



NAV

ADÓFÓRUM 2024.

ENDERNÉ LAKNER HAJNALKA ANDREA

NAV VESZPRÉM VÁRMEGYEI ADÓ- ÉS VÁMIGAZGATÓSÁGA

ÜGYFÉLSZOLGÁLATI OSZTÁLY 1.



NAV

MIRŐL LESZ SZÓ?

- ▶ *A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény módosítása,*
- ▶ *A társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvényt érintő változások,*
- ▶ *A szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. Törvényt érintő módosítások,*
- ▶ *A társasági adóról és osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI törvény módosítása,*
- ▶ *A kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvény módosítása,*
- ▶ *Az Általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény változásai,*

SZEMÉLYI JÖVEDELEMDADÓ

**2023 augusztus 1-i hatállyal beépülnek az Szja tv.-be az alábbi
veszélyhelyzeti kormányrendeletek szabályai:**

- ▶ A tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos gyermekeket nevelő családokat megillető családi kedvezményről szóló 597/2022. (XII.28.) Korm. rendelet,
- ▶ A 30 év alatti anyák kedvezményéről szóló 593/2022. (XII.28.) Korm. rendelet,
- ▶ A Széchenyi Pihenő Kártya alszámláinak megszüntetésével összefüggő adószabályok módosításáról szóló 593/2022 (XII. 28.) Korm. rendelet,
- ▶ A munkába járás címén adható költségtérítés egyes szabályainak veszélyhelyzetben történő alkalmazásáról szóló 16/2023. (I. 27.) Korm. rendelet.



- ▶ **30 év alatti anya fogalma:** az a 30. életévét be nem töltött, gyermeket vállaló nő, akinek családi kedvezményre való jogosultsága magzatára, vér szerinti vagy örökbe fogadott gyermekére tekintettel a 30. életéve betöltését megelőző napig megnyílik (Szja tv. 3 § 55. pont)-**2023.08.01**
- ▶ **Lízing:** az Szja tv. Átveszi a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény fogalommeghatározását (Szja tv. 3.§ 47. pont)-**2024.01.01**
- ▶ A vagyoni értékű jog fogalma kiegészült az **építményi jog** fogalmával (Szja tv. 3 § 31. pontja) -**2023.07.15.**
 - ▶ Az építmény jog, mint vagyoni értékű jog visszterhes alapításból, átruházásból, megszüntetésből, ilyen jogról való végleges lemondásból származó jövedelemre az **Szja tv. 59-62 §-ainak rendelkezései alkalmazandók**



Jövedelemszerzés helye – 2024.01.01.

- Előadói, művészeti és sporttevékenységre, bemutatóra (kiállításra) tekintettel megszerzett jövedelem esetében a tevékenység végzésének helye szerinti állam, ideértve azt is, ha az e tevékenységből származó jövedelem ***nem magánszemélynél, hanem egy másik személynél keletkezik.***

[Szja tv. 3. § 4. pont g) alpontja]

• Induló vállalkozás – 2024.01.01.

- a legfeljebb öt éve bejegyzett, tőzsdén nem jegyzett mikro- és kisvállalkozás, amely szétválás útján jött létre.

(fogalom a 2004 évi XXXIV. tv. 9/A. §(6) bekezdéssel azonos)

[Szja tv. 3. § 19. pontja]

ÚJ ÉS MÓDOSULÓ FOGALMAK

Agrár csoportmentességi (ABER) támogatás:- kihirdetést követő nap az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének alkalmazásában a mezőgazdasági és az erdőalapú ágazatban, valamint a vidéki térségekben nyújtott támogatások bizonyos kategóriáinak a belső piaccal összeegyeztethetőnek nyilvánításáról szóló 2022. december 14-i 2022/2472/EU bizottsági rendelet (HL L 327., 2022.12.21., 1. o.) 1–14. és 17. cikkei szerinti támogatás. (Szja tv. 3. § 40. pontja)

