

## HírAdó

## Extra

# Évközi adótörvény-változások 2012



# Évközi adótörvény-változások 2012

Hírlevelünk célja ügyfeleink rövid tájékoztatása a Kormány által a közelmúltban benyújtott adótörvény-változásokat tartalmazó, valamint egyéb kapcsolódó jogszabályokat érintő legújabb törvényjavaslatokról.

A javaslatban előterjesztett törvényváltozások valamennyi főbb adónemet érintik, illetve újabb adókat is vezetnek be pénzügyi tranzakciós illeték, távközlési adó és biztosítási adó néven. A javaslatok többsége még a Parlament előtt van, a mezőgazdasági ágazat fordított adózására vonatkozó javaslatokat és a távközlési adóról szóló törvényt azonban – tekintettel az évközi bevezetésre – már el is fogadta a Parlament. Az alábbiakban a legfontosabb módosításokra hívjuk fel ügyfeleink figyelmét.

## Személyi jövedelemadó

A javaslat az otthonteremtési kamattámogatást más, a központi költségvetés terhére folyósított támogatásokhoz hasonlóan adómentessé teszi az Szja tv. 1. számú melléklet 2.1.1. alpontjának kiegészítésével. Továbbá, mivel jogszabályok az egyes otthonteremtési kamattámogatásos hitelek nyújtását azzal a feltétellel teszik lehetővé, hogy a magánszemély késedelmes jelzáloghiteléből a hitellel terhelt ingatlan vételárából törleszteni nem tudott rész megfizetésétől a hitelintézet eltekint, a javaslat az így elengedett kötelezettséget az adózás alól mentesíti.

## Szakképzési hozzájárulás

A szakképzési hozzájárulás bevallási kötelezettségnek jelenleg külön e célra rendszeresített nyomtatványon kell eleget tenniük az arra kötelezetteknek. A javaslat módosítja az éves szakképzési hozzájárulási kötelezettség bevallási határidejét a tárgyévet követő év február 25. napjáról február 12. napjára, valamint a rendelkezés hatályba lépésétől a szakképzési hozzájárulás bevallását nem önálló nyomtatványon, hanem a havi adó- és járulékbevallás részeként kell majd teljesítenie az adózónak. A javaslat szerint e rendelkezést a 2013. január 1-jén vagy azt követően kezdődő adómegállapítási időszakra vonatkozóan kell alkalmazni.

## Társasági adó

### K+F bérköltség adókedvezménye

A törvénytervezet pontosítja a K+F tevékenység és szoftverfejlesztés kapcsán elszámolt bérköltség megszűnő adókedvezményének átmeneti szabályát, egyértelművé téve, hogy azt nem csak kis- és középvállalkozásnak minősülő adózók alkalmazhatják.

### Ki nem fizetett osztalék elengedése

A javaslat értelmében a már megállapított, de még ki nem fizetett osztalék elengedése során keletkező bevétel adóalappal szembeni csökkentését, illetve a ráfordítás adóalapban történő elismerését a továbbiakban az osztalék megállapításának és elengedésének időpontjától függetlenül, tehát időkorlát nélkül lehetne alkalmazni.

### Szövegpontosítások

A törvényjavaslat a tagállamok anya- és leányvállalatai esetében alkalmazandó adóztatásra vonatkozó irányelvre és annak módosításaira vonatkozó társasági adótörvény szerinti hivatkozásokat az egységes szerkezetben, tartalmi változás nélkül elfogadott Tanács 2011/96/EU irányelvére történő hivatkozással váltaná fel. Ezen kívül a tervezet számos helyen – főképp a korábban hatályon kívül helyezett rendelkezésekre való felesleges hivatkozások miatt – pontosítaná a törvény szövegét.

## Általános forgalmi adó

### Fordított adózás kibővítése

A közelmúltban került elfogadásra az a törvénymódosító javaslat, melynek értelmében bizonyos, meghatározott vámtarifaszám alá eső mezőgazdasági termékek (így például árpa, búza, kukorica, stb.) értékesítése belföldön a fordított adózás hatálya alá fog esni. A javaslat elsősorban a mezőgazdasági ágazatban egyre jelentősebb nagyságrendben előforduló áfa-csalások elleni küzdelmet kívánja támogatni, egyelőre két éves átmeneti időszakra bevezetve a fordított adózást. A törvény hatályba lépéséhez szükséges derogációt még nem kaptuk meg az Európai Bizottságtól.

