

## AdóRiadó

2009. október

### **Adótörvény-változások**

*A kormány betervezte a parlament elé a tervezett adójogszabály-módosításokat T/10676 számú törvényjavaslat formájában. Adóriadónkban az általunk lényegesebbnek ítélt változásokra hívjuk fel figyelmüket.*

#### **Személyi jövedelemadó**

##### **A törvény hatálya**

A javaslat szerint a külföldről származó családtámogatási ellátásokat, társadalombiztosítási ellátásokat és szociális segélyeket a hasonló jogcímen megszerzett magyar forrású jövedelmekre irányadó szabályok szerint kell adózási szempontból besorolni.

##### **A jövedelem megállapítása**

A törvényjavaslat újradefiniálja a külföldi pénznemben megszerzett jövedelem, vagy keletkezett kiadás forintra történő átkonvertálásának szabályait. Az átváltáshoz használatos árfolyam ezek szerint a jövedelem megszerzésének / kiadás teljesítésének napján érvényes MNB-árfolyam. Abban az esetben viszont, ha a magánszemély rendelkezik a megszerzés időpontjára érvényes valutaátváltási bizonylattal az adott külföldi pénz tekintetében, akkor annak mértékéig használhatja a bizonylaton feltüntetett árfolyamot.

##### **Nyugdíj-előtakarékossági számla**

Bővül a nyugdíj-előtakarékossági számla adómentes megszüntetésének lehetősége.

##### **Tőzsdei ügyletből származó jövedelem**

A tőzsdei ügyletből származó jövedelem megszokott rendelkezéseit 2010-től új szabályok váltják fel, amennyiben a törvényjavaslatot elfogadják. Az új szabályozás szerint megkülönböztetünk ellenőrzött tőkepiaci ügyletből és tartós befektetésből származó jövedelmet.

Az első kategóriába sorolódnak az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből, például pénzügyi eszköz, áru, valuta, deviza eladásából, vételéből származó jövedelem. Ebben az esetben az adómegállapítási és -fizetési kötelezettség a magánszemélyt terheli, de megmarad a korábban elkönyvelt veszteségek figyelembevételének lehetősége. A fizetendő adó mértéke 20%.

A másodikként említett ügyletek körébe tartoznak a hitelintézettel, vagy befektetési szolgáltatóval kötött tartós befektetési szerződések. Értelemszerűen meghatározza a törvényjavaslat a lekötött pénzösszeg fogalmát, amely minimum hároméves időtartamot feltételez, és további 2 évvel meghosszabbítható. Az adó mértéke (25% v. 10%) a lekötési időszak hosszától függ, befolyásolhatja a lekötés megszakítása, és a megfelelő feltételek fennállása esetén akár 0% is lehet. Amennyiben a fizetendő adó mértéke 0%, úgy a magánszemélynek a jövedelmet nem kell bevallania.

#### **Kifizető által biztosított védőoltás**

Az adómentesen adható természetbeni juttatások köre bővül a kifizető által biztosított védőoltással.

#### **Munkáltató által lakáscélú felhasználásra nyújtott támogatás**

Munkáltató által a munkavállalónak lakáscélú felhasználásra hitelintézet útján nyújtható támogatás eddigi 1 millió forintos összeghatárát 5 millió forintra tervezik emelni. Ezen juttatás továbbra is adóterhet nem viselő járandóságnak minősül.

#### **Adóalap-kiegészítés**

Ahogy a korábbi adóriadónkban jeleztük, az összevont adóalap fogalma megváltozik. 2010. január elsejétől belép az úgynevezett szuperbruttó, tehát az összevont adóalapba tartozik minden önálló és nem önálló tevékenységből származó jövedelem, egyéb jövedelem és az adóalapot növelő összeg.

Az adóalap-növelő összeg a jövedelem után fizetett társadalombiztosítási járulék általános mértéke (azaz a munkáltató által fizetett járulék), vagy biztosítási kötelezettség hiányában az ezen jövedelmeken fizetendő eho (adóalap-kiegészítés). Az adóalap-növelő összeg alapjába nem számít bele az adóterhet nem viselő járandóság összege.

A törvényjavaslat a fenti szabályokon felül, próbálja rendezni azt az esetet is, amikor a magánszemély köteles fizetni a munkáltatói társadalombiztosítási járulékot is. Utalást tesz arra, hogy ezekben az esetekben mit kell adóalap növelő összegként tekinteni, illetve az adóalap növelő összeg alapjaként a magánszemély összevont adóalapjába tartozó jövedelmének 78%-át kell figyelembe venni.

