

HÍRLEVÉL

ADÓTÖRVÉNY VÁLTOZÁSOK 2013

A törvényalkotó szándékai szerint a tervezett adóváltozások, módosítások nyomán egyszerűbbé válik az adózók, vállalkozások élete, csökkennek a vállalkozásokat érintő adminisztrációs terhek, gazdasági elemzők szerint viszont egyes módosítások, mint például az elektronikus számlázás éppen az adminisztrációs terhek növekedését eredményezheti. A következőekben részleteiben is ismertetjük azokat a legfontosabb adóváltozásokat, melyeket 2013. január 1-től be kell tartani a 2012. évi CLXXVIII. törvény egyes adótörvények és azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról, a továbbiakban : „Törvény”) szerint.

TÁRSASÁGI ADÓ

A társasági adót érintő lényeges változás az új beruházási adókedvezmények bevezetése, ezen túl a módosítások többségében pontosításokat, kiegészítéseket tartalmaznak. Lényeges kiemelni, hogy a korábbi tervek ellenére nem változik a kétkulcsos társasági adó vagyis 500 millió forintot meg nem haladó összegig továbbra is 10%, az e fölötti összeg után pedig 19%-ot kell fizetni.

Adóalapot módosító tételek 2013-tól:

A jövedelem-(nyereség-) minimum meghatározása során az összes bevételt növeli a tulajdonostól származó finanszírozás előző évi finanszírozás-állományhoz képesti növekményének az ötven százaléka.

A hosszú lejáratú kötelezettségekből a rövid lejáratú kötelezettségek közé átsorolt arányos kötelezettség résszel, annak kivezetésekor az árfolyam különbözet tényleges realizálásakor kell módosítani az adóalapot. (A 2012. évi szabályozás szerint még, mivel a számvitelről szóló törvény rendelkezései értelmében a hosszú lejáratú kötelezettségeket a lejárat előtti évben át kell sorolni a rövid lejáratú kötelezettségek közé, így a Tao. tv. rendelkezései szerint a korábban adóalap csökkentő tételként figyelembe vett összeggel már ekkor vissza kell növelni az adóalapot annak ellenére, hogy az árfolyam különbözet nem az átsoroláskor, hanem egy évvel később a hitel visszafizetésekor realizálódik.)

Ha az adózó a bejelentett részesedés értékesítésének adóévi árfolyamnyereségére, illetve a bejelentett részesedés nem pénzbeli vagyoni hozzájárulásként (apportként) történő kivezetésére tekintettel csökkentő tételt alkalmaz és a bejelentett részesedés kivezetéséhez üzleti vagy cégérték kivezetésére is sor kerül, akkor a bejelentett részesedés árfolyamnyereségét (apport esetében rendkívüli nyereségét) csökkenteni kell az üzleti vagy cégérték kivezetése következtében elszámolt ráfordítás összegével.

Amennyiben a bejelentett részesedés kivezetéséhez növelő tétel kapcsolódik, akkor – ha a kivezetéshez kapcsolódóan üzleti vagy cégérték kivezetésére is sor kerül – az adózás előtti eredmény növelési kötelezettség összegének megállapításánál az üzleti vagy cégérték kivezetése következtében elszámolt ráfordítást is figyelembe kell venni.

Bejelentett immateriális jószágnak nemcsak az adózó által megszerzett jogdíjbevételekre jogosító immateriális jószág (szellemi termék, vagyoni értékű jog) minősül, hanem az adózó által előállított is (például saját k+f), feltéve, hogy az adózó a szerzést, illetve az előállítást, az azt követő 60 napos – jogvesztő határidőn belül – bejelenti az adóhatóságnak. Átmeneti rendelkezés alapján ez a rendelkezés választás alapján a 2012. évi adókötelezettség megállapítása során is alkalmazható.

A bejelentett immateriális jószághoz kapcsolódó kedvezmények nem lesznek érvényesíthetők, amennyiben az immateriális jószágot egy korábbi adómentes értékesítésből származó pénzeszközből vásárolják meg. (Ez azt jelenti, hogy ha az adózó az előző évben a 7 § (1) bekezdés (c) pontja alapján adómentesen értékesített az immateriális jószágot, majd azt visszavásárolja, akkor nem tudja bejelenteni az így visszaszerzett immateriális jószágot.)

A központi költségvetési szervként működő kutatóintézetekkel, valamint a közvetlenül vagy közvetve többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság formájában működő kutatóintézetekkel kötött írásbeli megállapodás alapján közösen végzett alap kutatás, alkalmazott kutatás vagy kísérleti fejlesztés alapján is lehet, hogy az adózó a saját tevékenységi körben végzett kutatás-fejlesztési tevékenységre tekintettel elszámolható adókedvezmény háromszorosát érvényesítse, legfeljebb 50 millió forintig. (Eddig a felsőoktatási intézménnyel, a Magyar Tudományos Akadémiával, valamint az általuk vagy közösen alapított kutatóintézetekkel, kutatóhelyekkel kötött megállapodások szerepeltek a törvényben.) Az így igénybe vett kedvezmény az állami támogatásokra vonatkozó rendelkezések alkalmazásában az adóévben igénybe vett csekély összegű (de minimis) támogatásnak minősül.

Az alultőkésítési szabály alkalmazása során a kötelezettségek adóévi napi átlagos állományának meghatározásánál nem kell figyelembe venni az áruszállításból és a szolgáltatásnyújtásból származó kötelezettségek és követelések összegét. (Jelenleg csak akkor nem kell, ha a követelésre az adózó kamatot nem számol el.)

Az ingyenes juttatások közül az általános forgalmi adóról szóló törvény szerinti áruminta akkor is elismert költségnek minősül, ha a juttatásban részesülő adózó adózás előtti eredménye a juttatás nélkül negatív lenne, azaz az árumintára tekintettel az adózónak nem kell alkalmaznia az ingyenes juttatásokra vonatkozó 3. számú melléklet A) fejezet 13. pontjában előírt szabályt.

Nem a vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő költségnek, ráfordításnak minősül a kisvállalati adó hatálya alá tartozó adózó részére visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás, véglegesen átadott pénzeszköz, a térítés nélkül átadott eszköz könyv szerinti értéke, az adózó által ellenérték nélkül átvállalt kötelezettségnek az adóévi adózás előtti eredmény terhére elszámolt összege, az adóévben térítés nélkül nyújtott szolgáltatás bekerülési értéke, valamint e juttatásokkal kapcsolatban ráfordításként elszámolt általános forgalmi adó. Az ilyen típusú juttatások összegével meg kell növelni az adózás előtti eredményt.

