

## Rendkívüli HírAdó

# Adótörvény-változások 2016

Hírlevelünk célja Ügyfeleink rövid tájékoztatása a Kormány által október 13-án benyújtott adótörvény-változásokat tartalmazó legújabb törvényjavaslatokról.

### Adózás rendjét érintő módosítások

#### Megbízható és Kockázatos adózó

A jogszabálytervezet 2016. január 1-jei hatállyal bevezeti a megbízható és a kockázatos adózó fogalmát, melynek lényege, hogy a jogkövető adózók az általános szabályokhoz képest pozitív, míg a kockázatosnak minősülő adózók szigorúbb elbírálásban részesüljenek. Megbízható adózónak az a cégjegyzékbe bejegyzett vagy áfa regisztrált adózó fog minősülni, amely az alábbi együttes feltételeknek megfelel:

- legalább 3 éve folyamatosan működik, vagy legalább 3 éve áfa-regisztrált adóalanyként minősül,
- a tárgyévben és az azt megelőző öt évben az adóhatóság nem állapított meg terhére az adóteljesítményének 3 %-át meghaladó adókülönböt,
- a tárgyévben és az azt megelőző öt évben az állami adóhatóság nem indított ellene végrehajtási eljárást (ide nem értve az átvezetést és a visszatartási jog gyakorlását), illetve
- ezen időintervallumon belül nem állt és nem áll csőd-, felszámolási, valamint kényszertörlési eljárás alatt,
- a negyedév első napján nem rendelkezik 500 000 forintot meghaladó nettó adótartozással,
- a tárgyévben és az azt megelőző öt évben nem állt és nem áll adószám-felfüggesztés, vagy adószám-törlesztés, illetve fokozott adóhatósági felügyelet alatt,
- a tárgyévet megelőző két évben esedékessé vált mulasztási bírságot kettőnél több alkalommal nem szabott ki terhére az adóhatóság, nem minősül kockázatos adózónak.

A megbízható adózók pozitív elbírálásban részesülésének lényegi eleme, hogy az ellenőrzés időtartama – amennyiben adózó teljesíti együttműködési kötelezettségét – nem haladhatja meg a 180 napot. A kiszabható mulasztási bírság és adóbírság felső határa egyéb feltételek teljesülése esetén 50%-kal kevesebb, mint az általános szabályok szerint megállapított mérték. További pozitívum, hogy a megbízható adózó számára évente egy alkalommal 12 havi pótlékmentes részletfizetési kedvezményt engedélyez az adóhatóság a legfeljebb 500.000,- Ft összegű tartozására. A Javaslat szerint továbbá 2017. január 1-jétől a megbízható adózók általános forgalmi adó kiutalás iránti kérelmét az adóhatóság 45 napon belül teljesíti,

míg 2018. január 1-jétől 30 napon belül.

A módosítás bevezeti a kockázatos adózó kategóriáját is. A javaslat alapján, a felszámolás, végelszámolás, kényszertörlési eljárás alatt nem álló cégjegyzékbe bejegyzett adózó kockázatos adózónak minősül, amennyiben az alábbi négy feltétel valamelyike teljesül:

- 2016. január 1-jét követően jogerőre emelkedett határozat alapján szerepel a nagy összegű adóhiánnyal rendelkező adózók közzétételi listáján,
- 2016. január 1-jét követően esedékessé vált adótartozás miatt szerepel a nagy összegű adótartozással rendelkező adózók közzétételi listáján,
- 2016. január 1-jét követően elkövetett mulasztás miatt szerepel a be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztató adózók közzétételi listáján,
- az egy éven belüli ismételt üzletlezárást megalapozó mulasztást 2016. január 1-jét követően követte el.

Az adózó az okot adó körülménytől számított 1 évig fog kockázatos adózónak minősülni, kivéve, ha az okot adó adóhiányt, adótartozást megfizeti. Ez esetben a következő negyedéves minősítéskor megszüntetésre kerül ezen státusza. A kockázatos adózó tekintetében az általa visszaigényelt általános forgalmi adó kiutalási határideje az általános szabályok szerinti 75 nap lesz valamennyi esetben.