Nemzetgazdasági szintű bruttó átlagkereset: -2024.01.01 a Központi Statisztikai Hivatal által a *Hivatalos Értesítőben közzétett*, teljes munkaidőben alkalmazásban állókra tekintettel megállapított bruttó átlagkereset. (Szja tv. 3 § 82. pontja)

(2023 júliusában 576 601 Ft volt, ezt az összeget kell alkalmazni 2024-ben)

A BEVÉTEL SZERZÉS IDŐPONTJA

- ▶ Módosul a bevételek megszerzésének időpontját meghatározó rendelkezés - 2024.01.01
- ▶ A bevétel megszerzésének időpontja igénybe vett szolgáltatás esetében az a nap, amelyen a szolgáltatásról szóló bizonylat rendelkezésre áll, ha azonban a szolgáltatás juttatója nem azonos a szolgáltatás nyújtójával, a szolgáltatás igénybevételére való jogosultság megszerzésének napja.

(Száj tv. 9 § (2) bekezdés c) pontja)



CSALÁDI KEDVEZMÉNYT ÉRINTŐ VÁLTOZÁSOK

- ▶ A családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek (személy), illetve a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély és a *velük közös háztartásban élő hozzátartozóik közül egy, a döntésük szerinti magánszemély veheti igénybe* a családi kedvezményt, *mely döntéstől év végén az adóbevallásban nem lehet eltérni.*
- ▶ • *2023. augusztus 1-től ez a korlátozás eltörlésre került, így a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek (személy), a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély, illetve a vele közös háztartásban élő hozzátartozó által év közben igénybe vett családi kedvezményt az szja-bevallásban más jogosult érvényesítheti.* [Szja tv. 29/B. § (1c) bekezdése]
- ▶ • Hatály: 2023. augusztus 1., először a 2023. évi szja bevallásban alkalmazható a módosítás.

CSALÁDI KEDVEZMÉNY

- ▶ Az Szja tv. 29/A. § (2a) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép: A (2) bekezdés szerinti családi kedvezmény minden olyan kedvezményezett eltartott után, aki a családok támogatásáról szóló törvény szerint tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos személynek minősül, jogosultsági hónaponként és kedvezményezett eltartottanként 66 670 forinttal növelt összegben vehető igénybe.
- ▶ E rendelkezés alkalmazásában tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos személynek minősül az a 18. életévét betöltött magánszemély is, aki a magasabb összegű családi pótlék helyett *fogyatékosági támogatásban részesül.*



NAV

30 ÉV ALATTI ANYÁK KEDVEZMÉNYE

► Az Szja tv. 29/G. § a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

A 30 év alatti anyák kedvezménye érvényesítésének feltétele a **30 év alatti anya adóbevalláshoz tett nyilatkozata**, amelyen fel kell tüntetni

- ☐ a) a kedvezményre való jogosultság jogcímét,
- ☐ b) a (2) bekezdés a) pontja szerinti gyermek(ek) nevét, adóazonosító jelét, magzat esetében a várandósság időszakát, valamint
- ☐ c) a jogosultság megnyíltának vagy megszűntének napját, ha a kedvezményre való jogosultság nem állt fenn az adó év egészében.



NAV

ADÓ FELETTI RENDELKEZÉST ÉRINTŐ VÁLTOZÁS

- ▶ Ha a magánszemély **több önkéntes kölcsönös pénztár tagja**, akkor az adóbevallási tervezetben a NAV **a tárgyévet megelőző évi személyijövedelemadó-bevallásának rendelkező nyilatkozatában szereplő pénztár adatait tünteti fel**, feltéve, hogy az adóévben történt rendelkezési jogosultságot megalapozó befizetés. – Szja tv. 44/F. § (1a) bekezdés **2024.01.01**
- ▶ **Nem zárja ki** az önkéntes pénztári, NYESZ-R illetve nyugdíjbiztosítási rendelkező **nyilatkozat megtételét és annak adóhatóság általi teljesíthetőségét, ha a magánszemélynek az adóbevallása alapján ezer forint alatti adótartozása van** –Szja Tv. 44/A § (2) bekezdése, 44/B (2) bekezdése, 44/C § (7) bekezdése- **2023. 08. 01**