Az adóalap megállapítását is érintő módosítás, hogy 2013-tól az ellenőrzött külföldi társaság fogalmi meghatározása kiegészül azzal a szabállyal, hogy nulla vagy negatív eredmény és adóalap esetén, amennyiben a külföldi állam többféle adómértéket alkalmaz, akkor a legkisebb mértéknek kell elérnie a 10 százalékot.

Évközi változás alapján a megállapított, de ki nem fizetett osztalékkal időkorlát nélkül csökkenthető a társasági adó alapja, az osztalék elengedésére tekintettel elszámolt rendkívüli bevétel összege csökkent a társasági adó alapját és nem növeli az adóalapot az osztalékot megállapító társaság tagjánál az elengedett követelésre tekintettel elszámolt rendkívüli ráfordítás összege (kivéve, ha a követelést ellenőrzött külföldi társasággal szemben engedte el), függetlenül attól, hogy az osztalékot megállapító társasággal kapcsolt vállalkozási viszonyban áll.

Ezt a szabályt már a 2012. adóévi adóalap megállapítására is alkalmazni lehet.

Az ellenőrzött külföldi társasággal összefüggő adóalapot érintő módosítás, hogy az ellenőrzött külföldi társaság meghatározásával kapcsolatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó feltétel tekintetében nem az adózónak kell igazolni a 10%-os közvetett tulajdoni hányad (szavazati jog) fennállását (például többszörös kapcsolt vállalkozási viszony fennállása okán).

Veszteséghatárolás:

Kiválás esetén a fennmaradó társaság csak akkor használhatja fel a vagyonmérleg szerinti részesedése alapján meghatározott elhatárolt veszteségét a következő adóévek adóalapjának meghatározása során, ha benne (mint jogutódban) az átalakulás révén olyan tag, részvényes szerez (rendelkezik) közvetlen vagy közvetett többségi befolyást, amely (vagy amelynek kapcsolt vállalkozása) a jogelődben is ilyen befolyással rendelkezett az átalakulást megelőzően, továbbá, ha a jogutód az átalakulást követő két adóévben a jogelőd által folytatott legalább egy tevékenységből bevételt, árbevételt szerez.

Átalakulás esetén a jogutódnak nem kell teljesítenie a veszteséghatárolásra vonatkozó azon feltételt, hogy az átalakulást követő két adóévben a jogelőd által folytatott tevékenységből árbevételt szerezzen, ha az adózó az átalakulást követő két adóévben jogutód nélkül megszűnik. Továbbá átalakulás esetén, ha a jogelőd tevékenysége kizárólag vagyonkezelésre irányult, akkor a jogutód abban az esetben is felhasználhatja a jogelőd elhatárolt veszteségét, ha a jogelőd vagyonkezelési tevékenységét nem folytatja.

Cégvásárlás esetén nem feltétel a felvásárolt társaság legalább egy tevékenységének folytatása, ha a cégvásárlást követő két adóév folyamán az adózó jogutód nélkül megszűnik.

Azon adózók, amelyekkel szembeni csődeljárás vagy felszámolási eljárás jogerős bírósági végzéssel jóváhagyott egyezséggel szűnik meg, az általános szabálytól eltérően nem az elhatárolt veszteség nélkül számított adóalap 50 százalékáig jogosultak csökkenteni a korábbi adóévek elhatárolt veszteségével az adózás előtti eredményüket, hanem az egyezségre tekintettel a rendkívüli bevételként elszámolt, időbeli elhatárolással el nem határolt elengedett kötelezettség felét pótlólagosan figyelembe vehetik az adózás előtti eredmény csökkentéseként elszámolandó összeg meghatározása során. Ezt a rendelkezést már a 2012. évi adóalap megállapításánál is alkalmazni lehet.

Fejlesztési adókedvezmény

2013. január 1-jétől az adózó két új fejlesztési adókedvezmény igénybevételére lehet jogosult:

- a szabad vállalkozási zónák területén üzembe helyezett és üzemeltetett jelenértéken legalább 100 millió forint értékű beruházásra, valamint
- a jelenértéken legalább 100 millió forint értékű – külön jogszabályban meghatározott tanúsítvány által igazolt módon – energiahatékonyságot szolgáló beruházásra tekintettel.

A törvény fogalmi meghatározása alapján a szabad vállalkozási zóna a Magyarország területén belül, egy meghatározott térség fejlődése érdekében, a Kormány által kijelölt, térségi gazdaságfejlesztő szervezet által koordinált, közigazgatási határokkal, illetve helyrajzi számokkal lehatárolt, a fejlesztés szempontjából együtt kezelt terület.

A fejlesztési adókedvezményt igénybe vevő adózó környezetvédelmi bírság esetén nem esik el a fejlesztési adókedvezmény teljes igénybevételétől, hanem a beruházás üzembe helyezését követő 5 év során csak azokban az adóévekben nem érvényesítheti az adókedvezményt, amelyekben jogszabályban vagy hatósági határozatban megállapított kibocsátási határértéket jogerős határozattal megállapított módon túllépte. A rendelkezést a 2011. december 31-ét követően kezdődő üzleti évre kell alkalmazni.

2013. január 1-jétől az adózó a beruházás üzembe helyezését követően 90 napon belül köteles bejelenteni az adópolitikaért felelős miniszternek a beruházás befejezésének a napját.

Külön törvényi rendelkezés lesz arról, hogy az adópolitikáért felelős miniszter évente tájékoztatja az állami adóhatóságot a fejlesztési adókedvezménnyel kapcsolatosan benyújtott bejelentésekről, kérelmekről.

Adókedvezmény vehető igénybe: látvány-csapatsportok támogatása, előadó-művészeti szervezetek támogatása, filmtámogatás és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatás esetén.

SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ

2013-tól egységesen 16% a személyi jövedelemadó kulcsa, (2013. január 1-től teljesen megszűnik az összevont adóalap részét képező 27%-os mértékű adóalap-kiegészítés), másik lényeges változás, hogy megszűnik az adóalap-kiegészítés (azaz a bruttósítás). Ennek megfelelően a fizetendő személyi jövedelemadó mértéke az összevont adóalapba tartozó (pl.: munkaviszonyból származó) jövedelem után általánosan 16% (2.424.000 forintot meghaladó éves jövedelem esetén is).

Családi adókedvezmény: Külföldiek esetében a módosítások kiterjesztik az Európai Unión kívüli országok állampolgáira is a családi kedvezményre vonatkozó rendelkezéseket, valamint pontosítják azokat azzal, hogy a kedvezmény csak akkor érvényesíthető, ha a magán-személyt ugyanolyan vagy hasonló kedvezmény ugyanarra az időszakra másik államban - amelyben a jövedelme szintén adóztatható - nem illeti meg.

Béren kívüli juttatások: A módosítások értelmében a béren kívüli juttatásokat terhelő egészségügyi hozzájárulás mértéke 10%-ról 14%-ra emelkedik, amellyel az ilyen juttatások összköltsége 100 juttatási egység esetén 136 (2012-ben 131 egység).

A munkahelyi étkeztetéssel kapcsolatos rendelkezések módosulnak azzal, hogy amennyiben a munkahelyi étkeztetést a munkáltató utalvány formájában biztosítja a telephelyén működő étkezőhelyen, nem zárja ki az ilyen juttatás béren kívüli juttatásként történő kezelését, ha az étkezőhely nem kizárólag a munkavállalókat, azaz „külső” személyeket (pl. üzleti partner, hatóság képviselője) is kiszolgál.

Az Erzsébet-utalvány, mint béren kívüli juttatás kerete jövőre havi 8.000 forintra változik az ideiglenes havi 5.000 forintról, és pontosításra kerülnek az Erzsébet-utalvány felhasználására vonatkozó rendelkezések. További változás, hogy 2013-tól iskolakezdési támogatás csak utalvány formában nyújtható (tehát a számlával való elszámolás lehetősége megszűnik). Az utalvány lehet papír alapú vagy elektronikus utalvány is. Nincs változás a juttatás mértékében (amely gyermekeként és szülőnként a minimálbér 30 százaléka).

Adómentes juttatások: 2013-tól a kifizető évente 50 ezer forint értékben adómentesen juttathat kulturális szolgáltatás igénybevételére (pl. színház-, tánc-, cirkusz- vagy zeneművészeti előadás) vagy sporteseményre szóló bérletet, jegyet és adómentes lehet meghatározott feltételek mellett a munkáltató által a munkavállaló számára biztosított olyan szolgáltatás, amelynek forrása valamely elnyert Európai Unió támogatás.

Külön adózó jövedelmek: Szűkül az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelmek köre azzal, hogy 2013-tól a zárt körben kibocsátott értékpapír esetében az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelmekre vonatkozó szabályok (speciális átmeneti rendelkezéssel) nem alkalmazhatóak. Ezzel egyidejűleg ha zárt körben kibocsátott értékpapír tartós befektetési szerződés lekötési nyilvántartásában 2013. január 1-jét megelőzően szerepel, az ilyen értékpapír ebben a nyilvántartásban 2012. december 31-ét követően is szerepeltethető, és az ilyen értékpapír osztalékára, kamatára és más hozamára is vonatkozik az átmeneti rendelkezés.

Kifizető hiányában, így például külföldi társaság által fizetett osztalék után nem szükséges 2013-tól év közben adót fizetni, az adókötelezettséget az adóbevallás benyújtására előírt határidőig kell teljesíteni.

Családi adóalap kedvezmény: A módosítás újrafogalmazza a külföldi illetőségű személyek által Magyarországon szerzett jövedelmük terhére érvényesíthető családi kedvezmény szabályait, amellyel a rendelkezések nemcsak az EGT állam külföldi illetőségű személyeire fognak vonatkozni.

2013-tól bármely külföldi illetőségű személy családi kedvezményt csak akkor érvényesíthet, ha ugyanolyan vagy hasonló kedvezmény ugyanarra az időszakra máshol nem illeti meg és összes jövedelmének legalább 75 százaléka Magyarországon esik adókötelezettség alá.

A kifizető a magánszemély nyilatkozata alapján alkalmazhatja a kedvezményre vonatkozó szabályokat és a kedvezményt figyelembe veheti az adóelőleg megállapításánál is. A magánszemély kedvezményre való jogosultságának hatósági eljárás során történő igazolására a másik államban érvényesített kedvezményt is tartalmazó, az említett állam joga szerint az adókötelezettség megállapítására szolgáló okirat (így különösen bevallás, határozat) szolgál. A kedvezményre való jogosultságot a magánszemélynek dokumentummal tehát csak hatósági eljárás során kell igazolnia.

Nem változik a családi kedvezményre jogosultak és a családi kedvezmény megosztással történő igénybevételére jogosult magánszemélyek köre. Ugyanakkor a kedvezmény közös érvényesítésére vonatkozóan eddig az Szja tv. nem tartalmazott tételes rendelkezést annak ellenére, hogy az tipikusnak tekinthető, mivel a közös háztartásban gyermeküket nevelő szülők, illetve a szülő és házastárs általában így érvényesítik a kedvezményt. A családi kedvezmény közös érvényesítésére is – a kialakult joggyakorlatnak megfelelően – a jogosult és a jogosultnak nem minősülő más magánszemély (az élettárs, a nevelőszülő házastársa) közötti kedvezménymegosztás szabályait tartalmazza a módosítás. Az ezzel kapcsolatos nyilatkozatételi kötelezettségek is kiegészülnek.

Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény és a nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ) nyugdíjszolgáltatásának adómentessége: 2013-tól az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény és a NYESZ-számla nyugdíjszolgáltatása akkor adómentes, ha a jogosult tagsági jogviszonya (átlépés esetén a korábbi tagsági jogviszonya) a teljesítés évét megelőző tizedik adóévben, vagy azt megelőzően keletkezett, illetve nyugdíjelőtakarékossági számláját a teljesítés évét megelőző tizedik adóévben, vagy azt megelőzően nyitotta meg, vagy jogosultsága rokkanttá nyilvánítása alapján keletkezett. (A korábbi – 2013 előtti – szabályozás szerint a nyugdíjszolgáltatás adómentességhez elegendő volt a megelőző 3. adóévben történő taggá válás, illetve számlanyitás.) Ha a kifizetés nyugdíjszolgáltatásként, de nem adómentesen történik, a NYESZ számlán képződött hozamot meg kell állapítani, amely hozam egyéb jövedelemként adóköteles. Ezzel összefüggésben szabályozást tartalmaz a törvény arra vonatkozóan, hogy mit kell az eszköz megszerzési értékének tekinteni.