Nem esik továbbra sem a fordított adózás alá a mezőgazdasági tevékenységet folytató adóalany értékesítése és a neki történő értékesítés, tehát amennyiben az adott értékesítésre/beszerzésre a kompenzációs felár rendszerében kerül sor, az adott ügylet nem fordított áfásan fog adózni.

Az adóhatósági ellenőrzések elősegítése érdekében az említett mezőgazdasági termékekkel kapcsolatos fordított adózás alá eső termékek eladása vagy vásárlása kapcsán pótlólagos adatszolgáltatási kötelezettsége van a vevőnek, illetve az eladónak, meg kell jelölnie a beszerzett/értékesített termékek mennyiségét, a kapcsolódó áfa-alapot, teljesítési időpontot, mindezt vámtarifaszám szerinti bontásban. Az elfogadott törvényjavaslat szövege szerint ezt az adatszolgáltatást az áfa-bevalláson kell megtenni, ezért várható a 1265-ös formanyomtatvány megfelelő kiegészítése.

A helyes VTSZ besorolásnak nagy szerepe lesz annak elhatárolásában, hogy mely termék esetében kell a fordított adózást alkalmazni, tehát nem elegendő önmagában az, hogy mezőgazdasági tevékenységet folytató adóalany értékesítse az adott terméket.

Azon adóalanyok, amelyek jellemzően nem mezőgazdasági, a fordított adózás hatálya alá tartozó terméket szereznek be, de fordított adózás alá eső termékeket értékesítenek, az újonnan bevezetendő szabályok miatt előreláthatólag visszaigénylő pozícióba fordulnak. Erre tekintettel a mezőgazdasági szektor vállalkozásai várhatóan megnövekedett számú (főleg kiutalás előtti) ellenőrzésekre számíthatnak működésük során.

### Új összesítő nyilatkozat bevezetése

A 2011-es év végi adóváltozások során előzetesen jelzett belföldi összesítő nyilatkozattételi kötelezettség kapcsán is elfogadásra került az a törvénytervezet, mely az új összesítő nyilatkozat alapjait lefekteti.

Az adózás rendjéről szóló törvény módosítására vonatkozó javaslat szerint abban az esetben, ha egy adóalanyra 500.000 Ft összeget elérő vagy meghaladó áfát háritanak át egy számlában, vagy egy adóalany ilyen áfa-összeget meghaladó értékesítést, szolgáltatásnyújtást teljesít és erről egy számlát állít ki, mind a vevő, mind az eladó köteles nyilatkozni számlánként a felé értékesítő, szolgáltatást nyújtó adóalany, illetve a vevő adószámáról, a számla sorszámáról, az abban feltüntetett áfa alapjáról és összegéről, valamint a teljesítési időpontról, illetve ennek hiánya esetén a számla keltének időpontjáról.

A változások hatályba lépése 2013. január 1-je, az azt követő teljesítési időpontú számlák esetében kell alkalmazni.

Az említett összesítő nyilatkozathoz kapcsolódóan az áfatörvény is változik előreláthatólag. Az áfatörvény módosítására előterjesztett javaslat szerint a belföldön letelepedett adóalanyok kötelesek azon számláik esetében, amelyeknél az áfa összege eléri vagy meghaladja az 500.000 Ft-ot, a vevő adószámát is feltüntetni a számlán.

A fenti változtatások kapcsán mindenképpen érdemes a megfelelő informatikai fejlesztéseket mielőbb megkezdeni, amennyiben a jelenlegi rendszer nem képes olyan megfelelő riport előállítására, mely a belföldi összesítő nyilatkozathoz szükséges adatokat tartalmazza.

