

# Rendkívüli HírAdó

## Adótörvény-módosítások

**Magánszemélyeket érintő módosítási javaslatok, ideértve a személyi jövedelemadót, a társadalombiztosítási járulékot, a szociális hozzájárulási adót és az egészségügyi hozzájárulást érintő módosításokat**

### A jövedelem minősítése

A Javaslat alapelveként rögzíti, hogy nem eshet kedvezményes adózás alá semmilyen juttatás, ha a megszerzés körülményei alapján megállapítható, hogy azt a magánszemély valójában a tevékenysége (munkája) ellenértékéért kapja. E rendelkezés elsősorban azokat a jövedelmeket, juttatásokat érintené, amelyeket korábban valamilyen adómentes vagy kedvezményes adóteher mellett biztosított a munkáltató (pl. adómentes juttatásként vagy egyes meghatározott / béren kívüli juttatásként).

### Cafeteria rendszer

A Javaslat jelentősen és kedvezőtlenül befolyásolhatja a cafeteria juttatások rendszerét.

2015. január 1-jétől megszűnne a béren kívüli juttatások és az egyes meghatározott juttatások közötti különbség a fizetendő egészségügyi hozzájárulás mértékét illetően. A béren kívüli juttatások a törvényben meghatározott értékhatáron belül biztosított összege után is 16% személyi jövedelemadó és 27% egészségügyi hozzájárulás terhelné a kifizetőt, melyek alapja a juttatott összeg 1,19-szerese.

A valamennyi munkavállalónak juttatott vagy belső szabályzat alapján adott egyes meghatározott juttatások adóterhelése jelentősen növekedne: az adóalap 1,53-szoros korrekciója (szemben a korábban alkalmazott 1,19-szeres korrekcióval) következtében a közteher mértéke a béreknél szokásos mértékhez közelítene.

A korábbi 1,19-szeres adóalap korrekciós tétel helyett 1,53-as szorzóval kellene meghatározni a béren kívüli juttatások adóalapját is, ha az ezen juttatások esetében meghatározott havonta adható értéke és/vagy az év során adott béren kívüli juttatások összesített értékhatára meghaladja a törvényben meghatározott összegeket. Bár a béren kívüli juttatások havi értékhatárai nem változnak, az adott évben a munkáltató által adott béren kívüli juttatások összesített értékhatára 500 ezer forintról 450 ezer forintra csökkenne.

### Nyugdíjbiztosítás és egyéb biztosítások

A Javaslat értelmében pontosításra kerül a nyugdíjbiztosítás fogalma. A jövőben csupán az olyan biztosítások tekinthetők nyugdíjbiztosításnak, amelyek a törvény által felsorolt négy kockázati elemet (halál, egészségkárosodás, nyugdíjba vonulás, nyugdíjkorhatár elérése) együttesen tartalmazzák és az említett kockázatokon kívül a biztosítás más kockázatra nem terjednek ki. Rögzítésre kerül, hogy a biztosítói teljesítésre – a szerződés egész tartama alatt – a biztosított lehet jogosult (ide nem értve a haláleseti szolgáltatást) Egyértelműsítésre került az is, hogy csak a saját jogú nyugellátás tekinthető nyugellátásnak a

nyugdíjbiztosítás vonatkozásában (azaz az árvasági, özvegyi nyugdíj nem).

A Javaslat alapján a nyugdíjbiztosításokkal kapcsolatos kedvezményekre vonatkozó szabályrendszer is jelentősen módosul.

- A jogalkotó a nyugdíjcélú megtakarításokat kívánja támogatni, ezért, ha a kiegészítő biztosítások alapján elvont díjrész meghaladja a kiegészítő biztosítási díjak nélküli teljes biztosítási díj 10%-át, akkor kizárólag a nyugdíjcélú megtakarítást szolgáló díjrész alapján vehető igénybe kedvezmény. A kiegészítő biztosítás fogalma új fogalomként kerülne bevezetésre. A Javaslat alapján a kiegészítő biztosításnak különös feltételei vannak és a díját a nyugdíjbiztosítás díjától elkülönülten kell nyilvántartani.
- Megszűnik a „keresztbe-kedvezményezés” lehetősége, a nyugdíjbiztosítás után járó kedvezményt csak azon a nyugdíjbiztosítási szerződésen lehet jóváírni, amelyre az adóévben kedvezményre jogosító díjfizetés történt. Ha a magánszemély több nyugdíjbiztosítás után jogosult kedvezményre, akkor a kedvezmény az egyes szerződéseken a befizetett díjjal arányosan kerül jóváírásra.
- A Javaslat rögzíti, hogy az öregségi nyugdíjkorhatár betöltése után már nincs lehetőség a kedvezmény igénybevételeire.

Az ún. teljes életre szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosításokra vonatkozó szabályozás – három éves átmeneti időt követően – úgy módosul, hogy az megegyezik az egyéb, megtakarítási jellegű életbiztosítások (pl. vegyes életbiztosítás) adózási szabályaival. A jogalkotó szándéka szerint 2018. január 1-jétől megszűnik az ilyen biztosítások kifizető által fizetett rendszeres díjának adómentessége, és ezt követően az ilyen biztosítások hozama kamatjövedelemként lesz adóköteles.

A korábbi jogértelmezést megerősítendő a Javaslat törvénybe foglalja, hogy a szerződő személyében történő változás nem minősül adóztatási pontnak, kivéve, ha a díjat korábban kifizetőnek minősülő személy fizette és a változás következtében a szerződő fél egy magánszemély lesz. Ebben az esetben a magánszemély jogosulnál egy összegben adóköteles lesz a szerződés módosítás időpontjáig befizetett díj.

A Javaslat – tekintettel az év közben hatályba lépett új Ptk. rendelkezéseire – pontosítja, hogy mely típusú felelősségbiztosítások díját nem kell a magánszemély bevételeként figyelembe venni, így többek között a vezető tisztségviselők felelősségbiztosításának társaság által fizetendő díja után sem keletkezik adókötelezettség. Átmeneti szabály rögzíti, hogy az új (és kedvező) rendelkezés a hatályba lépését megelőző bármely korábbi adóévben (így 2014-re) is alkalmazható.

