

# Az áfacsomag – áttekintés és felkészülés I.

TAX

Mint arról már korábban is beszámoltunk, az Európai Tanács 2008-ban elfogadott irányelvei nyomán EU-szerte jelentősen megváltoznak az általános forgalmi adóztatás szabályai 2010-től. Az áfacsomagként emlegetett változások magyarországi bevezetéséről szóló törvényt most tárgyalja az Országgyűlés. Kétrészes hírlevelünkben a tervezet jelentősebb hatásait összegezzük a legfrissebb módosításokat is figyelembe véve.

A hírlevél első részében részletesen bemutatjuk be a változás lényegi elemeit, és ezekhez – *dőlt betűvel jelezve* – gyakorlati észrevételeket is fűzünk.

Hírlevelünk második részében részletesen áttekintjük, hogy Ügyfeleinknek milyen tennivalói merülnek fel az áfacsomag változásaira való felkészülés során.

## Áfacsomag-szeminárium a KPMG-nél

Közel 200 szakember vett részt a KPMG augusztus végén tartott áfaszeminárium-sorozatán, melynek fő témája az áfacsomag magyarországi bevezetése volt. A szeminárium gyakorlati szempontból, példák segítségével vette górcső alá a tervezett változásokat, azok előnyeit és hátrányait, gazdálkodókra gyakorolt hatását. A résztvevők a visszajelzések alapján kiemelkedően hasznosnak találták a rendezvényt, amely nagyban segítette a gyakorlati felkészülés megkezdését. Jelen hírlevelünkben a szemináriumok tapasztalatai alapján ügyfeleink gyakorlati kérdéseire, megoldási javaslataira is kitérünk.

Az áfacsomag 2010. január 1-jétől az alábbi jelentősebb változásokat vezeti be:

- a szolgáltatások teljesítési helyének és az ahhoz kapcsolódóan a fordított adózás szabályainak újragondolása;
- az összesítő nyilatkozat kibővítése a Közösségen belüli szolgáltatásokkal;
- az adott tagállamban nem letelepedett társaságok Közösségen belüli áfa-visszatérítési eljárásának átalakítása.

### Új teljesítési hely szabályok

A legradikálisabb változások a szolgáltatások teljesítési helyének meghatározásában várhatóak, vagyis azon szabályokban, melyek határon átnyúló szolgáltatásnyújtás esetén

meghatározzák, mely országban adóköteles az adott ügylet.

A jövőben jelentősen eltérő szabályok vonatkoznak majd az adóalanyoknak nyújtott szolgáltatásokra, és a nem-adóalanyok (például: magánszemélyek) részére teljesített szolgáltatásokra.

### Adóalanyok nyújtott szolgáltatások teljesítési helye

Az új szabályok szerint az adóalanyok közötti szolgáltatásnyújtások teljesítési helyét **főszabályként a szolgáltatást igénybe vevő letelepedési helye** (székhelye vagy érintett állandó telephelye) fogja meghatározni. Ez éppen az ellenkezője a jelenlegi főszabálynak, amely a szolgáltatás nyújtójának letelepedési helye szerint határozza meg a szolgáltatás teljesítési helyét.

Az új főszabály általában csökkenő áfa finanszírozást eredményez, hiszen külföldre nyújtott szolgáltatások esetén ritka kivétel lesz, ha a szolgáltató saját országának áfáját hárítja a vevőre.

Kivételek, speciális szabályok azonban fennmaradnak továbbra is a teljesítés helyének meghatározásánál. Adóalanyok közötti szolgáltatások esetén csak néhány különös szolgáltatástípusra vonatkoznak speciális szabályok:

- Ingatlanhoz kapcsolódó szolgáltatások

(ideértve a bérbeadást, szállodai szolgáltatást is);

- Személyszállítás;
- Kulturális, oktatási, tudományos, szórakoztatási és sportszolgáltatások;
- Éttermi és vendéglátóipari szolgáltatások;
- Közlekedési eszközök rövidtávú bérbeadása (általában 30 napig, vízi járművek esetén 90 napig).