NAV

EGYÉNI VÁLLALKOZÓK ADÓZÁSÁT ÉRINTŐ VÁLTOZÁSOK

- ▶ *2024.01.01-től a szünetelés kezdő napjától az addig végzett egyéni vállalkozói tevékenységre tekintettel befolyt ellenérték (bevétel) a szünetelés megkezdését megelőző napon megszerzett vállalkozói bevételnek számít,* az ezen időszakban igazoltan felmerült kiadás pedig a szünetelésmegkezdését megelőző napon elszámolható vállalkozói költségnek minősül. Szja tv. 57 § (5) bekezdése
- ▶ Átmeneti szabályozás alapján e rendelkezést a *2023. december 31.-ét követően megkezdett szünetelés esetében kell alkalmazni,* a 2024. január 1-jén folyamatban lévő szünetelés esetén pedig a 2023. december 31,-én hatályos szabályok alkalmazandók.



NAV

EGYÉNI VÁLLALKOZÓK ADÓZÁSÁT ÉRINTŐ VÁLTOZÁSOK

- ▶ Az átalányadózásra jogosultság megszűnésére vonatkozó szabályok módosítása 2024.01.01.
- ▶ Ha az átalányadózásra való jogosultság a **bevételi értékhatár túllépése** esetén **megszűnik**, vagy
- ▶ ha az átalányadózás szerint adózó egyéni vállalkozó **az egyéni vállalkozói tevékenységének megszűntetését követően az adóévben azt újratekdi**, továbbá
- ▶ ha az átalányadózásra való jogosultság azért szűnik meg ,mert az állami adó- és vámhatóság az egyéni vállalkozó terhére a **számla- vagy nyugtaadási kötelezettség elmulasztásáért véglegesen mulasztási bírságot** állapított meg.

az egyéni vállalkozónak **az adó év egészére nézve át kell térnie a vállalkozói jövedelem szerinti adózás alkalmazására** ezzel együtt a **pénztárkönyv teljes**, és az egyébként **szükséges részletező nyilvántartások vezetésére**, azzal, hogy a jogosultság megszűnésének időpontját megelőző időszakra vonatkozó költség adatokat elégséges a pénztárkönyvben az abban foglalt részletezettség szerint, de tételenként egyösszegben feltüntetnie.- Szja tv. 52 § (2) bekezdése



NAV

ŐSTERMELŐK ADÓZÁSÁT ÉRINTŐ VÁLTOZÁSOK

- ▶ • A családi gazdaságokról szóló törvénnyel összhangban **2023.07.14-től ingó vagyontárgy átruházásából származó bevételnek minősül az őstermelői tevékenység keretében hasznosított kizárólag üzemi célt szolgáló tárgyi eszköz értékesítéséből származó bevétel is.** Az őstermelő az értékcsökkenési leírást, továbbá a törvény szerinti igazolt költségeket akkor vonhatja le a bevételéből, ha azokat az őstermelői tevékenységből származó bevételével szemben költségként nem számolta el.
- ▶ • Szja tv. 58. § (12) bekezdés