### **Járuléalapot képező jövedelem**

A Javaslat szerint a külföldi jog hatálya alatt kötött munkaszerződések alapján végzett munka esetében, magyar személyi jövedelemadó(előleg)-alap hiányában, a jelenlegi szabályozás szerinti alapbér helyett a munkaszerződésben meghatározott – a Javaslatban nem definiált – díj minősül majd járuléalapnak.

### **Harmadik ország állampolgárságával rendelkező magánszemélyek biztosítási helyzete**

A Javaslat alapján a harmadik országbeli magánszemélyek két évet meg nem haladó magyarországi munkavégzése továbbra is mentes lenne mind az egyéni járulékok, mind a szociális hozzájárulási adó alól. Azonban (szemben a korábbi 2013. január 1-jei határidővel) a Javaslat alapján a 2013. július 1-jét megelőző kiküldetések esetében a kétéves időtartamot 2013. július 1-től szükséges számítani és a

biztosítási kötelezettség legkorábban 2015. július 1-től jön létre (szemben a korábbi 2015. január 1-jei határidővel).

### **Adókedvezmények, a családi adókedvezmény járulékkedvezményként történő érvényesítése és a kapcsolódó adóelőleg-nyilatkozatok**

A friss házasok bizonyos feltételek teljesülése esetén havi 5 ezer forint adókedvezményben részesülhetnek 2015. január 1-től a házasságkötést követő két éven keresztül, vagy a családi adókedvezményre való jogosultság megnyílásának időpontjáig. A friss házastársaknak a kedvezmény érvényesítéséről közösen kell nyilatkozniuk.

A családi kedvezmény igénybe vehető összege két eltartott esetében 2015-ben nem változik, viszont 2016 és 2019 között fokozatosan a kétszeresére, azaz gyermekenként, havonta 20 ezer forintra emelkedne.

Mind az év közbeni adóelőleg megállapítás esetében, mind pedig az év végi bevallásban az eltartottak adóazonosítóját kell feltüntetni. Ennek következtében minden gyermeknek, akire tekintettel adókedvezményt érvényesítenek, rendelkeznie kell adóazonosító jellel.

A Javaslat értelmében a fenti kedvezmények érvényesítéséhez szükséges adóelőleg-nyilatkozatot az összevont adóalapba tartozó rendszeres bevételt juttató kifizetőnek – tehát nem csak az adóelőleg megállapításra kötelezett munkáltatónak - lehet adni. Ezzel párhuzamosan, a családi adókedvezménynek a személyi jövedelemadóból nem érvényesített részét az előbb említett kifizetőnek is érvényesíteniük kell a jövőben.

A javaslat által bevezetendő változásokat a 2014. december 31. után megtett nyilatkozatok esetében kell alkalmazni.

### **Egyéb változások**

A Javaslat értelmében a papír alapon kiállított kiküldetési rendelvevények mellett a jövőben a digitálisan kiállított kiküldetési rendelvevények is megfelelőek lesznek, amelyek a törvény által előírt adatokat tartalmazzák és a jogszabálynak megfelelő zárt rendszerben kerülnek előállításra és megőrzésre.

A Javaslat kibővíti azon lakással kapcsolatos célokat, amelyek megvalósításához a munkáltató adómentesen nyújthat hitelt a munkavállaló számára, illetve további pontosítást tartalmaz arra vonatkozóan, hogy a lakáscélú hitel esetében a magánszemélynél nem szükséges kamatkedvezményből származó jövedelmet megállapítani.

A Javaslat értelmében adatszolgáltatási kötelezettség keletkezik a 2015. január 1. után indult elismert munkavállalói értékpapír-juttatási programok esetében. A kötelező tartási időszak kezdőnapját követő 20 napon belül a kiadott tájékoztató, vagy más hasonló irat másolatát el kell juttatni az Adóhatósághoz.

A Javaslat elfogadása esetén az egészségügyi szolgáltatási járulék havi összege a jelenlegi 6810 forintról 6930 forintra nőne, a napi összege 231 forintra változna.

## A társasági adót érintő változások

A Javaslat több lényeges ponton módosítaná a társasági adó szabályait.

### Elhatárolt veszteség felhasználása

Lényeges változás, hogy a 2015-ben kezdődő és az azt követő adóévekben keletkező veszteségek felhasználása a keletkezés évét követő 5 adóévben lenne lehetséges. A 2014-ben kezdődő adóév utolsó napjáig keletkezett veszteségek felhasználására a keletkezésük időpontjában érvényes feltételek szerint, de legkésőbb a 2025. december 31-et magában foglaló adóévben lenne lehetősége az adózóknak.

A Javaslat a már meglévő feltételekhez további korlátozásokat vezetne be a jogutódlással átvett, valamint a többségi tulajdonos változást követően rendelkezésre álló veszteségek felhasználására. A korlátozás az átvett veszteség adóévenként felhasználható összegét érintené. Az átvett veszteséget az adózó olyan arányban használhatná fel évente, amilyen arányt az átvett / továbbfolytatott tevékenység árbevétele az átalakulást / tulajdonosváltást megelőzően az összes árbevételeből képviselt.

### Jövedelem-minimum kiszámításának változása

A Javaslat elfogadása esetén módosulna a jövedelem-minimum meghatározásának módja is. 2015-től az adózó összes bevételét már nem csökkentené az eladott áruk beszerzési értéke, valamint a közvetített szolgáltatások értéke az elvárt jövedelem megállapításakor.