### „Robin Hood adó”

A Robin Hood adóról (azaz a távhőszolgáltatás versenyképesebbé tételéről) szóló törvény módosítása következtében a közszolgáltatók is a Robin Hood adó alanyává válnak. Ennek megfelelően az adóalanyi körben megjelennek a villamos energiáról szóló, illetve a földgázellátásról szóló törvény szerinti egyetemes szolgáltatók és elosztói engedélyesek, valamint a közüzemi vízszolgáltatást nyújtó és a települési hulladékkezelési közszolgáltatást biztosító adózók.

Az adó mértéke az adózói kör szélesítése mellett 8%-ról 11%-ra emelkedik.

## Az államháztartás egyensúlyát javító különadó és járadék

A javaslat rendelkezései alapján, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvényben meghatározott „árfolyamgát” rendszerével összefüggésben az a speciális szabályozás kerülne bevezetésre, hogy a deviza jelzáloghitel havi törlesztő részletének az árfolyamgát feletti részéből a kamatrészre eső hányadot a költségvetés teljes mértékben megtérítene (a pénzügyi intézmény és a költségvetés közötti 50-50 %-os megosztás helyett), és a kamatrészre eső hányad 50%-át a pénzügyi intézmény járulék formájában fizetné meg az állam részére. Ehhez kapcsolódóan, a vonatkozó jogszabály azt is kimondaná, hogy a Magyar Állam által a fenti jogszabály alapján a pénzügyi intézmények részére teljesített térítések adó- és járadékmentesek, mivel azok valós jövedelmet nem generálnak.

Az előterjesztett javaslat értelmében kiterjesztésre kerülne az adó-visszatérítésre jogosultak köre is, hiszen e kategóriába tartoznának a befektetési vállalkozók és az alapkezelők is.

Fontos eleme a javaslatnak az is, hogy több különböző adóalap-csökkentési jogcímet is meghatározná a különadó tekintetében. Az adóalap csökkentésére 1) a mikro-, kis- és középvállalati hitelállomány növekedésére, 2) az uniós pályázati támogatással érintett projektekhez kapcsolódóan, az önerő kiegészítésére nyújtott hitelállomány növekményére, illetve 3) a lakóingatlanon alapított zálogjog fedezete mellett, fogyasztónak folyósított kölcsönök, illetve lakóingatlanra vonatkozó lízingszerződések állományának növekményére tekintettel lenne lehetősége a pénzügyi intézményeknek. Amennyiben a javaslat elfogadásra kerül, a pénzügyi intézmények az adóbevallás önellenőrzése révén, legkorábban 2013. március 1-jétől lennének jogosultak érvényesíteni, legfeljebb olyan mértékig, hogy a fizetendő különadó ezt követően is elérje a kiszámított különadó 70 százalékát.

## Illetéktörvény

A javaslat néhány apróbb módosítást tartalmaz az illetéktörvény tekintetében: pontosítja többek között a kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek esetén alkalmazható visszerthes vagyonátruházási illetékmentességre vonatkozó jogszabályi rendelkezést, valamint egyértelműsíti az ingatlanforgalmazáshoz kapcsolódó illetékkedvezmény feltételrendszerét.

## Új illeték - Pénzügyi tranzakciós illeték

A kormány által a Parlament elé benyújtott javaslat 2013. január 1-jétől bevezetné a pénzforgalmi szolgáltatók által végrehajtott pénzügyi tranzakciókat terhelő pénzügyi tranzakciós illetéket.

A törvény hatálya kiterjedne minden Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltatóra (az MNB és az Államkincstár bizonyos pénzforgalmi szolgáltatásainak kivételével).

A javaslat szerint pénzügyi tranzakciós illeték terhelne gyakorlatilag minden pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő fizetési műveletet, így az átutalást, a beszedést, a fizetési számlára történő befizetést és az onnan történő kifizetést, továbbá minden egyéb fizetési műveletet, amelynek eredményeként a pénzügyi szolgáltató a fizető fél számláját a fizetési megbízás szerint megterheli. Nem keletkeztet ugyanakkor pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget a pénzügyi szolgáltató által ugyanazon ügyfél részére vezetett számlák között végrehajtott művelet, valamint az értékpapírszámlával kapcsolatban végrehajtott műveletek sem.

A javaslat részletesen meghatározza, hogy az egyes pénzügyi műveletek esetében mely pénzügyi szolgáltató a tranzakciós illeték kötelezettje, főszabály szerint azonban a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója lesz.