Biztosítások: 2013-tól módosulnak a biztosítások személyi jövedelemadó-szabályai. A módosítások részeként az Szja törvény bevezeti a kockázati biztosítás fogalmát. Kockázati biztosításnak az olyan élet-, baleset- és betegségbiztosítás minősül, amely biztosításnak sem visszavásárlási értéke, sem lejáratú szolgáltatása nincs. Az előzőeknek megfelelő kockázati biztosítás kifizető által fizetett díja – havonta a minimálbér 30%-áig – adómentes. Különös szabályok vonatkoznak a kockázati biztosításnak nem minősülő biztosítások közül a teljes életre (halál esetére) szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosításokra. Ezen biztosítások kifizető (munkáltató) által fizetett rendszeres díja 2012. december 31-ét követően is adómentes.

A kockázati biztosításnak nem minősülő biztosítások (ide nem értve a teljes életre szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosításokat) kifizető által fizetett díja a díjfizetés időpontjában egyes meghatározott juttatásként (azaz kifizetői adóteher mellett) adóköteles, vagyis 16%-os szja, valamint 27%-os EHO kötelezettség terheli 1,19 mértékű adóalapkiegészítés figyelembevételével. Egyes meghatározott juttatásként adóznak 2013-tól pl. a vegyes életbiztosítások, valamint a nyugdíjbiztosítások.

A biztosító szolgáltatása – általános elvként – 2013-ban is jellemzően adómentes. Nevesítetten adómentes a kockázati biztosítások közül a halál esetére szóló biztosítási, a balesetbiztosítási és betegségbiztosítási szolgáltatás, valamint a kockázatinak nem minősülő biztosítások közül a nyugdíjbiztosítási és járadékbiztosítási szolgáltatás. Az új jogszabály azonban ettől eltérő speciális rendelkezéseket is tartalmaz. A baleset- és betegségbiztosítás alapján járó jövedelmet pótló szolgáltatás összegéből a napi 15 ezer forintot meg nem haladó összeg adómentes, a felesleges rész pedig olyan módon adóköteles, amilyen jogcímen elmaradt jövedelmet pótol (feltéve, hogy a biztosítási díj a díjfizetés időpontjában a biztosított magánszemély adómentes bevételének minősült). A kifizető által magánszemély javára kötött, teljes életre szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítások esetében a biztosító által kifizetett összeg (a biztosítás magánszemély általi visszavásárlásakor) egyéb jövedelemnek minősül, amelyet 27%-os, a szerződéskötést követő 10. év utáni pénzkivonáskor 14%-os mértékű EHO terhel. Adómentesnek nem minősülő egyéb biztosítói kifizetés esetén és amennyiben a biztosítás magánszemély javára megfizetett díja adóköteles jövedelemnek minősült, a biztosító teljesítéséből a befizetett biztosítási díjat meghaladó összeg kamatjövedelemként adóköteles.

Új szabályok vonatkoznak a biztosításból származó kamatjövedelem kedvezményes adózására (amely szabályok összhangban vannak a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó szabályokkal). Ezen új szabályozás alapján:

- egyszeri díjas biztosítások esetén a szerződéskötés évét követő 3. év elteltét követően a kamatjövedelem 50%-a, szerződéskötés évét követő 5. év elteltével pedig a teljes jövedelem adómentes.
- rendszeres díjas biztosítások esetén a szerződéskötés évét követő 6. év elteltét követően a kamatjövedelem 50%-a, szerződéskötés évét követő 10. év elteltével pedig a teljes jövedelem adómentes.

Nem alkalmazhatók ugyanakkor a kamatjövedelem kedvezményes adózására vonatkozó rendelkezések, ha a biztosítás időtartama alatt a szerződés szerinti elvárt díjon felüli díjfizetés történik, vagy a rendszeres díjak növelésének mértéke meghaladja a fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt összegét.

SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ

A társasági adótörvény változásaival összhangban az e törvény szerinti fejlesztési adókedvezményre jogosult, szabad vállalkozási zónában működő vállalkozás (új, 2013-tól alkalmazandó fogalom) a beruházás üzembe helyezését követő 5 éven belül szociális hozzájárulási adókedvezményt érvényesíthet, amennyiben bővíti a munkavállalóinak létszámát. A kedvezmény a foglalkoztatás első két évében havi 100 ezer forint bruttó bérig érvényesíthető (27%) és bizonyos feltételek mellett teljes mentességet jelenthet mind a szociális hozzájárulási adó, mind a szakképzési hozzájárulás tekintetében.

A vállalkozási kutatóhelyek esetében a tudományos fokozattal vagy tudományos címmel rendelkező kutatók után szintén szociális hozzájárulási adókedvezmény érvényesíthető 2013-tól.

SZAKKÉPZÉSI HOZZÁJÁRULÁS

Gyakorlati képzés vállalása esetén a saját munkavállalók képzési költségének egy része újból levonható lesz, abban az esetben, amennyiben a társaság legalább 45 fő tanuló gyakorlati képzését végzi.

ÁLTALÁNOS FORGALMI ADÓ

Az elektronikus számlázás területén több egyszerűsítés kerül bevezetésre, így például a számlázási irányelvnek megfelelően a jogszabály nem ír elő kötelezően követendő eljárást az elekt-

ronikus számlák tekintetében, amennyiben azok megfelelnek a törvényben meghatározott általános követelményeknek (többek között, biztosítani kell az adattartalom sértetlenségét, az eredet hitelességét). Ugyanakkor az adóalanyokat segítő, továbbra is tételesen megjelenik a törvényben a jelenleg még hatályos jogszabály alapján alkalmazható két eljárás (elektronikus aláírással ellátott számla és EDI rendszerben továbbított számla), amelyek esetében biztosítható, hogy az elektronikus számla megfeleljen a számlával szemben támasztott általános követelményeknek.