### Rendelkezés az adóról és adóalap-kedvezmény körének bővülése

Új szabályként lehetőség lenne rendelkezni a társaságiadó-előleg, adóelőleg-feltöltés, illetve a fizetendő adó kedvezményezett célra történő felajánlásáról az adóévre fizetendő adó mértékének 80%-áig. Kedvezményezett célnak a filmalkotás, előadó-művészeti szervezet, illetve látvány-csapatsport a Tao. tv. által korábban is meghatározott támogatása minősülne. A felajánlott összeg egy része után az adózó jóváírásra lenne jogosult, amelyet az adóhatóság a támogató társasági adófolyószámláján csökkentő tételként mutatna ki. Az adójóváírás összege az adóelőlegből és adóelőleg-kiegészítésből juttatott felajánlás összegének, de maximum a fizetendő adó 80%-ának 7,5%-a; valamint a fizetendő adóból juttatott felajánlás összegének, de maximum a fizetendő adó 80%-ának 2,5%-a lenne. A támogatóknál a jóváírás következtében elszámolt egyéb bevétel nem minősülne adóköteles bevételnek a társasági adókötelezettség számításakor. Rendelkezni első alkalommal a 2015. adóévi olyan adókötelezettség tekintetében lehet, amelynek bevallása 2015. január 1-je előtti időpontra esik. Ugyanazon adóév tekintetében a fentiek szerinti rendelkezési joggal, illetve a korábban hatályos szabályok szerinti filmalkotás, előadó-művészeti szervezet, illetve látvány-csapatsport támogatáshoz kapcsolódó adókedvezmény igénybevételével az adózó nem élhetne a Javaslat szerint.

2014-től társasági adóalap-kedvezmény lenne elérhető felsőoktatási intézmények támogatási megállapodás alapján történő támogatása esetén is. Megállapodást a felsőoktatási intézmény alapításának valamint a működés biztosításának legalább öt évre szóló támogatására lehetne kötni. Az adóalap-kedvezmény mértéke az adott támogatás 50%-a lehet.

## Transzferár-szabályok

A Javaslat kiterjesztené a kapcsolt vállalkozás fogalmát. 2015-től kapcsolt vállalkozásnak minősülne az adózó és más személy, ha köztük az ügyvezetés egyezőségére tekintettel az üzleti és pénzügyi politikára vonatkozó döntő befolyásgyakorlás valósul meg. A kapcsolt vállalkozás fogalmának kiterjesztése mellett a Javaslat új rendelkezést vezetne be a kapcsolt vállalkozások közötti árak meghatározása során alkalmazandó piaci mértékek tekintetében. Az adatbázis-szűrések esetleges torzító hatásának csökkentése érdekében amennyiben az adózó által alkalmazott módszer tekintetében indokolt, az adózónak az interkvartilis tartományra való szűkítéssel kellene megállapítania a szokásos piaci árat. Arra vonatkozóan, hogy a szűkítés milyen esetekben indokolt, a Javaslat csak általános jellegű, példálózó felsorolást ad a vizsgálandó szempontokra.

## K+F kedvezményeket érintő módosítások

A Javaslat elfogadása esetén a „saját tevékenységi körében végzett K+F tevékenység” törvényi fogalma kiegészül egy új fordulattal, amelynek hatására a saját tevékenységi körben végzett kutatás-fejlesztési tevékenységekre tekintettel (társasági adóban, helyi iparűzési adóban, innovációs járulékban és gyógyszeradóban) érvényesíthető adókedvezmények a jövőben kizárólag a Szellemi Tulajdon Nemzeti Hivatala előzetes minősítése alapján lennének elérhetőek. A jelenleg opcionálisan választható minősítés kötelezővé tételét elvileg fokozatosan vezetnék be, ahol a 2015. adóév átmeneti időszak lenne, de ennek a gyakorlati kivitelezése jelenleg nem látható, ezért – a Javaslat elfogadás esetén – 2015. január 1-jei bevezetéssel célszerű számolni.

## Üzleti és cégérték értékcsökkenési leírása

Kedvező változás lenne, hogy a Javaslat 10% mértékű, a társaságiadó-alapban elismert értékcsökkenési leírást engedne az üzleti és cégérték tekintetében.

## Külföldi ingatlanalapok adómentessége

A Javaslat a telephely fogalmának kiegészítésével egyértelműsítene, hogy az olyan jogi személyiséggel rendelkező, EGT államban alapított ingatlanbefektetési alapnak, amely az alapítása szerinti államban nem alanya a társasági adónak megfelelő adónak nem keletkezne Magyarországon telephelye ingatlan hasznosítása és értékesítése esetén.

## Pénzügyi szervezetek különadója

A Javaslat 2015-től hatályon kívül helyezné a befektetési alapkezelők által az általuk kezelt alapok tekintetében fizetendő pénzügyi szervezetek különadóját. Ugyanakkor szintén ezen időponttól adókötelezettséget állapítana meg a kollektív befektetési formákra, amelyek befektetési jegyeit Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező forgalmazó forgalmazza. Az adó alapja a forgalmazói díj, mértéke pedig 25% lenne. Az adó beszedésére a forgalmazó lenne a kötelezett, ő állapítaná meg, vallaná be és fizetné meg negyedévente. A forgalmazót abban az esetben is adófizetési kötelezettség terhelné, ha az adó beszedését elmulasztotta.

## **A számviteli törvényt érintő módosítások**

A korábbi Polgári Törvénykönyvre való hivatkozás helyett a Javaslat értelmében a számviteli törvény pénzügyi lízingre vonatkozó fogalma a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény definíciójához igazodna.

A Javaslat alapján pontosításra kerülne, hogy a saját tőke alátámasztására a legutolsó beszámolót – vagy közbenső mérleget – a mérleg fordulónapját követő hat hónapig lehet figyelembe venni. A Javaslat pontosítaná továbbá a pótbefizetésekkel kapcsolatos számviteli elszámolás kereteit abban az esetben, ha a pótbefizetésre, illetve annak visszafizetésére nem pénzeszköz rendelkezésre bocsátásával kerül sor. Ezekben az esetekben az értékesítésre vonatkozó számviteli szabályokat kellene alkalmazni, azzal hogy az így keletkezett követeléssel szemben az eredménytartalékot / lekötött tartalékot kellene csökkenteni.