Az ellenőrzési határidő kockázatos adózók esetében 60 nappal meghosszabbodik. A kockázatos adózók a késelelemi pótlék, az adóbírság, valamint a mulasztási bírság tekintetében is szigorúbb elbírálásban részesülnek. Az adóbírság és a mulasztási bírság kiszabását nem mellőzheti az adóhatóság, és az általa kiszabható legkisebb bírság mértéke az általános szabályok szerint kiszabható bírság felső határának 50 százaléka, míg a mulasztási bírság felső határa az általános szabályok szerint kiszabható mulasztási bírság felső határának 150 százaléka lesz.

A jogszabálytervezet rögzíti továbbá a megbízható, valamint a kockázatos adózói minősítés szabályait. Minősítésre első ízben 2016. első negyedévet követő 30 napon belül kerül sor. Az adóhatóság negyedévente a negyedév utolsó napján fennálló adatok alapulvételével vizsgálja a megbízható adózóra, illetve a kockázatos adózóra vonatkozó feltételek fennállását, amelynek eredményéről elektronikus úton értesíti az érintett adózókat, kivéve, ha az adózó minősítésében változás nem következik be. Az adózó az ügyfélkapun keresztül várhatóan 2016. második negyedévet követően lekérdezheti a minősítését. A minősítéssel összefüggő jogutódlás szabályait is rögzíti a törvény. Az adózónak továbbá lehetősége van a minősítésével kapcsolatban kifogást előterjesznie.

### **Képviselési szabályok**

A jövedéki ügyintézők az adóhatóság, valamint a szakminisztérium előtti jövedéki tárgyú hatósági ügyekben képviselési jogot kapnak a velük munka- vagy megbízási szerződéses viszonyban álló jövedéki alanyok képviselésére.

### **Adóregisztrációs eljárás**

A javaslat több ponton szigorít az adóregisztrációs eljáráshoz kapcsolódó jogszabályi rendelkezéseken. Az adóregisztrációs eljárással összefüggő – adótartozásra vonatkozó – összeghatárok a korábbi 15-, illetve 30 millió forintról 5 és 10 millió forintra csökkennek, nagyobb adózói kört érintve ezzel mind az adószám megállapításának megtagadása, mind pedig a törlése tekintetében. A javaslat továbbá beemeli a cégvezetőt, illetve 50 százalékot elérő mértékű szavazati joggal, vagy minősített többségű befolyással rendelkező tag hiányában valamennyi tagot is az adóregisztrációs eljárás során vizsgált személyi körbe.

Az adótartozás folyamatos fennállásának 180. napját megelőző 180. nap helyett 360. napig terjedő időszak vizsgálatának elrendelése szintén a fentebb említett szigorítás eredménye. Új feltételként bekerülne továbbá a törvénybe annak vizsgálata, hogy a megjelölt vezető tisztségviselői pozíciótól, illetve a foglalkozástól nincs-e eltérve az érintett személy.

### **Bevallási nyilatkozat a 2015. évi adókötelezettségekkel kapcsolatban**

Azon adózó esetében, aki a munkáltatója felé az adóévet követő év január 31-ig tett nyilatkozatban kéri, az adóhatóság a rendelkezésére álló adatok alapján megállapítja az adóját. (Bevallási nyilatkozatot első alkalommal a magánszemély a 2015. év vonatkozásában, 2016. január 31-ig tehet.) A nyilatkozat-tételi határidő jogvesztő, a megtett nyilatkozatot visszavonni, a hiányzó nyilatkozatot pótolni nem lehet. Az adózó nyilatkozata a jogkövetkezmények tekintetében a bevallási kötelezettség teljesítését jelenti.