A pénzügyi tranzakciós illeték alapja az az összeg, amellyel a pénzügyi szolgáltató a fizető fél számláját megterheli, a mértéke pedig 0,1 százalék.

## Új adónem - Távközlési adó

A távközlési adót – melyet pénteki ülésnapján elfogadott a Parlament - 2012. július 1-jei hatállyal a vezetékes és mobil telefonhívásokhoz, üzenetküldésekhez kapcsolódóan vezetik be, mértéke hívásonként minden megkezdett perc, illetve üzenet után 2 forint lesz. Az adó összege azonban nem haladhatja meg magánszemélyek tekintetében a 700 Ft/hívószám, más előfizetők esetében a 2500 Ft/hívószám havi összeget.

A törvény értelmében az adó alanya a szolgáltató, aki az adót havonta a hívásindítás, üzenetküldés hónapját követő hónap 20. napjáig lenne köteles megállapítani, bevallani és az állami adóhatóság számlájára megfizetni. A törvény értelmében mentes az adó alól a segélyhívás, az adománygyűjtő számra indított hívás, küldött üzenet és a teszthívás. Mentességet élvez továbbá a magánszemély hívószámáról indított 10 megkezdett percnyi beszélgetés havonta.

A jogalkotó átmeneti rendelkezésként – a szolgáltató felkészülése érdekében – azt is megfogalmazta, hogy a 2012. július hónapra vonatkozó adómegállapítási kötelezettség határideje augusztus 20-a helyett szeptember 20-a.

## Új adónem - Biztosítási adó

A javaslat értelmében 2013. január 1-jével bevezetésre kerülne a biztosítások meghatározott fajtáit terhelő – egységes – biztosítási adó. A jövő év elejétől hatályos szabályozás szerint adóköteles biztosítási formának minősülne a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás, a casco-biztosítás, valamint a vagyon- és balesetbiztosítás. Fontos kiemelni, hogy a javaslat szerint nem tartozna az adó hatálya alá az élet- és a betegségbiztosítás, azonban a törvény hatálya kiterjedne az életbiztosításhoz kapcsolódó kiegészítő balesetbiztosításra.

A javaslat alapján természetesen nem csak a magyarországi székhelyű biztosítók, hanem bármely EGT államban vagy ezen államokon kívüli harmadik országban székhellyel rendelkező biztosítók magyarországi fióktelepei, továbbá a határon átnyúló biztosítási szolgáltatást nyújtó biztosítók is az adó alanyai lennének, feltéve, hogy e külföldi székhelyű biztosítók Magyarországon adóköteles biztosítási szolgáltatást nyújtanak. A törvényjavaslat szerint az adó megfizetésére minden esetben a biztosító lesz kötelezett.

A javaslat értelmében az adó alapja a számviteli szabályok szerinti bruttó biztosítási díj. Ezen összeg után a biztosító a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás esetében 30%, casco biztosítás esetében 15%, míg vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás esetében 10% adó megfizetésére lenne kötelezett. Az adó mértékét havonta a biztosító állapítaná meg, vallaná be és fizetné meg az állami adóhatóság felé, mégpedig a biztosítási díj elszámolása hónapját követő hónap 20. napjáig.

## Adózás rendje

### Készpénzszolgáltatás korlátai

Újabb korlátot szab a törvényjavaslat a tekintetben, hogy 2013. január 1-jét követően a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett adózók ugyanazon szerződés alapján egy hónapban teljesített, egymás közötti kifizetéseiket legfeljebb 5 millió forint összegben teljesíthetik készpénzfizetéssel (bankjegy vagy pénz érme átadásával). Ha megállapítható, hogy a szerződések felosztása kétséget kizáróan ezen kötelezettség megkerülését célozza, úgy ezeket a szerződéseket a készpénzfizetési korlát szempontjából egy szerződésnek kell tekintetni.

A készpénzben teljesített kifizetések korlátozására vonatkozó szabályozás megsértése esetén az állami adóhatóság a tervezet szerint mulasztási bírságot állapíthat meg, melynek mértéke a jogszerűtlenül készpénzben teljesített kifizetés 20%-a.