#### **Egészségügyi hozzájárulás**

##### **Százalékos mértékű eho**

A korábban elfogadott törvénymódosítás során nem volt egyértelmű, hogy a kedvezményes adózású természetbeni juttatások és egyéb béren kívüli juttatások után kell-e százalékos egészségügyi hozzájárulást fizetni. A törvénymódosítási javaslatban egyértelműen rendezik, hogy nem merül fel százalékos egészségügyi hozzájárulási fizetési kötelezettség.

#### **Társasági adó**

A társasági adóról és osztalékadóról szóló törvény legújabb módosító javaslatai 2010. január 1-jétől az alábbi változásokat irányozzák elő.

A javaslat szerint a jövőben megszűnne a veszteségelhatárolás adóhatósági engedélyeztetése, ugyanakkor a negatív adóalap csak abban az esetben határolható el, amennyiben az a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének betartásával keletkezett. Ezen módosítás hatályba lépésére vonatkozóan további pontosítás szükséges, ugyanis a jelenlegi tervezet nem egyértelműen fogalmazza meg azt.

Máris módosításra kerülnek a 2010. január 1-jétől bevezetendő forrásadó szabályai. Eszerint már nem mentesít a forrásadó alól, ha a külföldi szervezetnek csak a székhelye van olyan államban, amellyel hazánknak kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezménye van, azonban az illetősége szerinti állammal nincs ilyen egyezmény. Továbbá, nem lenne forrásadó-köteles az MNV Zrt., az MFB Zrt., Eximbank Zrt. és MEHIB Zrt. által fizetett kamat sem.

Átmenetileg enyhülnének a fejlesztési adókedvezmény igénybevételének egyes feltételei, továbbá, bizonyos esetekben lehetőség lesz a jogosulatlanul igénybe vett támogatásnak minősülő adókedvezmény három adóévben történő visszafizetésére önellenőrzési pótlék felszámítása nélkül.

A javaslat értelmében a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költségnek minősülne a visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás, véglegesen átadott pénzeszköz. Ez a módosítás jelentős mértékű magyarországi adóelkerülést tenne lehetővé, ezért ezen tervezett rendelkezés vonatkozásában további módosítási javaslatok várhatóak még.

Némileg módosul az ellenőrzött külföldi társaság és az ingatlannal rendelkező társaság fogalma. Az előbbinél definiálják a befektetői tevékenységet. A magánszemélyek tényleges tulajdonosi státuszához a külföldi társaságban meglévő szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad tíz százaléka is elegendő lenne – a korábban elfogadott 25 százalék helyett. Változás, hogy elismert tőzsdén jegyzett tulajdonos esetén a tulajdonost öt évig elismert tőzsdén kell jegyezni, és legalább 25 százalékos részesedéssel kell rendelkeznie a külföldi társaságban, hogy az ne minősüljön ellenőrzöttnek.

Az ingatlannal rendelkező társaság definíciójában pontosítanák, hogy az adózó és kapcsolt vállalkozásai beszámolójában az eszközök mérlegfordulónapi piaci értékét kell figyelembe venni a 75 százalékos belföldi ingatlanérték meghatározásához. Könnyítést jelentene az a javaslat, miszerint nem kell az ingatlannal rendelkező társaságra vonatkozó szabályokat alkalmazni, amennyiben az adózó vagy a csoporthoz tartozó kapcsolt vállalkozás egyik külföldi illetőségű tagja sem idegenítette el, vagy vonta ki részesedését az adott naptári évben.

Az egyéni cégre vonatkozó rendelkezések külön törvénybe iktatásával való összhang megteremtése érdekében a Tao. törvényben is megjelennek majd az egyéni cégre vonatkozó szabályok.

A jelenlegi javaslat eltörölné az ellenőrzött külföldi társaságtól kapott osztalék, részesedés, jogutód nélküli megszűnés és tőke kivonás útján szerzett bevételhez kapcsolódó 2009 decemberéig nyitva álló adóamnesztia feltételeként korábban előírt magyar állampapírba történő befektetést. Ehhez kapcsolódóan nem veszíti el az amnesztia által kínált lehetőséget az sem, aki a már korábban állampapírba befektetett összeget a két év eltelte előtt kivonja.