A közösségi szabályozással összhangban az elfogadott törvényjavaslat rögzíti, hogy az elektronikus számla alkalmazásához a számlabefogadó beleegyezése szükséges. Hallgatolagos beleegyezésnek tekinthető ha kifizeti az e-számlát. A törvény módosítás továbbá biztosítja a papír- és az elektronikus számlák egységes kezelését is azáltal, hogy mindkét típusú számlára kimondja, hogy azokra a kibocsátásuktól kezdve a megőrzésükre vonatkozó időszak végéig biztosítani kell az eredet hitelességét, az adattartalom sértetlenségét és az olvashatóságot. A törvény módosítás azonban nem írja elő kötelezően, hogy ennek a feltételnek hogyan kell eleget tenni.

Az elfogadott törvényjavaslat egyértelműsíti, hogy az elektronikus okiratokra (számlákra, számlával egy tekintet alá eső okiratokra) is vonatkozik a megőrzési kötelezettség, továbbá, hogy szükséges azon adatok elektronikus úton történő megőrzése is, amelyek a számla eredetének hitelességét és adattartalmának megváltoztathatatlanágát szavatolják.

Számla kötelező adattartalma: A számla formai követelményei tekintetében a törvény módosítás szigorító előírásokat vezet be, hiszen a jelenleg hatályos szabályokhoz képest többlet-adattartalom feltüntetését teszi kötelezővé, így például a számla kiállítási kötelezettség átválalása esetén az „önszámlázás” kifejezést, ha az adófizetésre a termék beszerzője, szolgáltatás igénybevevője kötelezett a „fordított adózás” kifejezést kell feltüntetni, de hasonló tételes hivatkozást határoz meg a törvény módosítás a különbözet szerint adózás alá tartozó ügyletekre is. A hatályos szabályozás csupán azt írja elő, hogy valamely speciális adózású ügylet esetén a számlakibocsátó valamilyen jogszabályi hivatkozást vagy bármely más, egyértelmű utalást köteles feltüntetni a számlán. Az e-számla esetén külön előírás megtartva a korábbi gyakorlatot, de tisztázva is azt: a számla eredetének hitelessége, adattartalmának sértetlensége és az olvashatósága.

Fontos gyakorlati pontosítás a számlák megőrzése tekintetében, hogy a papír alapú számla elektronikusan is megőrizhető, az e-számla viszont csak elektronikusan ill. köteles megőrizni az elektronikus „adatokat” az e-e számla kézhezvételére vonatkozóan például az emailt, ha emailen érkezett, ennek a kézhezvétel vitatása esetén a megőrzési kötelezettség betartásának igazolásán túl, gyakorlati jelentősége is lehet. További közösségi rendelkezés, hogy a számlát a teljesítéstől számított 15 napon belül ki kell állítani.

Az elfogadott törvényjavaslat a közösségi szabályozással összhangban meghatározza azt is, hogy melyik tagállam szabályait kell alkalmazni határon átnyúlóan teljesített ügyletekre vonatkozó számlázás esetében, főszabály szerint a teljesítés helye szerinti tagállam joga lesz irányadó.

Pénzforgalmi elszámolás: A pénzforgalmi elszámolást az az adóalany választhatja aki (amely) a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény (továbbiakban: Kkv.) alapján a tárgyi naptári év első napján kisvállalkozás, vagy annak minősülne, ha a Kkv. hatálya alá tartozna. Azok a vállalkozások minősülnek kisvállalkozásnak, amelyek összes foglalkoztatotti létszáma kevesebb, mint 50 fő, és éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege nem haladja meg a 10 millió eurónak megfelelő forintösszeget. A pénzforgalmi elszámolás szabályait csak azok az adóalanyok választhatják, akik Magyarországon gazdasági céllal telepedtek le, vagy ennek hiányában lakóhelyük, szokásos tartózkodási helyük van belföldön. A pénzforgalmi elszámolás választhatóságának előzőekben leírtakon túlmenően van egy árbevételhez kapcsolódó korlátja is. Ha az adóalany az egyéb feltételeknek megfelel,

abban az esetben jogosult a pénzforgalmi elszámolást választani, ha az összes bevétele a naptári évben várhatóan illetve ténylegesen nem haladja meg a 125 millió forintnak megfelelő összeget. Az adóalany a belföldön teljesített ügyletekre választhatja a pénzforgalmi elszámolást, de valamennyi, így például külföldi teljesítési helyű vagy fordított adózás alá eső ügyleteinek ellenértékét is be kell számítani az értékhatárba. Kivétel a 125 millió forint értékhatár számításakor a tárgyi eszközök értékesítése, vagyoni értékű jog végleges átengedése, a közösségen belüli adómentes értékesítés, közérdekű jellegre tekintettel adómentes ügylet valamint adómentes pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó, kiegészítő jellegű szolgáltatások. Az újonnan létrejövő társaságok is választhatják a pénzforgalmi elszámolást, ilyen esetben a pénzügyi feltételeket időarányosan kell teljesíteni. A pénzforgalmi elszámolást választó adóalany a naptári év első napjától a teljes naptári évre vonatkozóan választhatja ezt az elszámolási módot. A pénzforgalmi elszámolás 2013. január 1-től alkalmazható, amelyet 2012. dec. 31-ig kell bejelenteni az adóhatóságnak.

Pénzforgalmi elszámolás csak azon ügyletekre alkalmazható, amelyekről kibocsátott számlán utalás szerepel a különös szabályok alkalmazására. A pénzforgalmi elszámolás választása esetén az adóalany a fizetendő adót az adót is tartalmazó (bruttó) ellenérték jóváírásakor, kézhezvételekor állapítja meg és a beszerzéseivel kapcsolódó adólevonási joga akkor keletkezik, amikor az ellenértéket megfizeti. A pénzforgalmi elszámolás a fizetendő adó tekintetében az adóalany által a belföldön teljesített egyenes adózás alá tartozó ügyletekre terjed ki.

A fizetendő adó és a levonási jog megállapítása szempontjából a belföldi lízingügyletekre az általános szabályok vonatkoznak. Nem tartoznak a pénzforgalmi szabályozás alá a közösségen belüli termékértékesítések, a fordított adózás esetében is az arra vonatkozó szabályok szerint kell eljárni.