A Javaslat technikai pontosításokat tartalmaz a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt vagyonból kifizetésre kerülő hozamok elszámolásával kapcsolatban.

A Javaslat értelmében az Áfa-törvény szerinti üzletág átruházásakor az üzletág átruházásáért kapott, az átadott eszközök - átadott kötelezettségek értékével csökkentett - piac értékét meghaladó ellenértéket nettó árbevételként kell elszámolni.

A Javaslat tisztázza továbbá az Áfa-törvény szerinti közvetett pénz-visszatérítési akció keretében kapott (járó) és adott (fizetendő) engedmények összegének számviteli kezelését. A Javaslat elfogadása esetén azokat egyéb bevételként, illetve egyéb ráfordításként kellene kimutatni.

A Javaslat kiterjesztené a hiba fogalmát az olyan beszámolóval lezárt üzleti évet érintő gazdasági események elszámolásának utólagos módosítására is, amelyekre szerződésmódosítás, a számviteli bizonylatok módosítása miatt van szükség.

A számviteli törvényre vonatkozó új rendelkezéseket – néhány kivételtől eltekintve – a 2014. évben induló üzleti évről készített beszámolóra lehetne, a 2015. évben induló üzleti évről készített beszámolóra pedig kötelező lenne alkalmazni.

## **Az általános forgalmi adót érintő változások**

### **Adminisztratív, illetve bevallási kötelezettséget érintő módosítások**

Fontos adminisztratív változás, hogy a Javaslat értelmében a belföldi összesítő jelentés esetén 1 millió forintra csökkenne a jelenlegi 2 millió forintos értékhatár. Ennek megfelelően, főszabályként azon belföldi, egyenes adózás alá eső ügyletekről kellene jelentést tenni, amelyek esetében az áthárított adó összege az 1 millió forintot eléri vagy meghaladja. Mindazonáltal, adminisztratív könnyítés, hogy az adóalany választása szerint az értékhatár figyelembevétel nélkül is eleget tehet a jelentési kötelezettségének, azaz értékhatártól függetlenül jelenthet minden számlát az összesítő jelentésében.

Szintén a bevallási kötelezettséget érintő módosulás, hogy a Javaslat értelmében a jogelőd nélkül újonnan alakult adózók a megalakulásuktól számított adóévet követő év utolsó napjáig havi bevallásra lennének kötelezettek (a jelenlegi negyedéves gyakoriság helyett), továbbá, bizonyos esetekben az éves áfa-bevallásra kötelezett adózók kötelesek lennének negyedéves bevallási gyakoriságra áttérni. A Javaslat a Közösségi összesítő jelentésre vonatkozóan is tartalmaz pontosító rendelkezéseket, amelyek a jelentés-



tételi kötelezettség gyakoriságát érintik.

### **Időszakos elszámolás teljesítési időpontja**

A Javaslat módosítaná az időszakos elszámolású ügyletek teljesítési időpontjának meghatározására vonatkozó áfa-szabályozást. Főszabály szerint, a teljesítési időpont az elszámolási időszak utolsó napja lenne. Az új szabályozás azonban két kivételt is meghatározna. Ennek megfelelően, ha a fizetés esedékessége és a számla/nyugta kibocsátása megelőzi az időszak utolsó napját, a teljesítés időpontja a számla/nyugta kibocsátásának napja lenne. Továbbá, ha a fizetés esedékessége az időszak utolsó napját követő időpontra esik, akkor a teljesítés időpontja az ellenérték megtérítésének esedékessége, de legkésőbb az időszak utolsó napját követő 30. nap lenne. Az új rendelkezések hatálybalépésére szakaszosan kerülne sor. A könyvviteli, könyvvizsgálati, adótanácsadási szolgáltatások esetén az új szabályozást olyan 2015. június 30-át követően kezdődő időszakokra kellene alkalmazni a Javaslat értelmében, amelynél a fizetés esedékessége is 2015. június 30-át követő időpont. Minden egyéb időszakos elszámolású ügyletnél akkor lenne alkalmazandó az új szabályozás, ha mind az időszak kezdete, mind a fizetés esedékessége 2015. december 31-ét követő időpont. Az új szabályra való felkészülésre tehát több, mint 1 éves felkészülési időt biztosítana a jogalkotó.

### **Adómérték-csökkentés és adómentesség megszüntetése**

A Javaslat értelmében az alkalmazandó adókulcs több termék esetében csökkenne 2015. január 1-jétől. Így az egyes sertéstermékekhez hasonlóan, különböző nagy testű élőállatok (szarvasmarha, juh és kecske) és annak meghatározott részének értékesítésére vonatkozó áfa-kulcs 27%-ról 5%-ra módosulna.

A Javaslat alapján, a portfólió-kezelési szolgáltatásra 2015. január 1-jétől nem lenne alkalmazható az áfa-mentesség. A módosító javaslat indokolása szerint a hatálybalépés időzítése a jogbiztonság megőrzése érdekében történik. Ennek megfelelően, amennyiben a portfólió-kezelést az adóalany időszakos elszámolású ügyletként nyújtja, abban az esetben az adóköteles kezelést a 2014. december 31-e után kezdődött időszakra vonatkozó ellenérték tekintetében kellene alkalmazni.

### **Egyéb módosítások**

A Javaslat eredményeként levonhatóvá válna a motorbenzin beszerzése nyomán előzetesen felszámított áfa, feltéve, hogy a megvásárolt motorbenzint közvetlenül úgy használják fel anyagjellegű ráfordításként, hogy az egy másik termékértékesítés adóalapjába épül be (pl. a tele tankkal értékesített személygépkocsi esetén).

Az iparágban tapasztalt visszaélések visszaszorítása érdekében, az ún. gyors reagálási mechanizmus adta lehetőséggel élve, Magyarország gyorsított eljárás keretében fordított adózást vezetett be egyes acélipari termékek értékesítésére 2015. január 1-jétől. A fordított adózás hatálya alá eső termékek körét pontosítaná a Javaslat.