NAV

ŐSTERMELŐK ADÓZÁSÁT ÉRINTŐ VÁLTOZÁSOK

- ▶ • Az őstermelő e tevékenysége keretében hasznosított **kizárólag üzemi célt szolgáló tárgyi eszköz értékesítéséből származó bevételt** az igazolt költségeken túl csökkentheti az őstermelői tevékenység keretében hasznosított **kizárólag üzemi célt szolgáló azon tárgyi eszköz beruházási költségével, amelyet értékcsökkenési leírásként még nem számolt el, és amelyet a tárgyévben, illetve a tárgyévet követő évben az adóbevallás benyújtásáig, de legfeljebb a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig szerez meg.** A beruházási költségnek az átruházásból származó bevételt meghaladó része a Szja tv. 11. számú melléklet szerint értékcsökkenési leírásként elszámolható. Az őstermelőnek a tárgyi eszköz nyilvántartását úgy kell vezetnie, hogy abból megállapítható legyen, hogy a tárgyi eszköz értékesítéséből származó bevételét melyik tárgyi eszköz beruházási költségével csökkenti. –Szja tv. 58. § (13) bekezdése
- ▶ • E rendelkezés az őstermelői tevékenység keretében hasznosított **kizárólag üzemi célt szolgáló tárgyi eszköz 2022-ben történt értékesítése esetén is alkalmazható,** így az őstermelők a 22SZJA bevallásban bevallott és megfizetett, ingó értékesítésből származó jövedelem adóját a bevallás önellenőrzésével visszaigényelhetik elévülési időn belül. – Szja tv. 104. § (3) bekezdése



NAV

ÖSTERMELŐK ADÓZÁSÁT ÉRINTŐ VÁLTOZÁSOK

- ▶ • Ha az őstermelők *családi gazdasága tagjainak létszáma év közben egy főre csökken*, vagy más ok miatt **megszűnik**, akkor az őstermelők családi gazdasága tagjainak jövedelmét úgy kell meghatározni, hogy az *őstermelők családi gazdaságának az őstermelői nyilvántartásból való törlése időpontjáig megszerzett bevételt és – tételes költségelszámolás esetén – a költségeket fel kell osztani a tagok között az alapító szerződés szerinti vagy egyenlő arányban a törlés napján közös tevékenységeket folytató tagok között.*
- Szja tv. 6. melléklet 7. pontja **Hatály:2023.07.15.**



NAV

AZ OSZTALÉKKAL KAPCSOLATOS VÁLTOZÁSOK 2023 NYÁRI CSOMAG

- 2023. szeptember 12-étől ***módosult az osztalék fogalma is:***
- ***osztaléknak minősül***
 - a bizalmi vagyonkezelési jogviszony alapján a vagyonkezelő által a kedvezményezett vagy a vagyonrendelő magánszemély részére a számviteli szabályok szerinti tartalék terhére juttatott vagyoni érték,
 - a magánalapítvány által a kedvezményezett magánszemély részére a számviteli szabályok szerinti felhalmozott adózott eredmény értékét meg nem haladó összegben juttatott vagyoni érték.
- Szja tv. 66 § 1 bekezdés ae) és ag) pontja



NAV *BIZALMI VAGYONKEZELÉS, MAGÁNALAPÍTVÁNYI VAGYON ADÓZÁSA*

- ▶ **Bemeneti adózás helyett kimeneti adózás** – lehetővé válik az egyes vagyonelemek adómentes felértékelése vagyonrendezéskor.
- ▶ **Új fogalom az eszközérték-növekmény, ami a vagyonkezelésbe adott vagyonelemek vagyonrendeléskor történő felértékelésének megállapítását és nyilvántartásba vételét jelenti.**
- ▶ • Ha a vagyonrendelés és a kedvezményezettek részére az indulótőke terhére történő vagyon kiadás között legalább öt év eltelik, a vagyon kiadásakor nem keletkezik adófizetési kötelezettség.
- ▶ • **Öt éven belüli vagyonkiadásakor a megállapított eszközértéknövekmény osztalékként válik adókötelessé a kedvezményezettnél, a vagyon kedvezményezettnek történő kiadásakor, ha az az indulótőke terhére történik. • Nem változnak a vagyonkezelésbe adott vagyonelemek tulajdonba adást nem eredményező juttatására vonatkozó szabályok (ingyenes vagy kedvezményes használat)**
- ▶ • Szja tv 65/C §