*Az új főszabály levonási joggal nem rendelkező magyar adóalanyok esetében néhány külföldről igénybevett szolgáltatásnál az áfateher-növekedését eredményezheti, hiszen a 25%-os magyar áfa vonatkozik olyan szolgáltatások igénybevételére is, melyek eddig külföldön, alacsonyabb mértékű áfa alá estek.*

Az alábbi táblázatban foglaljuk össze a jelenlegi és a bevezetendő új szabályok alapján speciálisnak minősülő legfontosabb teljesítési hely szabályokat, illetve azok változását.

Adóalanyok közötti szolgáltatás	2009-ig	2010-től
Főszabály	Szolgáltatást nyújtó székhelye, telephelye	Szolgáltatást megrendelő székhelye, telephelye
Ingatlanhoz kapcsolódó	Ingatlan fekvése	Ingatlan fekvése
Személyszállítás	Megtett útvonal	Megtett útvonal
Kulturális, tudományos és hasonló szolgáltatások	Tényleges teljesítés helye	Tényleges teljesítés helye
Éttermi/vendéglátó-ipari szolgáltatások	Szolgáltatást nyújtó székhelye, telephelye	Tényleges teljesítés helye vagy indulási hely (közlekedési eszközön)
Közlekedési eszköz rövidtávú bérbeadása	Szolgáltatást nyújtó székhelye, telephelye	Tényleges birtokbaadás helye
Ügynöki szolgáltatás	Az alapügylet teljesítési helye vagy az igénybevevő adószáma szerint	Főszabály: szolgáltatást megrendelő székhelye, telephelye
Termékfuvarozás	Megtett útvonal	
Közösségen belüli termékfuvarozás	Indulási hely vagy az igénybevevő adószáma szerint	
Bérmunka, szakértő értékelés	Tényleges teljesítés helye vagy az igénybevevő adószáma szerint	
Közlekedési eszközök hosszú távú bérbeadása	Szolgáltatást nyújtó székhelye, telephelye	
Immateriális szolgáltatások (áfatörvény 46. §)	az igénybevevő telephelye	

*A gyakorlati alkalmazás során egyes szabályok esetén az ügyletek dokumentálása kérdéses lehet. Például rövidtávú járműbérlet esetén a birtokbaadás helyének dokumentálása nem egyértelmű (pl. megrendelőlap, szerződés, jegyzőkönyv alapján). Már a rövid táv (30, illetve 90 nap) fogalma is bizonytalan, hiszen nem egyértelmű, mi minősül „folyamatos használatnak” – e tekintetben uniós iránymutatás kiadása várható.*

*Újdonság, hogy a törvény a repülőgépek, hajók fedélzetén nyújtott étkeztetést adóköteles szolgáltatásnak tekinti – miközben az elfogyasztásra értékesített termékek továbbra is adómentesek maradnak. E két terület elválasztása a gyakorlatban bizonyára nem lesz egyszerű.*

### Adóalany vagy sem?

Az új szabályok pontosabban meghatározzák, mikor kell adóalanynak tekinteni a szolgáltatás megrendelőjét. A közösségi adószámmal rendelkezők minden szolgáltatás-igénybevétel vonatkozásában adóalanyok minősülnek, azaz nem mérvadó, hogy adóalanyi minőségükben járnak-e el. Csak és kizárólag az adóalany saját magának, magáncélra; vagy dolgozói magánszükségeinek kielégítése érdekében igénybevetett szolgáltatások esetében kell az adóalanyt nem-adóalany megrendelőnek tekinteni.