A bevallási nyilatkozat megtételének a feltétele, hogy a magánszemély az adóévben egyéb más jövedelmet nem szerez, adó-, adóalap kedvezményt nem vesz igénybe és az adójáról nem kíván rendelkezni (ide nem értve az adó 1+1 %-ának felajánlását). Az 1+1 % mértékű felajánlásról a magánszemély a munkáltató útján, továbbá papíralapon, vagy elektronikus úton önállóan rendelkezhet.

A magánszemély nem tehet bevallási nyilatkozatot, ha az adóévben külön adózó jövedelmet (pl. osztalék, árfolyamnyereségből származó jövedelem) szerzett, tételes költségelszámolással költséget kíván elszámolni, adó- vagy adóalap kedvezményt (családi kedvezményt, első házasság kedvezményét, stb.) kíván érvényesíteni vagy önkéntes kölcsönös pénztári, nyugdíj-előtakarékossági vagy nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot kíván tenni. Nem tehet bevallási nyilatkozatot az a személy sem, aki kifizetőnek nem minősülő személytől szerzett adóköteles jövedelmet, ideértve bármilyen jogcímen megszerzett, külföldi társaság, szervezet, stb. által fizetett jövedelmet is. A fentiek alapján a külföldi munkáltató által Magyarországon foglalkoztatott magánszemélyek és a külföldön dolgozó magyar munkavállalók jellemzően elesnek a nyilatkozattétel lehetőségétől.

Az adóhatóság – a munkáltató által benyújtott havi bevallások (08 bevallás) alapján – elkészíti a személyi jövedelemadó bevallást és a magánszemélyt csak abban az esetben értesíti, ha a magánszemélynél adókülönbözetet tár fel.

Az a magánszemély, aki nyilatkozattételre nem jogosult, vagy e lehetőséggel nem él, az adóbevallási kötelezettségét önadózással teljesítheti. A korábbi adónyilatkozat és egyszerűsített bevallás utoljára a 2015. évre vonatkozóan nyújtható be.

### **Bevallási ajánlat**

A törvényjavaslat alapján 2017. január 1-jétől hatályba lépő bevallási ajánlat keretében az ügyfélkapuval vagy elektronikus hozzáféréssel rendelkező azon adózók részére, akik munkáltatói adómegállapítást nem kértek, az adó megállapítását a munkáltató nem vállalta, vagy nem tettek bevallási nyilatkozatot, és nem minősülnek sem egyéni vállalkozónak sem őstermelőnek, az adóhatóság elkészíti és az adóévet követő év március 15. napjától elektronikus úton megküldi személyi jövedelemadó bevallási ajánlatukat.

Az adózó a bevallási ajánlatot – szükség esetén a javított, kiegészített adatokkal – május 20. napjáig elektronikus úton fogadhatja el. Az adózó az adó megfizetésére ugyancsak május 20-áig köteles, míg az adóhatóságnak a visszatérítendő adót a bevallási ajánlat elfogadásától számított 30 napon belül kell kiutálnia.

Tekintettel arra, hogy az adóhatóság a bevallási ajánlatot ebben az esetben is a rendelkezésére álló adatok alapján készíti el, azokban az esetekben, amikor a magánszemély olyan jövedelmet szerez, amiről az adóhatóság nem rendelkezik adatszolgáltatással (pl. kifizetőnek nem minősülő külföldi személytől származó jövedelem), vagy a magánszemély saját választása szerint kíván kedvezményt érvényesíteni,

szükséges a bevallási ajánlat felülvizsgálata és megfelelő módosítása. Ha az adózó a bevallási ajánlatot május 20-ig nem fogadja el, akkor a bevallási kötelezettségének önadózással kell eleget tennie.

### **Folyószámla integráció**

A módosítás megteremti annak a lehetőségét és jogszabályi alapját, hogy az eddig külön nyilvántartásban, azaz az állami adóhatóság, illetve a vámhatóság által külön-külön vezetett nyilvántartásokban szereplő fizetési kötelezettségek egy közös folyószámla nyilvántartásba kerülhessenek.

