)

Hitelintézetek különadója (4/B §)

Pénzügyi szervezetek különadója

Kötelezett: pénzügyi szervezet (hitelintézet + egyéb pénzügyi szervezet)

Különadó alapja és mértéke:

- ▣ **hitelintézetnél:** hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet szerint készített adóévet megelőző második adóév éves beszámoló adataiból számított módosított mérlegfőösszeg; mértéke 50 milliárd Ft-ot meg nem haladó rész után 0,15 %, az e feletti összegre 2017-ben és 2018-ban 0,21 %.
- ▣ **egyéb pénzügyi szervezetnél**
 - ▣ pénzügyi vállalkozásnál: adóévet megelőző második adóév beszámoló szerinti, előjelhelyesen számított kamateredmény valamint a díj- és jutalékeredmény összevont összege, mértéke 6,5 %
 - ▣ befektetési vállalkozásnál: adóévet megelőző második adóév beszámoló szerinti korrigált nettó árbevétel, mértéke 5,6 %
 - ▣ tőzsdénél: adóévet megelőző második adóév beszámoló szerinti korrigált nettó árbevétel, mértéke 5,6 %
 - ▣ árutőzsdei szolgáltatónál, kockázati tőkealap-kezelőnél: adóévet megelőző második adóév beszámoló szerinti korrigált nettó árbevétel, mértéke 5,6 %

Pénzügyi szervezetek különadója

Különadó összegét csökkenti – legfeljebb annak mértékéig – az üzleti évre hitelintézetek különadója címen fizetett összeg.

Különadó megállapítás: március 10-ig

Bevallás külön nyomtatványon (17P90)

Bevallás mellékletei szervezeti típusonként – benyújtandó az adóhatósághoz (mellékletekkel)

Befizetés: negyedévente, a negyedév utolsó hónapjának 10. napjáig, négy egyenlő részletben.

Elszámolás: adózás előtti eredmény terhére (sajátosság: felügyeleti adatszolgáltatás miatti évközi zárás)

2009. után jogelőd nélkül alakult pénzügyi szervezet ill. az eltérő üzleti évet alkalmazó adózó a különadót az utolsó rendelkezésre álló lezárt üzleti év adatai alapján szeptember 10-ig állapítja meg és – bevallást követően – két egyenlő részletben (szeptember 10. és december 10.) fizeti meg.

A forgalmazó és befektetési alapkezelő különadója

Adóköteles a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező

- ▣ *a)* a forgalmazó által Magyarországon forgalmazott és ügyfelei részére vezetett értékpapír számlákon általa nyilvántartott külföldi kollektív befektetési értékpapír,
- ▣ *b)* befektetési alapkezelő által kezelt és Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye.

Az adó alanya:

- ▣ az *a)* pont szerinti esetben a forgalmazó,
- ▣ a fizetendő adót a forgalmazó állapítja meg. vallja be és fizeti meg (önadózás)
- ▣ a *b)* pontja szerinti esetben a befektetési alap
- ▣ a fizetendő adót a befektetési alapkezelő állapítja meg, szedi be, vallja be és fizeti meg (adóbeszedés)

A forgalmazó és befektetési alapkezelő különadója

Az adó alapja a forgalmazónál és befektetési alapnál: forgalmazók esetében a külföldi kollektív befektetési értékpapírok ügyfélszámlákon nyilvántartott forintértéke, míg a befektetési alapok esetében a befektetési jegyek forintértéke. Az adó éves mértéke az előbbiekben meghatározott adóalap 0,05%-a.

A forgalmazó, illetve a befektetési alapkezelő a különadó-kötelezettséget negyedévente, az éves adómérték egy negyedét figyelembe véve, a negyedévet követő hónap 20. napjáig állapítja meg, vallja be és fizeti meg.

Ha a külföldi kollektív befektetési értékpapírokat a befektetési alapkezelő forgalmazza és ehhez kapcsolódóan értékpapírszámla vezetést is végez, akkor adóalany, és e tevékenysége körében teljesítenie kell a fenti kötelezettségeket.

Hitelintézetek különadója

Kötelezett: hitelintézet

A különadó alapja: adózás előtti eredmény, növelve az annak terhére a pénzügyi szervezetek különadója címén fizetett összegének megfelelően ráfordításként elszámolt összegével.

A különadó mértéke: 30 %

Az adó összege az adóévre vonatkozóan nem haladhatja meg a hitelintézetet a pénzügyi szervezetek különadója címén az adóévre terhelő 4 § (7) bek. foglaltak figyelmen kívül hagyásával kiszámított összeget.

Bevallás: társasági adóbevallásban

Határidő: társasági adóra előírt határidőben

Elszámolás: tao számviteli elszámolására vonatkozó szabályok szerint kell kimutatni. A hitelintézet Tao alapja megállapításánál az adózás előtti eredményt csökkenti a hitelintézeti különadó összege.

Köszönöm a figyelmet!