### **Helyi iparűzési adó**

Hiánypótló jelleggel pontosítanák, hogy a helyi iparűzési adóval kapcsolatos adóbevallást magyar nyelven, forintban kell elkészíteni. Azon esetben, ha az adóalany könyveit devizában vezeti, akkor a Magyar Nemzeti Bank hivatalos devizaárfolyamát alapul véve kell majd az adóbevallás adatait forintra átszámolni.

Meghatároznák a külföldön létesített telephelyen végzett tevékenységből származó adóalaprészt számítási módját.

Speciális eljárási szabályok lépnének életbe a helyi iparűzési adóval kapcsolatos adóhatósági feladatok változása miatt.

Technikai pontosítást is tartalmaz a tervezet, amely tisztázza az adózók bevallási és adófizetési kötelezettségeinek teljesítési módját az átmeneti időszakban.

### **Az illetékekről szóló törvény módosítása**

A jelen tervezet fenntartja a korábban már elfogadott, a visszerhes vagyónátruházási illetékre vonatkozó változásokat azzal, hogy résztulajdonlás esetén arányosítást ír elő. A tervezet szerint a visszerhes vagyonszerzési illeték általános mértéke a terhekkel nem csökkentett vagyon 4%-a lesz, ingatlan, ingatlanon nem rendelkező társaságban fennálló vagyoni betét esetében ingatlanonként 1 milliárd forintig 4%, e fölötti forgalmi érték esetén 2% lesz, úgy, hogy ingatlanonként fizetendő illeték összege legfeljebb 200 millió forint lehet.

A törvénytervezet pontosítja az ajándékozási és vagyónátruházási illeték tárgyát, miszerint illetékköteles minden belföldön átadott illetve megszerzett ingó. A belföldön ingatlanvagyonnal rendelkező társaság üzletrésze és belföldön nyilvántartásba vett gépjármű az átadás, szerzés helyétől függetlenül illetékköteles. A javaslat egyértelművé teszi, hogy ingónak minősül különösen a gazdálkodó szervezetben fennálló vagyoni hányad.

A módosítással pontosítanák az illetéktörvény területi és személyi hatályát az ingatlanvagyonnal rendelkező társaságra tekintettel. Meghatároznák a belföldi ingatlanvagyonnal rendelkező társaság fogalmát, melynek következtében már nemcsak a belföldi ingatlanos cég részesedéseinek közvetlen elidegenítésekor keletkezik illetékfizetési kötelezettség, hanem közvetett értékesítés esetén is.

A javaslat a 2010. január 1. utáni ingatlanvagyonnal rendelkező társaságra vonatkozó illetékkötelezettség kikerülésének megakadályozása érdekében meghatározza az ilyen társaság fogalmát: ingatlanvagyonnal rendelkező társaságnak kell tekinteni az ingatlanok tulajdonjogával egy vagy több társaságon keresztül közvetve rendelkező társaságot is. E tekintetben a tulajdonosi láncolat egészét figyelembe véve a közvetett részesedések szorzatát és közvetlen részesedések arányát össze kell adni.

A kisvállalkozásokra speciális öröklési és ajándékozási illeték szabályok vonatkoznának a tervezet szerint.

Az adóhatóság határozatával szemben kezdeményezett felügyeleti eljárás illetéke változik, ami a legtöbb esetben emelést jelent. A mostani 15 000 forintról ugyanis a vitatott összeg minden megkezdett 10 000 forintja után 400 forintra, de legalább 5000 forintra, legfeljebb 500 000 forintra változna.

### **Adózás rendjéről szóló törvény**

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény tervezett módosítása értelmében a feltételes adómegállapítás időbeli hatálya kiterjeszthető a kapcsolódó eljárási díj 50 százalékának megfelelő összeg ellenében abban az esetben, ha a tényállásbeli változás és a jogszabályváltozás érdemben nem érinti és befolyásolja az adómegállapításban rögzített részletes tényállást és adómértéket.

A jövőben a törvény kapcsolt vállalkozás definíciójában említett harmadik személynek tekinti a közeli hozzátartozók együttesét is.

A törvényt módosítás érdekében az ingatlannal rendelkező társaságok a bejelentési kötelezettségüknek a 2011-es adóévtől augusztus 31-éig tehetnek eleget.

A jövőben az adókat bevallani és megfizetni kerekítés nélkül kell forintban.

### **Számviteli törvény**

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény módosítása értelmében, a törvény hatálya kiterjed a jövőben az egyéni cégekre is.