### **Köztartozásmentes adatbázis**

A köztartozásmentes adózási adatbázisba történő felvétel feltételeként a javaslat rögzíti, hogy a köztartozás mentességre vonatkozó jogszabályi feltételeknek a kérelmező vonatkozásában a felvételre irányuló kérelem benyújtása hónapjának utolsó napján kell teljesülniük. A tervezet rendezi továbbá a köztartozásmentes adózási adatbázisból történő törlés vonatkozásában az észrevétel megtételének lehetőségét is.

### **EKÁER ellenőrzés**

A törvényjavaslat rögzíti, hogy amennyiben a közúti fuvarozást végző személynél lefolytatott ellenőrzés során az állami adó- és vámhatóság jogszabálysértést nem állapít meg, úgy a szállítmány mielőbbi továbbengedése érdekében lehetővé válik, hogy kizárólag abban az esetben kerüljön sor jegyzőkönyv felvételére, ha azt az érintett kifejezetten kéri.

### **Saját kézbesítő útján történő kézbesítés**

A módosítás értelmében az adóhatósági iratot a saját kézbesítő útján történő kézbesítés megkísérlésének napján akkor is kézbesítettnek kell tekinteni, ha az adózó, vagy a postai úton történő kézbesítés esetén átvételre jogosult személy az átvételt megtagadta.

### **Mulasztási bírságtól való eltekintés**

A törvényjavaslat értelmében az adóhatóság a bejelentési, bevallási, adatszolgáltatási kötelezettség elmulasztása vagy hibás teljesítése esetén a cégbejegyzésre nem kötelezett adózót mulasztási bírság kiszabása nélkül, határidő tűzésével felhívja a kötelezettség teljesítésére, illetve a hiba javítására. Mulasztási bírság kiszabásának csak a felhívás eredménytelensége esetén van helye.

### **Általános forgalmi adó**

#### **Időszakos elszámolású ügyletek teljesítési időpontja**

A javaslat értelmében, azon ügyletek esetében, amikor a felek időszakonkénti elszámolásban vagy fizetésben állapodnak meg, az indokolatlan önellenzések elkerülése érdekében, harminc napról hatvan napra módosulna az adófizetési kötelezettség keletkezésének végső határideje.

#### **Csoportos adóalanyiságra vonatkozó módosítás**

A javaslat lehetővé tenné, hogy az állami és önkormányzati tulajdonban álló kapcsolt vállalkozások is alakíthassanak áfa-csoportot, azaz nem minősülnek egymással együttesen kapcsolt vállalkozásoknak azok az adóalanyok, amelyek kizárólag azért minősülnek kapcsolt vállalkozásoknak, mert a Magyar Állam vagy helyi önkormányzat közvetlenül vagy közvetve többségi befolyással rendelkezik bennük.

## Számla-kiállítási kötelezettség alóli mentesülés

A javaslat mentesítené a számla-kibocsátási kötelezettség alól a nemzetközi légi személyszállítást végző szolgáltatókat. Erre csak akkor lennének kötelesek, ha azt a szolgáltatás igénybevevője kéri. Az adott szabály azon ügyletekre lenne alkalmazható, amelyek teljesítési időpontja 2016. január 1. napjára esik vagy azt követi.

## Az illetéktörvényt érintő módosítási javaslatok

A Javaslat a kizárólag elektromos meghajtású járművek körét kibővítve az egyéb környezetkímélő járművek visszterhes megszerzése esetén illetékmentességet biztosítana, amely mentesség de minimis támogatásnak minősülne. Emellett a logisztikai és fuvarozási cégek által használt járműparkok korszerűsítésének elősegítése érdekében a Javaslat a haszonjárművek visszterhes szerzésére is mentességet tenne lehetővé.