A Javaslat pontosítaná az előlegre vonatkozó áfa-szabályozás alkalmazásának körét, illetve a közszolgáltató definícióját, továbbá az adóraktározási tevékenységre vonatkozóan is tartalmaz új rendelkezéseket, amelyek az adóraktár üzemeltetőjének kötelezettségeit, felelősségét rendeznék olyan esetekben, amikor bejelentkezésre nem kötelezett, adóraktárból értékesítő külföldi adóalany helyett jár el. A Javaslat emellett megállapítja a Norvég Királysággal kapcsolatban az áfa-visszatérítésre vonatkozó viszonyosság fennállását, amely nyomán Norvégia tekintetében a jövőben az áfa visszatérítésére más eljárás válna alkalmazandóvá.

## Reklámadó

A Javaslat főként kisebb jelentőségű, technikai jellegű pontosító szabályokat tartalmaz. Jelentős változás viszont, hogy a kapcsolt vállalkozások összeszámítására vonatkozóan kedvező szabály kerülne bevezetésre. Ennek megfelelően, a kapcsolt vállalkozásokra vonatkozó adóalap megállapításánál csak a kapcsolt vállalkozási viszony fennállásának időtartamára jutó – napi időarányosítással megállapított – adóalap összegét kellene figyelembe venni, és nem a kapcsolt vállalkozások teljes adóalapját kellene összeadni olyan esetekben, amikor nem az egész évben áll fenn a kapcsolt társasági viszony.

## Népegészségügyi termékadó

A Javaslat új termékcsoporthoz, az alkoholos italokhoz vonná a törvény hatálya alá. Ezekre sávós, alkoholtartalomtól függő adókulcsok kerülnének bevezetésre, melyek mértéke a termék alkoholtartalmától függően literenként 20 forinttól 900 forintig terjedne. Kikerülnének viszont a törvény hatálya alól a legalább 20% méz tartalmú, de legfeljebb 40% cukortartalmú előrecsomagolt cukrozott készítmények.

## Helyi adókat érintő javaslatok

A Javaslat bővítené a helyi önkormányzatok adóztatási jogkörét, és úgynevezett „települési adók” bevezetését tenné lehetővé a számukra. Az önkormányzatok rendelettel gyakorlatilag bármilyen olyan adótárgyra települési adót vezethetnének be, amelyet törvényben szabályozott – központi vagy helyi – közteher nem terhel. A települési adók személyi hatálya azonban nem terjedne ki a szervezetekre, illetve a helyi adók hatálya alá tartozó vállalkozókra (vállalkozói minőségükben). Mivel egyéb adóztatási korlátot nem határoz meg a Javaslat, a települési adók lehetővé tehetik a vagyont terhelő adóztatás önkormányzati szintű bevezetését (a fenti tárgyi hatályon belül). A Javaslat nem határoz meg egyéb adóztatási korlátot. Rögzíti továbbá, hogy a helyi adókról szóló törvény csak azokban az esetekben alkalmazható a települési adókra, ha az kifejezetten így rendelkezik.

A Javaslat méltányosabb szabályt vezetne be a kapcsolt vállalkozások helyi iparüzési adóalapjának összeszámítására vonatkozóan. A jelenlegi szabályok szerint akkor is korlátozás nélkül kell figyelembe venni az összevonás szabályait, ha a kapcsolt vállalkozási viszony nem állt fenn a teljes adóévben. A Javaslat értelmében a kapcsolt vállalkozásokra vonatkozó árbevétel- és költség-, valamint ráfordítás-értékeket csak a kapcsolt vállalkozási viszony fennállásának időtartamára jutó – napi időarányosítással megállapított – összegben kellene figyelembe venni.

Új fogalom és adómentesség kerülne be a helyi iparüzési adót érintő szabályozásba. A jelenlegi szabályozás alapján – az eladott áruk beszerzési értéke levonhatóságának korlátozása miatt – helyi iparüzési adókötelezettsége keletkezik a mezőgazdasági szektorban működő beszerző és értékesítő szervezeteknek is annak ellenére, hogy a működési sajátosságukból fakadóan nem realizálnak árrést az értékesítéseiken. Ezért a Javaslat adómentességet vezetne be a beszerző, értékesítő szervezetekre. 'Beszerző, értékesítő szervezetnek' minősülne az olyan szervezet, amely nettó árbevételének legalább 95%-át tagjai részére történő értékesítésből vagy tagjai termékeinek értékesítéséből szerzi.

A jelenlegi szabályok korlátozzák a fővárosi önkormányzat forráselvonási jogát a kerületi önkormányzatok terhére. A Javaslat hatályon kívül helyezné a helyi adókról szóló törvényben meghatározott korlátozást, és a fővárosi önkormányzat forráselvonási jogát a jövőben kizárólag a vonatkozó külön jogszabály szabályozná.



## Illeték

A jelenlegi szabályok viszonyossági alapon illetékmentességet biztosítanak a nemzetközi szervezetek tisztségviselőinek, külföldi államok diplomáciai és konzuli képviselői tagjainak és családtagjainak. A Javaslat módosítaná a jogszabály szövegét, amely szerint viszonyossági alapon csak a diplomáciai célú vagyonszerzések lennének mentesek az illeték alól. A Javaslat indokolása szerint a módosítás az egyértelmű jogértelmezést kívánja elősegíteni, mivel a kialakult gyakorlat már jelenleg is figyelembe veszi a fenti korlátozást.