*Közösségen belül a közösségi adószám egyértelműen azonosítja az adóalanyok körét. A jogalkalmazás során nehézséget okozhat azonban a harmadik országbeli vevő adóalanyiségének vizsgálata. Véleményünk szerint érdemes előzetesen nyilatkozatot kérni a harmadik országbeli ügyfelektől arról, hogy gazdasági tevékenységet végeznek a székhelyük szerinti tagállamban, és nem magán-személyként járnak el. Ez a kitétel akár szerződéses általános feltételei között is megjelenhet. Szintén nehézséget okozhat a gyakorlatban a magáncélú felhasználás kiszűrése. Olyan szolgáltatásoknál, ahol gyakran felmerülhet a privát cél, szintén érdemes lehet a megrendelőt nyilatkoztatni erről.*

### Tényleges igénybevétel

Az új rendelkezések alapján számos közösségi tagállamban nagyobb teret nyer a tényleges igénybevétel, vagyoni előny szerzése szerinti adóztatás. Magyarországon továbbra is csak közlekedési eszközök bérbeadása esetén vizsgálendő ez a kritérium: amennyiben a teljesítés helye Magyarországon lenne, az áfa hatályán kívül kerül az ügylet, ha a tényleges használat harmadik ország területén történik; illetve Magyarországon adóköteles lesz a bérbeadás, ha harmadik ország lenne a teljesítés helye, de ténylegesen Magyarországon használják a járművet. Miután más tagállamok a szolgáltatások ennél szélesebb körére is

kiterjeszhetik ezt a speciális rendelkezést, a több országot is érintő, összetett ügyletek esetén érdemes külön utána járni, hol is keletkezik adókötelezettség.

### Fordított adózás

Az új szabályok alapján továbbra is, még szélesebb körben a fordított adózás, vagyis a szolgáltatást igénybevevő áfaelszámolási kötelezettsége lesz az általános a Közösségen belüli ügyletek esetében, ha a szolgáltatást nyújtó a teljesítési hely országában nem rendelkezik telephellyel. Így a szolgáltató külföldre nyújtott szolgáltatásai esetén áfa nélkül kiállíthatja a számlát, az áfa elszámolását a megrendelő rendezi. Ha azonban az adott tagállam nem engedélyezi a fordított adózást valamely szolgáltatástípusra (pl. ingatlanokhoz kapcsolódó szolgáltatások), úgy a külföldi szolgáltató kénytelen az adott országban áfaalanyként bejelentkezni.

Az új szabályok ellenére részben bizonytalan marad, mennyiben lehet fordított adózást alkalmazni a Közösségen belüli ügyleteknél, ha a szolgáltatás nyújtójának a szolgáltatás megrendelője szerinti tagállamban is van telephelye. Ilyenkor vizsgálandó lehet, érintett-e az adott telephely a szolgáltatás nyújtásával. A kérdés – egyéb más témakörökkel együtt – uniós szinten is megválaszolásra vár, az Európai Bizottság több iránymutatás kiadását is tervezi.

*Fordított adózás esetén újdonság a magyar törvényben, hogy a levonási jog azonnal, számla hiányában is gyakorolható. Így remélhetőleg elkerülhető a levonási jog nélküli adófizetési kötelezettség.*

*Ugyanakkor gondot jelenthet, hogy az új főszabály alá eső szolgáltatások esetén a megrendelő az adót már a teljesítés napjára vonatkozóan köteles bevallani, még ha a teljesítés tényéről nem is tud.*

*A rendszerek beállításánál ügyelni kell rá, hogy a többi szolgáltatás (pl. ingatlanhoz kapcsolódó szolgáltatások, jármű bérbevétele) esetén továbbra is a hármasszabály marad érvényben: a teljesítést követő hónap, a számla kézhezvétele és a kifizetés időpontjai közül a legkorábbiiban kell az adókötelezettséget rendezni.*

### A nem-adóalanyok részére nyújtott szolgáltatások teljesítési helye

A nem adóalanyok részére nyújtott szolgáltatások esetében az eddigi főszabály nem változik (a nyújtó székhelye, telephelye), a különös szabályokra azonban továbbra is figyelmet kell fordítani. Gyakorlatilag minden eddig is alkalmazandó különös szabály (pl. termékfuvarozás, bér munka) érvényben marad, miközben a teljesítési helyre vonatkozó új szabályok (pl. éttermi szolgáltatás) szabályaira is figyelemmel kell lenni.