A pénzforgalmi elszámolás szabályainak megfelelően, ez az adózási mód nemcsak az azt választó adóalany adózását érinti, hanem a tőle terméket beszerző, szolgáltatást igénybevevőt is. Ez azt jelenti, hogy esetükben az adólevonási jog az ellenérték megtérítésének időpontjához igazodik. A pénzforgalmi elszámolás megszűnik az adóalany saját döntése alapján a naptári évet követő évtől vagy a tevékenység szüneteltetése alatt. Automatikusan megszűnik ezen adózási mód alkalmazhatósága, ha az adózó árbevétele meghaladja a törvényben előírt maximumot (már arra az ügyletre sem alkalmazható ez a szabály, amellyel együtt túllépi a 125 millió forint árbevételi maximumot és a tárgy naptári év végétől számított két naptári évig nem választhatja ezt az adózási módot) vagy ha fizetésképtelenségi vagy jogutód nélküli megszűnéshez vezető eljárás hatálya alá kerül. Az adózási mód megszűnését változás bejelentőn 15 napon belül kell megtenni az adóhatóság felé. A pénzforgalmi elszámolás megszűnését követő számla után kapott ellenérték után az áfát még a pénzforgalmi elszámolás szerint kell megfizetni.

Pénztárgépek adóhatósági felügyelete: A törvénymódosítás értelmében az adóalanyok külön jogszabály szerint rendszeresen adatszolgáltatást kötelesek teljesíteni az állami adóhatóság részére a nyugtaadási kötelezettség gépi kiállítással történő megvalósítása esetén a géppel kiállított nyugták, számlák valamint a pénztárgép adatairól. A külön jogszabály azt is előírhatja, hogy a pénztárgép működését az állami adóhatóság hírközlő eszköz és rendszer útján felügyelje. A részletszabályok kidolgozására, és rendeleti formában történő szabályozására a törvénymódosítás alapján az adópolitikaért felelős miniszter kap felhatalmazást. A bevezetés pontos időpontja egyelőre nem ismert, mivel a technikai feltételek egyelőre sem az adóhatóság, sem az adózók részéről nem állnak rendelkezésre.

Üzletág átruházás: Az elfogadott törvényjavaslat fontos egyszerűsítő szabálya, hogy az üzletág-átruházási ügyleteket az apporthoz és a jogutódláshoz hasonlóan, áfa hatályán kívüli ügyletekként lehet kezelni, ha a jogszabályban meghatározott speciális feltételek teljesülnek. Jelentős korlátozásnak tekinthető azonban, hogy az áfa hatályán kívüli kezelés csak akkor alkalmazható, ha az üzletág keretében folytatott gazdasági tevékenység kizárólag adólevonásra jogosító termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás. Ennek megfelelően, az adómentes tevékenységet folytató adóalanyok, illetve ilyen tevékenységet megvalósító üzletág átruházása esetén

nem lehet alkalmazni az áfa hatályán kívüli kezelést, ami továbbra is jelentős adóterhet eredményezhet ilyen adóalanyok esetében.

Az Európai Központi Bank által közzétett árfolyam alkalmazhatósága: Az elfogadott törvényjavaslat lehetővé teszi, hogy az adóalany választása szerint az Európai Központi Bank által közzétett árfolyamot alkalmazza az adó forintra történő átszámítására, amennyiben az külföldi pénznemben kifejezett. Ez adminisztratív szempontból egyszerűsítés lehet, elsősorban a nemzetközi struktúrában működő adóalanyok számára.

Alanyi adómentesség: 2013-tól az alanyi adómentesség választására jogosító értékhatár 5 millió forintról 6 millió forintra emelkedik. A választáshoz kapcsolódó egyéb áfa szabályok nem változnak.

Átmeneti szabályok alapján azok az adóalanyok is jogosultak az alanyi adómentesség alkalmazására, akik 2012-es árbevétele az 5 millió forintot túllépte, de a 6 millió forintot nem haladta meg. Az adóalany abban az esetben is választhatja 2013-ra az alanyi adómentességet, ha az alanyi adómentessége 2011-ben vagy 2012-ben azért szűnt meg mert az 5 millió forintos határt túllépte és így 2013-ra még nem lenne jogosult az alanyi adómentesség választására.

Adómentes közösségen belüli termékértékesítések teljesítési időpontja: A Közösségi szabályokkal összhangban a törvénymódosítás előírja, hogy a Közösségen belüli adómentes termékértékesítések esetén, ha a felek részletfizetésben vagy határozott időre szóló elszámolásban állapodtak meg, és az az időszak, amelyre az adott részlet vagy elszámolás vonatkozik, hosszabb, mint egy hónap, akkor minden naptári hónap utolsó napján részletjesítés történik. Az elfogadott törvényjavaslat továbbá kimondja, hogy a Közösségen belüli adómentes termékértékesítéshez kapott előleg esetén nem áll fenn számla kibocsátási kötelezettség.

Egyéb módosuló rendelkezések: Az elfogadott törvényjavaslat egyértelművé teszi, hogy az általános szabályok szerint kizárólag az olyan ingatlan bérbeadás adóköteles, mely tartalmában kereskedelmi szálláshely-szolgáltatásnak minősül.

Az elfogadott törvényjavaslat pontosítja, hogy abban az esetben sem keletkezik Közösségen belüli termékmozgatás jogcímén adóztatandó tényállás, amennyiben a terméket az adóalany belföldről másik tagállamba továbbítja, annak érdekében, hogy azon szakértői értékelést végezzenek el, feltéve, hogy ezt követően a termék visszakerül belföldre az azt továbbító adóalanyhoz.

Az elfogadott törvényjavaslat továbbá kiegészíti az adó visszaigénylés során használható nyelvek körét, így a magyar mellett angol, német és francia nyelv is alkalmazható lesz.

Az elfogadott törvényjavaslat emellett tartalmazza a Horvát Köztársaságnak az Európai Unióhoz történő csatlakozására tekintettel alkalmazandó átmeneti rendelkezéseket is.

A fentiek mellett az elfogadott törvényjavaslat pontosítja, hogy fordított adózású ügyleteknél az adókötelezettség utólagos módosulása esetén az adóalany egy időszakban veheti figyelembe a fizetendő és a levonható adó változását is.