A Javaslat szigorítaná (bővítené) a belföldi ingatlanvagyonnal rendelkező társaság fogalmát. Míg a jelenlegi szabályok szerint az ingatlanvagyon arányának számításához a viszonyítási alap meghatározásakor az adózó mérlegében kimutatott eszközök értékét csak a pénzeszközök és pénzkövetelések értéke csökkenti, a jövőben az aktív időbeli elhatárolások és a kölcsönök is csökkentenék. Ennek megfelelően bővülne azon cégek köre, ahol az ingatlanvagyon aránya a fenti módon csökkentett összes eszközértékhez viszonyítva meghaladja a 75%-ot. A Javaslat indokolása szerint a módosítás az adókijátszásra irányuló gyakorlat visszaszorítására irányul, amely a jelenlegi szabályok alapján az időbeli elhatárolások és kölcsönszerződések generálásával manipulálhatja az arányszámot.

A Javaslat egyértelművé tenné, hogy a bizalmi vagyonkezelési jogviszony kedvezményezettjének vagyonszerzését terhelő illetékkötelezettség keletkezésének napja a tényleges vagyonszerzéshez kapcsolódna (és nem a szerződéskötéshez).

A jelenlegi szabályok alapján az illeték alapja a vásárolt és a vásárlást megelőzően vagy azt követően eladott másik lakástulajdon forgalmi értéke közötti különbség. Ugyanakkor abban az esetben, amikor az értékesítésre csak a lakásvásárlást követően kerül sor, a magánszemély köteles a vásárolt ingatlanra vonatkozóan az illeték megfizetésére, így a kedvezményt csak utólag tudja érvényesíteni. A Javaslat egy éves türelmi időszakot állapítana meg, a magánszemély nyilatkozata alapján az adóhatóság az illetékkötelezettséget csak az egy éven belül történt értékesítést követően szabná ki.

A Javaslat megszüntetné a lízingcégek nettó árbevétel arányára vonatkozó nyilatkozattételi kötelezettségét a gépjármű- és pótkocsi-szerzésekhez kapcsolódóan. Mivel ezek a lízingcégek már jelenleg is minden további feltétel nélkül illetékmentességet élveznek, szükségtelen a nettó árbevételük megoszlására vonatkozó szabály.

A Javaslat több ponton is módosítaná az eljárási illetékekhez kapcsolódó szabályokat. A módosítások alapvetően az illetékek megfizetésének módját befolyásolnák, és céljuk az illetékbélyegek használatának visszaszorítása. Helyette az átutalást, illetve a bankkártyás teljesítéseket helyezné előtérbe a Javaslat. Módosulnának továbbá a bírósági eljárási illetékek megfizetésének szabályai is.

## Pénzügyi tranzakciós illeték változásai

A Javaslat a kártyás tranzakciók adókötelezettségére vonatkozóan változtatná a szabályokat. Az általános szabálytól eltérően ezekben az esetekben az adóalap a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel lebonyolított előző naptári évi tranzakciók összessége, mint egyetlen művelet lenne. Az illeték mértéke éves szinten 800 forint lenne, míg az érintés nélküli fizetési funkcióval rendelkező kártyák ilyen módon történő használata esetén pedig 500 forint. A pénzforgalmi szolgáltatóknak a kártyás fizetésekre vonatkozó illetékkötelezettséget évente egyszer, január 20-ig kellene megállapítania, bevallania és megfizetnie.

## **A távközlési adót érintő javaslatok**

A Javaslat elfogadása esetén 2015. január 1-jétől az internet-hozzáférés szolgáltatása is adóköteles lenne. Az adó alapja a szolgáltatást igénybe vevő, előfizető, felhasználó által lebonyolított gigabyte-ban mért adatforgalom lenne, míg az adó mértéke 150 forint lenne minden megkezdett gigabyte után. A Javaslat indokolása szerint az adókötelezettség kiterjesztésének oka az internetes kommunikáció fokozódó térnyerése a telefonos kommunikációhoz képest, ugyanakkor a Javaslat jelenlegi szövege alapján nem csak az ilyen jellegű internet-szolgáltatást terhelné az adó. Nem fogalmaz meg továbbá korlátozást a Javaslat arra vonatkozóan, hogy milyen irányú adatforgalom esne adófizetési kötelezettség alá. Vagyis a szolgáltatóknak mindkét irányban teljesített adatforgalom után távközlési adót kellene fizetniük.

A Javaslat szerint a havonta fizetendő távközlési adó összege csökkenthető lenne a hónapot megelőzően utoljára benyújtott társaságiadó-bevallásban bevallott és megfizetett társasági adó egytizenkettő részével.

A Javaslatához időközben benyújtott módosító javaslat alapján az internet-hozzáférés szolgáltatása esetén fizetendő adó maximális összege 700 Ft/hó/előfizetés lenne magánszemély előfizető esetén, míg nem magánszemély előfizető esetén a havonta fizetendő adó nem haladhatná meg az 5.000 Ft-ot előfizetőnként.

## **Élelmiszerlánc-felügyeleti díj**

A Javaslat jelentősen megemelné a jelenlegi 0,1%-os felügyeleti díjat az 50 milliárd Ft-ot meghaladó nettó árbevétel elérése, kereskedelmi törvény szerinti napi fogyasztási cikket értékesítő üzletek esetében. Az e tevékenységből származó, jövedéki adó és népegészségügyi adó nélküli, előző évi nettó árbevétel sávosan, progresszív díjmértékekkel lenne felügyeleti díj-köteles. Az 500 millió Ft-ot meg nem haladó nettó árbevétel után nem kellene díjat fizetni, míg az azt meghaladó, de 50 milliárd Ft-ot meg nem haladó rész után 0,1% lenne a felügyeleti díj, tehát a jelenlegi teher maradna. Az 50 milliárd Ft-ot meghaladó nettó árbevétel esetén azonban 300 milliárd Ft-ig 1%-tól kezdődően minden további 50 milliárd Ft-os sávra vonatkozóan 1-1%-kal nőne a felügyeleti díj mértéke, míg a 300 milliárd Ft-ot meghaladó részre 6% felügyeleti díjat lennének kötelesek fizetni a napi fogyasztási cikket értékesítő üzletek e tevékenységük után.