*2011-ben, 2013-ban és 2015-ben további jelentősebb változások lépnek életbe a nem-adóalanyoknak nyújtott szolgáltatások esetében. Ezeket a változásokat a magyar törvény módosítási tervezet még nem tartalmazza, de az uniós joganyagból már hozzáférhetőek.*

*Érdemes figyelemmel kísérni az áfacsomag hatályba léptető rendelkezéseit is. Elképzelhető például, hogy egy 2009-ben áfaköteles szolgáltatás (pl. bér munka) előlege a 2010-es végső teljesítés miatt áfa hatályán kívülre kerül, az előleg áfakötelezettsége visszamenőleges megszűnik.*

### Mit jelent ez a gyakorlatban?

- Jelenleg áfás szolgáltatás jövőre áfa nélkül nyújtható külföldre – cash flow/adóelőny
- Gyakoribb fordított adózás, kevesebb külföldi áfa-visszaigénylés – cash flow-előny
- Adminisztrációs változások

- Több esetben fog eltérni az adóalanyoknak és a nem-adóalanyoknak nyújtott szolgáltatás teljesítési helye

### Összesítő nyilatkozat

A tervezett módosítások alapján az adóalanyoknak elektronikusan kell majd összesítő nyilatkozatot beadniuk

- Közösségen belüli adómentes termékértékesítésekről,
- Közösségen belüli termékbeszerzésekről,
- Közösségen belülre, főszabály alá eső szolgáltatások nyújtásáról,
- Közösségen belülről, főszabály alá eső szolgáltatások igénybevételéről.

A korábbi követelményekhez hasonlóan az összesítő nyilatkozat a fenti ügylettipusokról üzletfelenként tartalmazza az adott üzletfél közösségi adószámát, és az időszakban teljesített ügyletek nettó összesített ellenértékét.

*Nem teljes mértékben egyértelmű a rendelkezések szövege alapján, de véleményünk szerint adómentes szolgáltatásokról – például pénzügyi szolgáltatásokról – nem kell összesítő nyilatkozatot tenni. Az adómentességet a teljesítés országának szabályai szerint kell értelmezni: magyar szabályok szerint szolgáltatás igénybevétele, megrendelő országának szabályai szerint szolgáltatás nyújtása esetén.*

Fontos változás, hogy az új összesítő nyilatkozat beadási gyakorisága összhangban lesz az adóalany áfabevallási kötelezettségeivel, azaz havi áfabevallóknak havonta, negyedéves áfabevallóknak negyedévente kell majd jelenteniük. Amennyiben az adóalany adómentes Közösségen belüli termékértékesítése

elér egy bizonyos értékhatárt, a jelentési gyakoriság havira fog változni, az adóbevallási gyakoriság viszont maradhat negyedéves.

### Külföldi áfa-visszatérítetés 2010-től

Az új eljárás elektronikus útra tereli a visszatérítetés menetét. A kérelmet a jövőben a letelepedés helye szerinti tagállam adóhatóságához kell majd internetes portálon keresztül benyújtani. Ez minden 2010. január 1. után benyújtott kérelemre igaz, tehát a 2009. évre vonatkozóakra is. Így a magyar adóalanyok külföldről az APEH portálján keresztül igénylik vissza az áfát.