Ha a fentiekkel kapcsolatban kérdése merül fel, forduljon Farkas Gáborhoz (tel.: 887-7415, [gabor.farkas@kpmg.hu](mailto:gabor.farkas@kpmg.hu)) vagy Gombkötő Bálinthoz (tel.: 887-7159, [balint.gombkoto@kpmg.hu](mailto:balint.gombkoto@kpmg.hu)) a KPMG Tanácsadó Kft. adóosztályán, vagy keresse megszokott adótanácsadóját.

## **Vezetőség**

### **Michael Glover**

Partner  
+36 1 887 7405  
[michael.glover@kpmg.hu](mailto:michael.glover@kpmg.hu)

### **Demetrovics Gergely**

Partner  
+36 1 887 7366  
[gergely.demetrovics@kpmg.hu](mailto:gergely.demetrovics@kpmg.hu)

### **dr. László Csaba**

Partner  
+36 1 887 7420  
[csaba.laszlo@kpmg.hu](mailto:csaba.laszlo@kpmg.hu)

### **Philippe Norré**

Partner  
+36 1 887 7449  
[philippe.norre@kpmg.hu](mailto:philippe.norre@kpmg.hu)

### **Beer Gábor**

Partner  
+36 1 887 7329  
[gabor.beer@kpmg.hu](mailto:gabor.beer@kpmg.hu)

## **Átvilágítási és adóvizsgálati szolgáltatások**

### **dr. Kádár Zoltán**

Menedzser  
+36 1 887 7404  
[zoltan.kadar@kpmg.hu](mailto:zoltan.kadar@kpmg.hu)

## **Közvetettadó-, vám- és nemzetközi kereskedelmi tanácsadás**

### **Földes Balázs**

Szenior menedzser  
+36 1 887 7232  
[balazs.foldes@kpmg.hu](mailto:balazs.foldes@kpmg.hu)

### **dr. Kosztolányi Tamás**

Szenior menedzser  
+36 1 887 7256  
[tamas.kosztolanyi@kpmg.hu](mailto:tamas.kosztolanyi@kpmg.hu)

## **Adótanácsadás a pénzügyi szektor számára**

### **Farkas Gábor**

Szenior menedzser  
+36 1 887 7415  
[gabor.farkas@kpmg.hu](mailto:gabor.farkas@kpmg.hu)

### **Gombkötő Bálint**

Szenior menedzser  
+36 1 887 7159  
[balint.gombkoto@kpmg.hu](mailto:balint.gombkoto@kpmg.hu)

## **Nemzetközi adózási struktúrák**

### **Mlinárik Tamás**

Igazgató  
+36 1 887 7498  
[tamas.mlinarik@kpmg.hu](mailto:tamas.mlinarik@kpmg.hu)

## **Szja-tanácsadás**

### **Mitrik Kornélia**

Szenior menedzser  
+36 1 887 7410  
[kornelia.mitrik@kpmg.hu](mailto:kornelia.mitrik@kpmg.hu)

### **dr. Boncsér Katalin**

Menedzser  
+36 1 887 7321  
[katalin.boncser@kpmg.hu](mailto:katalin.boncser@kpmg.hu)

### **Joó Gabriella**

Menedzser  
+36 1 887 6630  
[gabriella.joo@kpmg.hu](mailto:gabriella.joo@kpmg.hu)

## **Társaságiadó- és nemzetközi adózási tanácsadás**

### **Gerhát Mihály**

Szenior menedzser  
+36 1 887 7180  
[mihaly.gerhat@kpmg.hu](mailto:mihaly.gerhat@kpmg.hu)

### **Vadon Enikő**

Szenior menedzser  
+36 1 887 7359  
[eniko.vadon@kpmg.hu](mailto:eniko.vadon@kpmg.hu)

### **Járolí Tibor**

Menedzser  
+36 1 887 7416  
[tibor.jaroli@kpmg.hu](mailto:tibor.jaroli@kpmg.hu)

## **Transzferárképzési tanácsadás**

### **Mindszenti Mónika**

Szenior menedzser  
+36 1 887 7170  
[monika.mindszenti@kpmg.hu](mailto:monika.mindszenti@kpmg.hu)

### **Pethő Balázs**

Szenior menedzser  
+36 1 887 7368  
[balazs.petho@kpmg.hu](mailto:balazs.petho@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 szövetkezet lajstromozott védjegye.

© 2009 KPMG Tanácsadó Kft., a magyar jog alapján bejegyzett korlátozott 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.