Az elfogadott törvényjavaslat azt is rögzíti, hogy a belföldön nem letelepedett adóalanyok egy adó visszatérítési időszakra több kérelmet is benyújthatnak, egy naptári évre vonatkozóan azonban legfeljebb 5 kérelem terjeszhető elő.

Az elfogadott törvényjavaslat alapján levonható a személygépkocsi üzemeltetéséhez, fenntartásához szükséges szolgáltatást terhelő, előzetesen felszámított áfa összegének 50 százaléka.

VÁMSZABÁLYOZÁS

Módosul a megbízható vámadós definíciója. A csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás fennállása esetén az illetékes cégbíróság megkeresése szükséges. Lehetővé válik, hogy ha az ügyfél nevében közvetített vámjogi képviselő jár el, akkor az ellenőrzés nála is lefolytatható. Egységessé válik az adózás rendjéről szóló törvény és a közösségi vámjog végrehajtásáról szóló törvény fogalmi meghatározása, így kintlévőség helyett a tartozás fogalom kerül bevezetésre. Ezzel összefüggésben a késedelmesen fizető, de tartozással nem rendelkező cégek is kaphatnak engedélyt, meghatározott feltételek mellett. Áfa biztosítás alóli mentesség automatikusan járna az AEOC (Vámügyi egyszerűsítések tanúsítványa) és AEOF (Vámügyi egyszerűsítések és Biztonság és Védelem tanúsítványa) tanúsítvánnyal rendelkező adózók számára.

SZÁMVITELI TÖRVÉNY:

Jelentős összegű hiba: Az elfogadott törvényjavaslat csökkenti mind a nagyobb, mind a kisebb vállalkozások adminisztrációs terheit azzal, hogy a háromszlopos beszámoló készítésére vonatkozó, jelentős összegű hibahatárt úgy módosítja, hogy jelentős összegű hibának minősül a mérlegfőösszeg 2%-a vagy az 1 millió forint közül a magasabb értéket meghaladó összeg. (A jelenlegi szabályozás szerint a mérlegfőösszeg 2%-a és az 500 millió forint közül az alacsonyabbat meghaladó összegű hiba minősül jelentősnek.)

Szellemi termék fogalma: A szellemi termékekre új fogalmi meghatározás, az egyes hatályos elnevezések a hatályos jogszabályi környezetet. (A találmány, mint fogalom nem szerepel a meghatározásban.)

Eszközértékelés:

Készletek között kimutatott eszközök: Az egyértelmű besorolás érdekében azok az eszközök, amelyeket a vállalkozó értékesítési célra szerez be, de átmenetileg használatba veszi azokat a jövőben a készletek közé, áruként kell elszámolni, függetlenül attól, hogy ezen eszközök beszerzése, előállítása és értékesítése között megvalósul azok használata. Ide tartozhatnak például az autókereskedések által használt bemutató autók, reprezentációs célú autók, egyes kereskedelmi, bemutatói, kipróbálási célt szolgáló berendezések, vagy egyes speciális, egyedi megrendelésen alapuló munkafolyamat elvégzéséhez szükséges gépek, gyártó eszközök, informatikai eszközök.

Támogatásból beszerzett eszközök többletértéke: A támogatásból beszerzett, illetve a térítés nélkül kapott eszközökhöz a számvitelben halasztott bevétel elszámolás kapcsolódik. Ezen eszközök későbbi esetleges felújításakor, illetve átalakulás során történő felértékelésekor a hatályos előírásokból nem következik, hogy a felértékelés során keletkező többletet figyelembe kell-e venni a halasztott bevétel feloldása során. Ezután ezen többletértéket nem kell figyelembe venni a feloldás során tekintettel arra, hogy ez esetben elválna az eszköz eredeti bekerülési értéke és a hozzá kapcsolódó halasztott bevétel, új feloldási arányok alakulnának ki, így bonyolultabbá válna a halasztott bevétel feloldásának szabálya, jelentős adminisztrációt eredményezve. Ha a hasznos élettartam a halasztott bevétel képzésekor tervezettekhez képest meghosszabbodik, akkor a halasztott bevétel feloldásánál az eredeti hasznos élettartamot kell figyelembe venni, a hasznos élettartam meghosszabbítását figyelmen kívül kell hagyni.

A mérlegtételek értékelésének szabályai: Az olyan beszerzett eszközök tekintetében, ahol a vállalkozó rendelkezésére álló információk alapján az értékelés időpontjában a múltbeli adatok, illetve jövőbeni várakozások szerint a piaci érték (a várhatóan megtérülő érték) és a könyv szerinti érték közötti különbség jelentős összegű, azonban ez a különbség nem támasztható alá legalább egy éves adatokkal, az értékváltozás tartóssága akkor is megállapítható, ha az értékkülönbség véglegesnek mondható. A módosítás ennek lehetőségét biztosítja az eszközök üzleti év végi értékelésekor.

Eszközök bekerülési értéke: A földgáz, a villamosenergia beszerzéséhez kapcsolódó díjak egyszerűsített elszámolása az egyetemes szolgáltatótól való beszerzés mellett a földgázkereskedőtől, a villamosenergia-kereskedőtől történő beszerzés esetére is kiterjed.

HELYI ADÓK

Iparűzési adó: Annak érdekében, hogy az adózók könnyebben tájékozódhassanak a településükön őket esetlegesen terhelő adónemekről, adókötelezettségekről, 2013. január 1-jétől a kincstár honlapján elérhetővé válnak az egyes önkormányzatok által bevezetett adók, azok mértékei és egyéb szabályai (önkormányzatonként).

Nettó árbevétel csökkentő tételek levonhatóságának korlátozása: A 2013-tól hatályos szabályozás értelmében az eladott áruk beszerzési értéke és a közvetített szolgáltatások értéke együttes összegének nettó árbevételből való levonhatósága sávos módon, korlátosan válik lehetővé. Más adóalapot csökkentő tételre például az anyagköltség levonhatóságára a korlátozás nem vonatkozik.

A jövő évi szabályozás szerint a nettó árbevétel

- 500 millió forintot meg nem haladó összegéből az e sávba jutó nettó árbevétel csökkentő összeg egésze,
- 500 millió forintot meghaladó, de 20 milliárd forintot meg nem haladó összegéből az e sávba jutó nettó árbevétel csökkentő összeg, de legfeljebb az e sávba jutó nettó árbevétel 85 %-a,
- 20 milliárd forintot meghaladó, de 80 milliárd forintot meg nem haladó összegéből az e sávba jutó nettó árbevétel csökkentő összeg, de legfeljebb az e sávba jutó nettó árbevétel 75 %-a,
- 80 milliárd forintot meghaladó összegéből az e sávba jutó nettó árbevétel csökkentő összeg, de legfeljebb az e sávba jutó nettó árbevétel 70 %-a vonható le.