Továbbra is több tagállam szabályait is figyelnie kell azonban a kérelmezőnek, hiszen a saját letelepedettsége szerinti (pl. részleges levonási arány mentes-adóköteles vegyes tevékenység esetén) és a kérelemmel érintett tagállam (pl. tételes levonási tilalmak) szabályait is alkalmaznia kell. Hangsúlyosabbá válik, hogy a kérelmező csak a saját levonási arányának megfelelő százalékban kérhet visszatérítetést más tagállamból, sőt, ha az arány utólag változik, kiigazítást kell végrehajtania. Uniós szinten kódok alá sorolják az egyes tranzakció típusokat, a tagállamok azonban alkódokat is megadhatnak, további bontást írhatnak elő.

*A KPMG magyarországi irodája valamint külföldi társirodái továbbra is örömmel állnak rendelkezésre a visszaiigénylések előkészítése, benyújtása érdekében. Bár a kérelem közvetlenül az APEH részére nyújtható be, de ha az adózó nem ismeri a kiutalás országának speciális szabályait, előírásait, jelentősen növeli a visszautasítás vagy a hosszú hiánypótlások kockázatát – adott esetben ezen országok kevésbé ismert nyelvén. Meggyőződésünk, hogy a kiutalások felgyorsítása és a sikertelenség kockázatának csökkentése érdekében mindenképpen ajánlatos gyakorlott szakemberhez fordulni.*

A kiutaló adóhatóság kiegészítő információkat kérhet be közvetlenül a kérelmezőtől vagy akár az eladótól, a szolgáltatás nyújtójától.

A kérelem benyújtási határideje kitolódik, a következő év szeptember 30-a lesz. Új határidők jelennek meg továbbá a kérelem elbírálásnak folyamatában, mind a kérelmezőre, mind az adóhatóságra – főszabály szerint négy hónap, de többszörös hiánypótlás esetén is nyolc hónap alatt a döntésnek meg kell születnie. Az adóhatóságot késedelmes kifizetés esetén kamatfizetési kötelezettség terheli.

Bár a javaslat szándéka az adóalanyok adminisztratív terheinek csökkentése volt, az új rendszer várhatóan nehézségeket fog okozni az eljárásban annak ellenére, hogy a kommunikáció alapvetően az adóalany nemzeti adóhatóságán keresztül zajlik majd. A technikai részletekről (elektronikus levelezés, a kérelem és a kiigazítás formai és tartalmi elemei) végrehajtási szabályok kidolgozása van folyamatban, amelyek alsóbb szintű jogszabályban lesznek kihirdetve. Az érintett adóalanyoknak tehát nem csak a törvényi változásokra érdemes odafigyelniük.

### Egyéb, nem jogharmonizációs célú változások

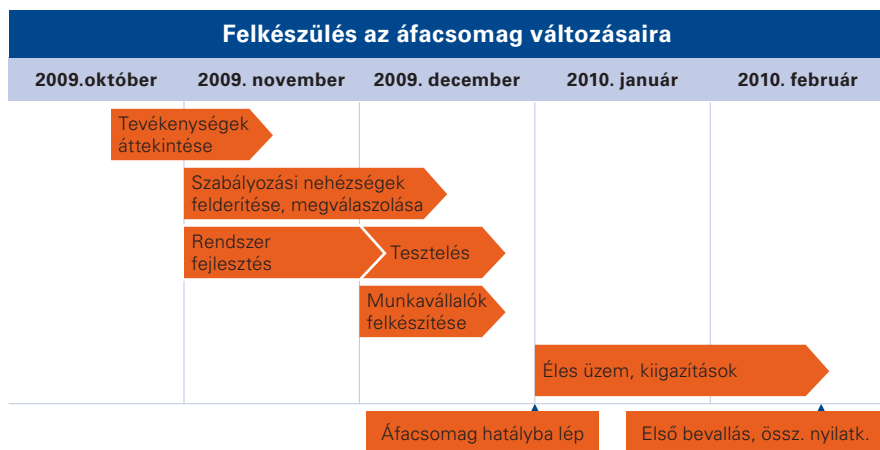
Az Országgyűlés előtt álló törvénycsomag magán az áfacsomagon kívül számos egyéb módosítást is tartalmaz. Néhány, az adózók számára lényegesebb változás ezek közül:

- **Engedményezés:** megszűnik az a korlátozás, hogy az engedményezés az áfa hatálya alá eshet, ha a követelés megvásárlója nem nyújt szolgáltatást az engedményezőnek.
- **Időszakos elszámolás:** külföldről igénybevett, határozott idejű elszámolással járó szolgáltatások esetén a 12 hónapnál hosszabb elszámolási időszakoknál december 31. a teljesítés napja.