### Kézbesítési vélelem

A törvényjavaslat 2013. január 1-jétől jogkövetést támogató intézkedésként bevezetné a kézbesítési vélelemmel kapcsolatos adatoknak az adóhatóság internetes honlapján történő közzétételét, valamint az adózók kézbesítési vélelem beálltáról ügyfélkapun keresztül történő értesítését. A javaslat biztosítaná továbbá, hogy az adózók a kézbesítési vélelem beálltát követően e ténynek az állami adóhatóság honlapján való közzétételét követő 15 napon belül kezdeményezhessék a kézbesítési vélelem megdöntését.

A javaslat új rendelkezést vezetne be a személyes átadás során történő átvétel megtagadásának tekintetében, azonos megítélés alá vonva ezzel az adóhatósági irat postai és a személyes átadása során annak megtagadásához kapcsolódó jogkövetkezményekre vonatkozó szabályozást.

## **Feltételes adómegállapítás iránti kérelem**

A javaslat opcionálissá tenné a feltételes adómegállapítási eljárás során az állami adóhatóság megkeresését, illetve a megkeresés teljesítésének határidejét 15 napra módosítja, a korábbi 5 nap helyett.

## **Áfa-összesítő jelentés**

A törvényjavaslat értelmében a jövőre bevezetendő belföldi áfa-összesítő jelentés hasznosítását segítené elő 2013. július 1-jétől, ha az általános forgalmi adó alanyai az általuk kibocsátott, vagy befogadott számlák tekintetében más adóalany által teljesített összesítő nyilatkozat adataihoz az elektronikus ügyfélkapu rendszerben hozzáférhetnének. Ezáltal ugyanis ellenőrizhetővé válna az adózók számára, hogy partnereik eleget tettek-e az ő vonatkozásukban összesítő jelentéstételi kötelezettségüknek.

# Elérhetőség

Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban bármilyen észrevétele, hozzáfűzni valója van, kérjük, vegye fel a kapcsolatot szakértőinkkel az alábbi elérhetőségeken:

## Dr. Kövesdy Attila

Vezető Partner  
Deloitte Zrt.  
Tel: +36-1-428-6728  
E-mail: [akovesdy@deloitteCE.com](mailto:akovesdy@deloitteCE.com)

## Szakál László

Partner  
Deloitte Zrt.  
Tel: +36-1-428-6853  
E-mail: [lszakal@deloitteCE.com](mailto:lszakal@deloitteCE.com)

## Veszprémi István

Partner  
Deloitte Zrt.  
Tel: +36-1-428-6907  
E-mail: [iveszpremi@deloitteCE.com](mailto:iveszpremi@deloitteCE.com)

## Gémesi Péter

Igazgató  
Deloitte Zrt.  
Transzferárak  
Tel: +36-1-428-6722  
E-mail: [pgemesi@deloitteCE.com](mailto:pgemesi@deloitteCE.com)

## Dr. Gyuricsku Eszter

Igazgató  
Deloitte Zrt.  
Munkavállalói juttatások adótervezése  
Tel: +36-1-428-6756  
Email: [egyuricsku@deloitteCE.com](mailto:egyuricsku@deloitteCE.com)

## Knébel Tamás

Igazgató  
Deloitte Zrt.  
Általános forgalmi adók  
Tel: +36-1-428-6460  
E-mail: [tknebel@deloitteCE.com](mailto:tknebel@deloitteCE.com)

## Dr. Kóka Gábor

Igazgató  
Deloitte Zrt.  
Nemzetközi adótervezés  
Tel: + 36-1-428-6972  
E-mail: [gkoka@deloitteCE.com](mailto:gkoka@deloitteCE.com)

## Korponai Babett

Szenior menedzser  
Deloitte Zrt.  
Fúziók és felvásárlások  
Tel: +36-1-428-6766  
E-mail: [bkorponai@deloitteCE.com](mailto:bkorponai@deloitteCE.com)

## Dr. Márkus Csaba

Igazgató  
Deloitte Zrt.  
K+F és állami támogatások  
Tel: +36-1-428-6793  
E-mail: [csmarkus@deloitteCE.com](mailto:csmarkus@deloitteCE.com)