A műemléképületek állagának javítását, felújítását speciális illetékmentességgel támogatná a Javaslat, mégpedig visszaigénylési lehetőség formájában. A visszaigénylésre azonban csak abban az esetben lenne lehetőség, ha a vagyonszerző a szerzés bejelentésétől számított egy éven belül megkezdi és öt éven belül befejezi a felújítást.

A Javaslat továbbá eltörölné az illeték kizárólag illetékbélyegen történő teljesítéséhez kapcsolódó szabályokat.

## A helyi adókat érintő módosítási javaslatok

A 2015. októberi hírlevelünkben bemutatott, az IFRS szabályok bevezetése miatt tervezett helyi adókat érintő változások mellett az alábbi módosításokat tartalmazza a javaslat.

A jelenleg hatályos szabályok szerint az adóévre fizetendő helyi iparüzési adóból levonható a belföldön megfizetett, és költségként vagy ráfordításként elszámolt e-útdíj 7,5%-a. A Javaslat ezt a beszámítási lehetőséget kiterjesztené az autópályák, autóutak és főutak használatáért fizetett útdíjak, illetve a külföldön megfizetett és költségként, ráfordításként elszámolt útdíjakra is.

A sok telephellyel rendelkező társaságoknak jelentős adminisztrációs terhet jelent az adókötelezettség önkormányzatonként – sokszor papír alapon – történő bevallása. Az adminisztrációs terhek csökkentése érdekében lehetővé válna, hogy az adózók az állami adóhatóság nyomtatványkitöltő programjának használatával teljesítsék a helyi iparüzési adó bevallási kötelezettségüket. A bevallásokat az adóhatóság tartalmi és formai vizsgálat nélkül továbbítaná a – változatlan hatáskörrel rendelkező – önkormányzatoknak. Az egyszerűsítés 2017. január 1-jétől válna elérhetővé.

## Különadó

A javaslat pontosítaná a jogutódlásra vonatkozó szabályokat a hitelintézetek által fizetendő pénzügyi szervezetek különadója kapcsán, és egyértelműsíténé, hogy a 2014. évi mérlegfőösszegük alapján lennének kötelesek az adó fizetésére, és nem kellene a jogelődtől átvett adókötelezettséget is megfizetniük.

## Gépjármű-, cégautó-, és regisztrációs adó

A javaslat értelmében, a kizárólag elektromos meghajtású gépjárművek mellett a többi környezetkímélő gépjármű üzemeltetéséhez is gépjárműadó-mentesség és cégautó-adó mentesség kapcsolódna (ezek de minimis támogatásként lennének igénybe vehetők). A törvény definiálná, hogy mely gépjárművek

minősülnek környezetkímélőnek.

A fuvarozókat érintő módosítás, hogy bevezetésre kerülne az ún. szerelvényadóztatás, mely nyomán változna a nyerges-vontatókra vonatkozó gépjárműadó-alap meghatározásának módja és megszűnne a félpótkocsi adókötelezettsége.

Emellett a javaslat szerint 0 forint lesz már nem csak a kizárólag elektromos úton tölthető elektromos személygépkocsi, hanem minden, rendeleti szinten meghatározott elektromos gépkocsi (azaz a tisztán elektromos gépkocsi, a külső töltésű hibrid elektromos gépkocsi, valamint a növelt hatótávolságú hibrid elektromos gépkocsi) és nulla emissziós gépkocsi regisztrációs adómértéke.

### A környezetvédelmi termékdíj

A Környezetvédelmi termékdíjról szóló törvény módosítása következtében az alábbi definíciók bővítésére, illetve megváltoztatására került sor:

- csomagolás;
- kereskedelmi csomagolás;
- kereskedelmi csomagolószerszám;
- termékdíjatalány;
- újrahasználatos csomagolószerszám.

Emellett az alábbi új definíciók kerültek meghatározásra:

- csomagolás alkotóeleme;
- csomagolás-összetevő;
- csomagolás része;
- csomagolási hulladék;
- építési termék;
- gépjármű;
- kézműipari termék;
- kézműipari tevékenység;
- nagyméretű rögzített ipari szerszám;
- termékdíjhiány;
- termékdíj-különbözet;
- termékdíj-tartozás;
- vámtarifaszám.