- **Lízing félbeszakadása:** az adóalapot utólag csökkenti, ha zárt végű pénzügyi lízing esetén a lízingbeadó nemfizetés miatt eláll az ügylettől.
  - **Kereskedelmi ingatlanok értékesítése:** a bérbeadáshoz hasonlóan az ingatlanok értékesítése esetén is lehetővé válik, hogy az adózó csak a lakóingatlanok nem minősülő ingatlanokra válasszon adómentesség helyett adókötelezettséget. A korábbi nyilatkozatok korrekciójára 2010. január végéig lesz soron kívül lehetőség.
  - **Tájékoztatás adókötelezettség választásáról:** a fordított adózás alá eső ingatlanértékesítések esetén a vevő kérheti az eladót vagy az adóhatóságot, tájékoztassa arról, az eladó választott-e adómentesség helyett adókötelezettséget az értékesítésre vonatkozóan.
  - **Exporthoz kapcsolódó szolgáltatások:** adómentesség alá esnek a közösségen kívülre kiléptetett, de nem értékesített termékekhez kapcsolódó fuvarozás, szolgáltatások is.
  - **Egyszerűsített áfaraktaórozás:** engedély alapján a raktár üzemeltetője léphet bizonyos kötelezettségek tekintetében a vámhatóság helyébe.
  - **Utaz fogalma:** az utazásszervezőkre vonatkozó speciális szabályozás
- **Sportszolgáltatás megrendelője:** adómentes lehet a nem-magánszemélyeknek nyújtott sportszolgáltatás is.
  - **Alanyi mentesség:** az alanyi mentes adózók levonási jogot gyakorolhatnak egyes, harmadik országba nyújtott szolgáltatásaik után.
  - APEH-honlap információk bővülése: székhely-, telephelyadatok közzététele.
  - Idegen nyelvű transzferár-dokumentáció: az adóhatóság kérheti a nyilvántartás magyar nyelvű szakfordítását.
  - Köztartozásmentes adatbázis: szélesebb körben alkalmazható „nullás igazolás” helyett.

### Felkészülés, teendők

Az Országgyűlés várhatóan legkésőbb november elejéig elfogadja az áfacsomag magyarországi bevezetésére vonatkozó törvényt. A felkészülést az új szabályokra – főként a határon átnyúló szolgáltatásokkal gyakran foglalkozó társaságoknál – minél hamarabb meg kell kezdeni, hogy 2010. január 1-jétől hibamentes, rendszerszintű működés biztosítható legyen. A felkészülés lehetséges menete a következők szerint folyhat:



Hírlevelünk második részében részletesen is beszámolunk a felkészüléssel kapcsolatos teendőkről, gyakorlati tanácsainkról. Ha a fentiek felkeltették az érdeklődését, vagy ha kérdései vannak a változásokkal kapcsolatban, forduljon bizalommal Földes Balázshoz (887 – 7232, balazs.foldes@kpmg.hu), vagy megszokott tanácsadójához a KPMG közvetett adózási csoportjában vagy adóosztályán.