## Sándor Zsolt

Igazgató  
Deloitte CRS Kft.  
Üzleti folyamatok kiszervezése  
Tel: +36-1-428-6800  
E-mail: [zsandor@deloitteCE.com](mailto:zsandor@deloitteCE.com)

## Dr. Ember Csaba

Ügyvéd  
Szenior menedzser  
Ember és Szarvas Ügyvédi Iroda  
Tel: +36-1-428-6442  
E-mail: [cember@deloitteCE.com](mailto:cember@deloitteCE.com)

## Dr. Szarvas Júlia

Ügyvéd  
Szenior menedzser  
Ember és Szarvas Ügyvédi Iroda  
Tel: +36-1-428-6465  
E-mail: [jszarvas@deloitteCE.com](mailto:jszarvas@deloitteCE.com)



A jelen dokumentum és a benne foglalt valamennyi információ a Deloitte Magyarország társaságaitól származik és célja, hogy bizonyos témakör(ök)ben általános információkkal szolgáljon, de nem tárgyalja az adott témakör(öke)t annak teljességében. A jelen dokumentumban megadott információk nem minősülnek számviteli, adóügyi, jogi, befektetési, tanácsadási illetve egyéb szakmai szolgáltatásnak. Ezek az információk nem képezhetik ügyfeleink üzleti döntéseinek kizárólagos alapját. Ügyfeleinket arra kérjük, hogy pénzügyeiket vagy üzletvitelüket befolyásoló bármely döntésük meghozatala, vagy a döntés szerint történő lépés megtétele előtt kérjék képzett szakmai tanácsadóink véleményét.

A jelen dokumentum és a benne foglalt információk tájékoztató jellegűek és társaságaink aktuális helyzetét tükrözik, de nem szolgálnak a Deloitte Magyarország cégei által tett jognyilatkozatként és társaságaink nem vállalnak felelősséget sem a jelen dokumentummal sem a benne foglalt információkkal, illetőleg semminemű teljesítési vagy minőségi megfeleléssel kapcsolatban. A Deloitte Magyarország cégei nem felelnek a szolgáltatásaik piacképességére, vagy adott célra való alkalmassága, jogtisztasága, versenyképessége, biztonsága és pontossága vonatkozásában.

Ügyfelünk a jelen dokumentumot és a benne foglalt információkat a saját felelősségére használja, és teljes mértékben felelősséget vállal a jelen dokumentum és a benne foglalt információk használatából eredő következményekért, esetleges veszteségeikért. A Deloitte Magyarország cégei nem vonhatók felelősségre jelen dokumentum, vagy a benne foglalt információk felhasználásával kapcsolatosan felmerülő sem közvetlen sem közvetett károkért, egyéb veszteségeikért. Ha a fenti rendelkezések bármelyike bármilyen okból nem érvényesíthető, a többi rendelkezés továbbra is hatályban marad és alkalmazandó.

A Deloitte számos iparágban nyújt könyvvizsgálati, valamint adó-, vezetési, pénzügyi tanácsadási és jogi szolgáltatásokat (ügyfeleinknek együttműködő ügyvédi irodánk, az Ember és Szarvas Ügyvédi Iroda nyújtja a jogi tanácsadási szolgáltatásokat) állami és magáncégek részére egyaránt. Több mint 150 országban jelen lévő hálózatán keresztül a Deloitte világszínvonalú szakértelemével és minőségi szolgáltatásaival segíti ügyfeleit abban, hogy megfeleljenek az előttük álló üzleti kihívásoknak. A Deloitte mintegy 182 000 szakértője egytől egyig arra törekszik, hogy a kiválóság mércéjévé váljon.

A Deloitte név az Egyesült Királyságban "company limited by guarantee" formában alapított Deloitte Touche Tohmatsu Limited társaságra és tagvállalatainak hálózatára utal, melyek mindegyike önálló, egymástól elkülönülő jogi személy. A Deloitte Touche Tohmatsu Limited és tagvállalatai jogi struktúrájának részletes bemutatását a következő link alatt találja: [www.deloitte.hu/magunkrol](http://www.deloitte.hu/magunkrol).