A fogalmak pontosítására a Hulladéktörvénnyel történő harmonizálás következtében került sor. A termékdíj-kötelezettek személyének meghatározása kiegészítésre került a készletre vevő és a csomagolást lebontó személyével. A törvényi változások következtében a háromszögügylet keretében megvalósított export esetén nem csupán a gyártó szállíthatja ki külföldre a termékdíjköteles terméket, hanem a belföldi vagy a külföldi vevő is. A módosítás eredményeként jelentősen csökken az export háromszögügyletek szereplőinek adminisztrációs terhe és egyben javul a gazdálkodók versenyképessége.

Változtak az egyéni hulladékkezelésre vonatkozó szabályok. A módosítás értelmében az egyéni hulladékkezelőknek éves adómegállapítási időszak kerül meghatározásra, mely következtében éves bevallást kell benyújtaniuk. A módosítás eredményeként csökken az egyéni hulladékkezelést választók adminisztrációs terhe.

Az egyéni hulladékkezelést választóknak az éves bevallás mellett termékdíj-előleget is kell bevallaniuk és megfizetniük, hasonlóan a kollektív teljesítést választókhöz. Az előleg megfizetésének határideje egységesen tárgyév december 20. napja.

Az adminisztrációs kötelezettségek indokoltságának felülvizsgálata eredményeként a csomagolószerek és

reklámhordozó papírok esetében sem fog fennállni kötelező számlázáradékolási rész-kötelezettség. Pontosításra kerül a termékdíj-kötelezettség szerződéssel történő átvállalása során, hogy a bejelentéseket az adóhatóság felé az átvállalónak kell megtennie.

A termékdíjátalány jogintézményének bővítése történik a gépjárművek esetében választható átalánytermékdíj-fizetés szabályaival. A jogalkalmazás megkönnyítése érdekében szerkezeti átalakításra is sor került. A termékdíj bírság jogintézményének módosítása megteremti az összhangot az új fogalmakkal és a szankciórendszer pontosításával növeli a jogbiztonságot.

A törvény új melléklettel bővült, mely meghatározza a gépjárművekben átlagosan beépítésre kerülő termékdíjköteles termékek tömegadatait és az egyes vámtarifaszámok alá tartozó gépjárművekhez a termékdíjköteles termék alkotórészek teljes díjtétellel számított összegének ezer forintra kerekített átalánytermékdíját.

A törvénymódosítással a forgalomba hozatal fogalmába értendő a távolsági értékesítés (online kereskedelem) is. A módosítási javaslat az eddig a hazai online kereskedők és a külföldi értékesítő között fennálló piaci hátrányt oldja fel azzal, hogy nem kizárólag a háromszereplős, hanem a kétszereplős külföldről történő termékdíjköteles termékek beszerzésére irányuló ügyletek is termékdíj- kötelezettséget eredményeznek.

**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)

#### **Gerendási Péter**

Partner  
Deloitte Zrt.  
Tel: +36-1-428-6340  
E-mail: [pgerendasi@deloitteCE.com](mailto:pgerendasi@deloitteCE.com)

#### **Dr. Kóka Gábor**

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

#### **Dr. Márkus Csaba**

Partner  
Deloitte Zrt.  
Tel: +36 (1) 428 6793  
E-mail: [csmarkus@deloitteCE.com](mailto:csmarkus@deloitteCE.com)

#### **Veszprémi István**

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

#### **Dr. Winkler László**

Partner  
Deloitte Zrt.  
Tel: +36 (1) 428 6683  
E-mail: [lwinkler@deloitteCe.com](mailto:lwinkler@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 - könyvvizsgáló, 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 alkalmassága, jogtisztasága, versenyképessége, biztonsága 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 veszteségekért. 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.