## Vezetőség

### Michael Glover

Partner  
+36 1 887 7405  
michael.glover@kpmg.hu

### Demetrovics Gergely

Partner  
+36 1 887 7366  
gergely.demetrovics@kpmg.hu

### dr. László Csaba

Partner  
+36 1 887 7420  
csaba.laszlo@kpmg.hu

### Philippe Norré

Partner  
+36 1 887 7449  
philippe.norre@kpmg.hu

### Beer Gábor

Partner  
+36 1 887 7329  
gabor.beer@kpmg.hu

## Átvilágítási és adóvizsgálati szolgáltatások

### dr. Kádár Zoltán

Menedzser  
+36 1 887 7404  
zoltan.kadar@kpmg.hu

## Közvetett adózási tanácsadás

### Földes Balázs

Szenior menedzser  
+36 1 887 7232  
balazs.foldes@kpmg.hu

### dr. Kosztolányi Tamás

Szenior menedzser  
+36 1 887 7256  
tamas.kosztolanyi@kpmg.hu

### dr. Kovács Zsolt

Menedzser  
+36 1 887 7467  
zsolt.kovacs@kpmg.hu

## Adótanácsadás a pénzügyi szektor számára

### Farkas Gábor

Szenior menedzser  
+36 1 887 7415  
gabor.farkas@kpmg.hu

### Gombkötő Bálint

Szenior menedzser  
+36 1 887 7159  
balint.gombkoto@kpmg.hu

### Pethő Balázs

Szenior menedzser  
+36 1 887 7368  
balazs.petho@kpmg.hu

### Tomory Géza

Menedzser  
+36 1 887 7199  
geza.tomory@kpmg.hu

## Nemzetközi adózási struktúrák

### Mlinárik Tamás

Igazgató  
+36 1 887 7498  
tamas.mlinarik@kpmg.hu

## Szja-tanácsadás

### Mitrik Kornélia

Szenior menedzser  
+36 1 887 7410  
kornelia.mitrik@kpmg.hu

### dr. Boncsér Katalin

Menedzser  
+36 1 887 7321  
katalin.boncser@kpmg.hu

### Joó Gabriella

Menedzser  
+36 1 887 6630  
gabriella.joo@kpmg.hu

## Társaságiadó- és nemzetközi adózási tanácsadás

### Gerhát Mihály

Szenior menedzser  
+36 1 887 7180  
mihaly.gerhat@kpmg.hu

### Vadon Enikő

Szenior menedzser  
+36 1 887 7359  
eniko.vadon@kpmg.hu

### Járolí Tibor

Menedzser  
+36 1 887 7416  
tibor.jaroli@kpmg.hu

### Garabuczi József Zsolt

Menedzser  
+36 1 887 7273  
jozsef.garabuczi@kpmg.hu

## Transzferárképzési tanácsadás

### Mindszenti Mónika

Szenior menedzser  
+36 1 887 7170  
monika.mindszenti@kpmg.hu

### Gódor Mihály

Menedzser  
+36 1 887 7340  
mihaly.godor@kpmg.hu

Az itt megjelölt információk tájékoztató jellegűek, és nem vonatkoznak valamely meghatározott természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet körülményeire. A Társaság ugyan törekszik pontos és időszzerű információkat közölni, ennek ellenére nem vállal felelősséget a közölt információk jelenlegi vagy jövőbeli hatályosságáért. A Társaság nem vállal felelősséget az olyan tevékenységből eredő károkért, amelyek az itt közölt információk felhasználásából erednek, és nélkülözik a Társaságnak az adott esetre vonatkozó teljes körű vizsgálatát és az azon alapuló megfelelő szaktanácsadást.

A KPMG név és a KPMG logo a KPMG International, a Svájci Államszövetség joga alapján bejegyzett szervezetet lajstromozott védjegye.

©2009 KPMG Tanácsadó Kft, a magyar jog alapján bejegyzett korlátolt felelősségű társaság, és egyben a független tagtársaságokból álló KPMG-hálózat magyar tagja, amely hálózat a KPMG International-hez, a Svájci Államszövetség joga alapján bejegyzett szövetkezethez kapcsolódik. Minden jog fenntartva.