## **A vámigazgatást érintő változások**

A módosítási javaslatok jelentős mértékben érintik a vám utólagos ellenőrzésének eljárási szabályait. Módosulna az ellenőrzés céljának meghatározása, a Javaslat változtatna az ellenőrzések fajtáinak elnevezésén, és új elemekkel bővülne a szabályozás. Ilyen új elemként jelentkezne az „audit” típusú ellenőrzés, amely a vámellenőrzéseket új megközelítésbe helyezné. A módosításnak köszönhetően a vám-utóellenőrzések több szabálya is közelítene az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott adóigazgatási ellenőrzésekhez.

## **Környezetvédelmi termékdíj változások**

A Javaslat kiszélesítené a termékdíj-köteles termékek körét az egyéb műanyag termék, egyéb vegyipari termék, valamint az irodai papír termék kategóriákkal. A gazdálkodók a bevont termékek vonatkozásában csekély mennyiség kibocsátása esetén általánnyal fizetésére lennének jogosultak.

## Jövedéki törvényt érintő változások

A jövedéki szabályozás leghangsúlyosabb változása a jövedéki engedélyes kereskedőkre megállapított jövedéki biztosíték összegének felemelése lenne, amely ásványolaj kereskedelme esetében 600 millió, egyéb jövedéki termékek kereskedelme esetében 150 millió forintra emelkedne a javaslat értelmében. A változtatás a dohánygyártmányokat azonban nem érintené.

## Energiaadót érintő változások

A módosítás alapján növekednek az adómértékek, továbbá pontosításra került a felhasználó által adómentesen beszerzett, saját célra felhasznált energia mennyiségére vonatkozó adófizetés keletkezésének elszámolási alapja és időpontja.

Az törvénymódosítás az adózottan beszerzett és ásványtani folyamatokban felhasznált energia után is biztosítja az adó levonási jogot.

## Az adózás rendjét érintő módosítások

### Azonos minősítés egyértelművé tétele

Újra egyértelműen megjelenik az eltérő minősítés tilalma, azaz az adóhatóság nem minősítheti adózónként eltérően az azonos ügyleteket, a jogviszony egyik alanyánál tett megállapításait hivatalból köteles figyelembe venni a jogviszony másik alanyának ellenőrzése során. A javaslat indokolása kiemeli, hogy az eltérő minősítés tilalmára csak vizsgálattal érintett és már minősített jogviszonyok tekintetében lehet hivatkozni.

### Agresszív adótervezéssel (ún. „hibrid” struktúrákkal) szembeni fellépés

A módosítás a „hibrid” struktúrák” adójogi megítélése tekintetében egyértelművé teszi a jogalkalmazást kimondva, hogy a törvénnyel, kormányrendelettel kihirdetett nemzetközi szerződéssel érintett jogviszonyoknak az államok közötti eltérő jogi minősítése nem eredményezheti azt, hogy az adott jogviszony egyik államban sem adóztatható. Az ilyen ügyletek esetében a módosítás eredményeként megnyílna a hazai adóztatási jog.

### Áfa nyilatkozat kijavításának kezdeményezése

A módosítási javaslat egyértelművé teszi, hogy a bevallások utólagos adóellenőrzésének megkezdését megelőzően és az adó megállapításához való jog elévülési idején belül lehetőség van az áfa nyilatkozat kijavításának kezdeményezésére, és meghatározza azon korábbi választási lehetőségek körét, melyek tekintetében a kijavítás kérhető.

### Közúti fuvarozással járó tevékenység bejelentése

Az Art. új bejelentési szabállyal egészül ki, mely kimondja, hogy az Európai Unió más tagállamából Magyarország területére irányuló termékbeszerzést vagy egyéb célú behozatalt, Magyarország területéről az Európai Unió más tagállamába irányuló termékértékesítést vagy egyéb célú kivitelt, valamint belföldi forgalomban nem végfelhasználó részére történő első adóköteles termékértékesítést (a továbbiakban együtt: közúti fuvarozással járó tevékenység) kizárólag érvényes Elektronikus Közúti Áruforgalom Ellenőrző Rendszer (a továbbiakban : EKAER) számmal rendelkező adózó folytathat. Az EKAER szám

megállapítása érdekében az adóhatósághoz kell bejelentést tenni, azonban a bejelentési kötelezettség alanya az ügylettől függően változó.

A bejelentési kötelezettség az Útdíjtörvény szerinti, útdíjköteles, azaz 3,5 tonna össztömegnél nagyobb össztömegű gépjárművel végzett közúti fuvarozással járó tevékenységre vonatkozik, kivéve az ún. kockázatos termékeket, melyek esetében ennél alacsonyabb össztömegű gépjárművel történő fuvarozás esetén is bejelentési kötelezettség terheli az adózót. Kockázatos termékek esetén differenciál a szabályozás kockázatos élelmiszerek és egyéb termékek súlya, valamint értéke függvényében. További kötelezettség a kockázatos termékek közúti fuvarozásával kapcsolatban az ún. kockázati biztosíték nyújtása.

Ezzel összefüggésben további módosítás, hogy az adóhatóság a termék fuvarozásában érintett címzettet, feladót és a fuvarozót nyilatkozattételre kötelezheti a fuvarozás körülményeit illetően és amennyiben a rakomány jellege, a szállítmány és a rendeltetési hely közötti összhang hiánya, illetve egyéb kockázati tényezők indokolják, úgy egyes termékek kivételével hatósági zárat is alkalmazhat.

A közúti fuvarozással járó tevékenységgel kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmaradásának jogkövetkezménye, hogy a be nem jelentett termék igazolatlan eredetűnek minősül, és az adóhatóság a be nem jelentett áru értékének 40%-áig terjedő mulasztási bírságot szabhat ki.

Az EKAER rendszerbe történő bejelentési kötelezettség elmaradása esetén kiszabott mulasztási bírság szankcióval összefüggésben a javaslat előírja, hogy ebben az esetben – az igazolatlan eredetűnek minősülő – fuvarozott termék a bírság összegének mértékéig le is foglalható.