NAV

BIZALMI VAGYONKEZELÉS, MAGÁNALAPÍTVÁNYI VAGYON ADÓZÁSA

- ▶ Hatálybalépés, átmeneti rendelkezés: • Az őszi adócsomag szabályai a törvény *kihirdetését követő 30. napon lépnek hatályba.*
- ▶ • A 2023. szeptember 12. napját követően történt vagyonátadás adókötelezettsége tekintetében a *vagyonrendelő, az alapító, vagy a csatlakozó magánszemély választhat, hogy a korábbi, 2023. szeptember 12-től hatályos rendelkezéseket vagy az őszi adócsomaggal hatályba léptetett rendelkezéseket alkalmazza.*
- ▶ • Az új szabály választása esetén az adókötelezettségeket a 2023. évi LXXXIII. tv. hatálybalépését követő 15. napig kell teljesíteni.
- ▶ • *Nem kell osztalékból származó jövedelmet megállapítani* az induló tőke terhére történő azon vagyonjuttatás után, melynek értéke - több alkalommal történő juttatás esetén ezen értékek összege *nem haladja meg a 2023. szeptember 11-i indulótőke értékét*, ide nem értve a 65/C. § (2) bekezdésében meghatározott esetet.
- ▶ • Szja tv. 107 §

INDULÓ VÁLLALKOZÁSBAN SZERZETT TAGSÁGI JOGOT BIZTOSÍTÓ RÉSZESEDÉS ADÓZÁSI SZABÁLYAI

Nem minősül bevételnek a magánszemély által **értékpapír** formájában megszerzett vagyoni érték, **ha a magánszemély induló vállalkozás munkavállalójaként, vezető tisztségviselőjeként szerez az induló vállalkozásban ingyenesen vagy kedvezményesen tagsági jogot megtestesítő részesedést** (üzletrészt, részvényt), ideértve azt az esetet is, amikor az említett magánszemély a részesedést jog gyakorlása révén a jog alapításakor induló vállalkozásnak minősülő személyben szerezte, **feltéve, hogy a tagsági jogot megtestesítő részesedés juttatása megfelel a rendeltetésszerű joggyakorlás követelményének**, és a munkavállaló, vezető tisztségviselő a megszerzett részesedést a szerzést, illetve a 77/B. § (12) bekezdés szerinti jogszerzés esetén a jog gyakorlásának megnyíltát követő **legalább három évig nem értékesíti**;

- **az induló vállalkozás** magánszemélyenként az **adóévet követő év január 31-ig adatot szolgáltat az állami adó- és vámhatóság részére** az adóévben átadott összes részesedés könyv szerinti értékéről, valamint a részesedés ellenértékének a magánszemély által megfizetett összegéről.

- Szja tv. 77/A. § (2) bekezdés m) pontja **2024.01.01.**



NAV

KRIPTOÜGYLETBŐL SZÁRMAZÓ JÖVEDELEM ADÓZÁSÁVAL KAPCSOLATOS VÁLTOZÁSOK

2024. január 1-jétől az eddigi jogértelmezés törvénybe iktatásra kerül, mely szerint az ilyen *ügyleteknél lehetőség van ügyleti veszteség megállapítására olyankor is, ha a tárgyévben ügyleti bevétel szerzése nem történt*, a magánszemélynek kizárólag kiadása merült fel. – Szja tv. 67/C. § (2) bekezdése

- *Bővül* az ügyleti eredmény megállapítása során a **kriptoeszköz** megszerzésére fordított kiadásként figyelembe vehető kiadások köre is. Ezáltal olyan esetben, ha a magánszemély a *kriptoeszközt jövedelemként szerezte, akkor ilyen kiadásként vehető számításba a magánszemély által megszerzett kriptoeszköz alapján jövedelemként megállapított összeg*. – Szja tv. 67/C. § (4) bekezdése



NAV

*A MAGYAR-AMERIKAI KETTŐS ADÓZTATÁS
ELKERÜLÉSÉRŐL SZÓLÓ EGYEZMÉNY
MEGSZŰNÉSÉVEL ÖSSZEFÜGGŐ VÁLTOZÁSOK*

- **Az USA 2022. július 8-án felmondta az egyezményt, így az az egyezmény 26. cikke alapján 6 hónap elteltével hatályát veszítette azzal, hogy az egyezmény a 49/1979. (XII. 6.) MT rendelet hatályvesztését követően is alkalmazandó**
- ❖ *a forrásnál levont adók* tekintetében a **legkésőbb 2023. december 31-én fizetett** vagy beszámított összegekre,
- ❖ az *egyéb adók* tekintetében a legkésőbb **2023. december 31-én záruló adózási időszakokra.**