Ha a nettó árbevétel nem éri el az 500 millió forintot, akkor nem kell a sávos korlátozást alkalmazni. Az adott sávba jutó nettó árbevétel csökkentő összeg az összes nettó árbevétel csökkentő összeg és az adott sávba jutó nettó árbevétel összes nettó árbevételben képviselt arányának szorzata.

Építményadó – az ingatlantulajdonos mögöttes felelőssége: Az elfogadott törvényjavaslat növeli az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett vagyoni értékű joghoz kapcsolódó adók behajtásának eredményességét. Amennyiben a vagyoni értékű jog jogosultja a 2012. december 31-ét követő időszakra vonatkozó adókötelezettségét nem teljesíti, és az végrehajtás útján sem érvényesíthető eredményesen, az adóhatóság kötelezheti a kapcsolódó ingatlan tulajdonosát az adótartozás megfizetésére.

ILLETÉKEK:

2013. január 1-jétől a felszámolási eljárás illetéke a jogi személyiséggel rendelkező gazdálkodó szervezetek (pl. kft., rt.) esetén 80 000 Ft, míg a jogi személyiséggel nem rendelkező társaságok (pl. bt., kkt.) tekintetében 30 000 Ft. A csődeljárásért a 2013. január 1-jét követően kezdeményezett eljárások során jogi személyiséggel rendelkező társaságok esetén 50 000 Ft-ot, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezetek tekintetében pedig 30 000 Ft-ot kell fizetni.

Egyebekben lásd vonatkozó hírlevelünket az ingatlan átruházás 2013-tól hatályos változásairól.

JÖVEDÉKI ADÓ:

Változik a megbízható adós és megbízható adómentes felhasználó valamint a megbízható felhasználói engedélyes kategóriájának feltételrendszere. Az AEO tanúsítvánnyal rendelkezők a

jelenlegi szabályozás szerint megkapták ezt a státuszt, az új szabályozás szerint azonban az ilyen gazdálkodóknál is vizsgálni kell, hogy adott időn belül a jövedéki biztosíték értékének 10%-át meghaladó mértékű jövedéki vagy adóbírság került-e kiszabásra, illetve adótartozásuk van-e.

Egyszerűsödött, és egységesebb lett az adó-visszaigénylési eljárás, ugyanis már nem csak az elektronikusan előterjesztett kérelmekhez nem kell csatolni az annak alapjául szolgáló számlákat, hanem a papír alapú kérelmek esetében sem.

Az elfogadott törvényjavaslat pontosította a jövedéki termékekkel kapcsolatosan kiszabható, az Art. 170. §-a szerint megállapítható adóbírság mértékét. Alapszabályként a kiszabható bírság mértéke az adóhiány, vagy a jogosulatlanul visszaigényelt összeg 100%-a, kivéve ha az adóhiány a bevétel eltitkolásával, a bizonylatok, könyvek, nyilvántartások meghamisításával, megsemmisítésével van összefüggésben, ugyanis ezen utóbbi esetben 200% a bírság mértéke. Változás történt a jövedéki bírság mérséklésére és kiszabásának mellőzésére vonatkozó rendelkezésekben. Míg korábban mind a mérséklés, mind a mellőzés vonatkozásában vizsgálandó körülmény volt, hogy a jogsértő személy az adott helyzetben a tőle elvárható körültekintéssel járt-e el, addig a módosítás követően ezt a tényezőt kizárólag a kiszabás mellőzése esetén lehet vizsgálni, a mérséklésre irányuló kérelmek esetében ennek a tényezőnek nincs jelentősége.

TÁRSADALOMBI ZTOSÍTÁSI JÁRULÉK

Leglényegesebb változás, hogy megszűnik az egyéni nyugdíjjárulékra vonatkozó járulékfizetési felső határ. Az átmeneti szabály alapján a nyugdíjjárulék megállapításakor a 2012. december 31-én hatályos rendelkezéseket kell alkalmazni a 2013. január 10-éig megszerzett, 2012. decemberi járulékalapot képező olyan jövedelmekre, amelyeket a 2012. december hónapra vonatkozóan benyújtott bevallásban kell bevallani. A járuléktörvényt érintő másik módosítás szerint 2013-ban az infláció mértékével emelkedik a nem biztosítottak által fizetendő egészségügyi szolgáltatási járulék összege havi 6390 forintról 6660 forintra. A magán-nyugdíjpénztári tagok is köthetnek megállapodást a nyugdíjbiztosítóval szolgálati idő szerzése érdekében a megállapodás megkötése napján érvényes minimálbér alapulvételével számított 34 százalék nyugdíjjárulék fizetésével.

GÉPJÁRMŰ ADÓ

A gépjárműadóban is kisebb változásokat történnek. Megemlíthető, hogy a külföldi rendszámú gépjárművek esetében a cégautó adó mértékének könnyebb megállapítása érdekében részletes szabály lesz a környezetvédelmi osztály-jelzés megállapítására, ha az osztály-jelzés megállapítása nem lehetséges, akkor a személygépkocsit úgy kell tekinteni, mint amelyik a „6” környezetvédelmi osztály-jelzésbe tartozik.

* *
*

Jelen feljegyzésünk elkészítésekor áttekintettük és értelmeztük a vonatkozó jogszabályokat, azonban előfordulhat, hogy ezen jogszabályokat valamely bíróság vagy hatóság a mi értelmezésünktől eltérően értelmezi. Nem vállalunk felelősséget a közölt információk jövőbeli hatályosságáért. Az információk tájékoztató jellegűek, és nem vonatkoznak valamely egyedi természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet körülményeire és nem minősülnek jogi tanácsnak.

Amennyiben a fent leírtakkal kapcsolatban bármilyen kérdés merülne fel, úgy irodánk a készséggel áll az Önök rendelkezésére, a +36-1-372-0740-es telefonszámon, vagy az info@kmbk.hu e-mailcímen is.