### **Bővülő ellenőrzési kompetenciák**

A törvénymódosításával az adóhatóságnak lehetősége lenne arra, hogy megkeresésre adatot kérjen az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások nyújtójára, valamint a szolgáltatás ellenértékére vonatkozó forgalmi adatokról a telekommunikációs cégektől, amely az elektronikus szolgáltatások figyelését és feltérképezését segítené.

### **Adóitok feloldása**

Amennyiben az adóhatóság több adózót — egymással összefüggő módon — érintő olyan szerződéses vagy egyéb kapcsolatot észlel, amellyel összefüggésben adókijátszásra irányuló magatartást valószínűsít, akkor a módosítás alapján azt az érintettek tudomására hozhatja.

### **Feltételes adómegállapítás**

A törvénymódosítási javaslat a feltételes adómegállapítás adóhatóságra gyakorolt kötelező erejét határidőhöz kötné, a határozat kötőereje a kiadmányozását követő ötödik adóév utolsó napjáig tartana, amely egyszer, további két évvel meghosszabbítható lenne. A kötőerő tekintetében a korlátot a törvénymódosítás hatálybalépést megelőzően kiadott határozatokra is alkalmazni kellene azzal az eltéréssel, hogy a kötőerő kezdő időpontja a törvénymódosítás hatálybalépésének napja.

A javaslat értelmében továbbá a feltételes adómegállapítást érdemben érintő jogszabály, illetve tartalmi tényállásváltozás esetkörén túl, a nemzetközi jogi kötelezettség változás esetén a feltételes adómegállapítás ugyancsak nem lenne alkalmazható.

A feltételes adómegállapításra vonatkozó szabályok alkalmazása mellett a továbbiakban az adópolitikáért felelős minisztertől az adózó kérheti az általa előzetesen felszámított általános forgalmi adó megosztására

alkalmazandó módszer megfelelőségének megállapítását. Egy kérelemként azonban nem terjeszthető elő az ügyletre és az előzetesen felszámított általános forgalmi adó megosztására alkalmazandó számítási módszerre irányuló kérelem.

Mindemellett bővülnek a határozathozatalra nyitva álló határidők is a 75 nap helyett 90 napra, illetve a feltételes adómegállapítás sürgősségi eljárásban történő elbírálása esetén 45 napról 60 napra, míg az előzetes konzultáció díja a korábbi 100 ezer helyett 500 ezer forint lenne.

### Szigorúbb szankciók

Amennyiben adózó az ellenőrzést, az üzletlezárást, a hatósági eljárást, vagy a végrehajtási eljárást ismételten akadályozza, úgy a kiszabható mulasztási bírság összege magánszemély adózó esetén 500 ezer forintig, más adózó esetén 1 millió forintig terjedhet.

**Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban kérdései, észrevételei lennének, kérjük, forduljon szakértőinkhez:**

#### **Dr. Kövesdy Attila**

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

#### **Dr. Kóka Gábor**

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

#### **Dr. Réczei Géza**

Partner  
Deloitte Zrt.  
Tel: +36-1-428-6767  
E-mail: [greczei@deloitteCE.com](mailto:greczei@deloitteCE.com)

#### **Veszprémi István**

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

A Deloitte név az Egyesült Királyságban "company limited by guarantee" formában alapított Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”) társaságra, tagvállalatainak hálózatára és kapcsolt vállalkozásaira utal. A DTTL és valamennyi tagvállalata önálló, egymástól elkülönülő jogi személy. A DTTL (vagy „Deloitte Global”) nem nyújt szolgáltatásokat ügyfelek számára. A DTTL és tagvállalatai jogi struktúrájának részletes bemutatását a következő link alatt találja: [www.deloitte.hu/magunkrol](http://www.deloitte.hu/magunkrol).

Magyarországon a szolgáltatásokat a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Deloitte Kft.), a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. (Deloitte Zrt.) és a Deloitte CRS Kft. nyújtja (melyek közös neve "Deloitte Magyarország"). Mindhárom társaság a Deloitte Central Europe Holdings Limited tagvállalata. A Deloitte Magyarország négy szakmai területen - könyvvizsgálat, tanácsadás, adó- és jogi valamint kockázati tanácsadási területeken - tölt be kiemelkedő szerepet az országban, és kínál szolgáltatásokat több mint 400 hazai és külföldi szakértője segítségével. (Ügyfeleinknek együttműködő ügyvédi irodánk, a Deloitte Legal Szarvas, Erdős és Társai Ügyvédi Iroda nyújtja a jogi tanácsadási szolgáltatásokat.)

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 döntésnek megfelelő magatartás tanúsítása előtt kérjék képzett szakmai tanácsadóink véleményét.

Jelen anyagok és a bennük foglalt információk tájékoztató jellegűek és esetlegesen hibákat is tartalmaznak, amelyekért a Deloitte Magyarország sem kifejezetten, sem hallgatólagosan nem vállal felelősséget, és amelyek nem minősülnek a Deloitte Magyarország állásfoglalásának. Az előzőek érintése nélkül a Deloitte Magyarország nem garantálja az anyagoknak és / vagy a bennük foglalt információknak a hibamentességét, továbbá a teljesítés vagy a minőség valamennyi egyedi kritériumának való megfelelést sem. A Deloitte Magyarország cégei nem felelnek a szolgáltatásaik piacképességére, vagy adott célra való alkalmasságára, jogtisztaságára, versenyképességére, biztonságára és pontosságára vonatkozásában.

Ügyfelünk a jelen anyagot 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 közvetlen, közvetett, járulékos, következményes, büntető jellegű vagy bármilyen egyéb kárért, valamint egyéb veszteségért sem, legyen az szerződéses, jogszabály szerinti vagy magánjogi (például gondatlanságból fakadó).

Ha a fenti rendelkezések bármelyike bármilyen okból nem érvényesíthető, a többi rendelkezés továbbra is hatályban marad és alkalmazandó.