NAV

A MAGYAR-AMERIKAI KETTŐS ADÓZTATÁS ELKERÜLÉSÉRŐL SZÓLÓ EGYEZMÉNY MEGSZÜNÉSÉVEL ÖSSZEFÜGGŐ VÁLTOZÁSOK

A külföldön megfizetett adó beszámítására szabály módosítása –
2024.01.01.

- Belföldi illetőségű magánszemély által megszerzett, a **jövedelemszerzés helye szerint külföldről származó külön adózó jövedelem esetében az adót csökkenti a jövedelem után a jövedelemszerzés helye szerinti államban megfizetett jövedelemadó.** Ha e törvény másként nem rendelkezik, a fizetendő adó – nemzetközi szerződés hiányában – **a jövedelemszerzés helye szerinti államban megfizetett jövedelemadó** beszámítása következtében nem lehet kevesebb az **adóalap 5 százalékánál**, és nem vehető figyelembe a jövedelemszerzés helye szerinti államban megfizetett jövedelemadóként az az összeg, amely törvény, nemzetközi szerződés rendelkezése vagy külföldi jog alapján a jövedelem után fizetett adó összegéből a magánszemély részére visszajár. Szja tv. 8 § (2)



NAV

A MAGYAR-AMERIKAI KETTŐS ADÓZTATÁS ELKERÜLÉSÉRŐL SZÓLÓ EGYEZMÉNY MEGSZŰNÉSÉVEL ÖSSZEFÜGGŐ VÁLTOZÁSOK

A külföldön megfizetett adó beszámítására vonatkozó szabály módosítása – 2024.01.01.

- Ha az adóévi összevont adóalapnak olyan, **a jövedelemszerzés helye szerint külföldről származó jövedelem** is részét képezi, amely után a belföldi illetőségű magánszemély **a jövedelemszerzés helye szerinti államban** jövedelemadót fizetett, – ha nemzetközi szerződésből más nem következik – a számított adót csökkenti a jövedelem után **a jövedelemszerzés helye szerinti államban megfizetett adó 90 százaléka**, de legfeljebb e jövedelem adóalapjára az adó mértékével megállapított adó.
- Nemzetközi szerződés hiányában nem vehető figyelembe külföldön megfizetett jövedelemadó azon jövedelmet terhelő adóval szemben, amely esetében a jövedelemszerzés helye belföld. Továbbá nem vehető figyelembe a **jövedelemszerzés helye szerinti államban megfizetett jövedelemadóként** az az összeg, amely törvény, nemzetközi szerződés rendelkezése vagy külföldi jog alapján a jövedelem után fizetett adó összegéből a magánszemély részére visszajár.
- E rendelkezést az átalányadózást választó magánszemélynek azon bevétele alapján átalányban megállapított, **a jövedelemszerzés helye szerint külföldről származó jövedelmére kell alkalmazni**, amelyre vonatkozóan **a jövedelemszerzés helye szerinti államban** jövedelemadót fizetett. Sza tv. 32. §



NAV

A MAGYAR-AMERIKAI KETTŐS ADÓZTATÁS
ELKERÜLÉSÉRŐL SZÓLÓ EGYEZMÉNY MEGSZŰNÉSÉVEL
ÖSSZEFÜGGŐ VÁLTOZÁSOK

- *A nem egyezményes államból származó, egyéb jövedelemre vonatkozó szabály módosítása – 2024.01.01.*
- Egyéb jövedelem az olyan államban belföldi illetőséggel bíró személy által fizetett kamat, amely állammal Magyarországnak nincs hatályos egyezménye a kettős adóztatás elkerülésére a jövedelem- és a vagyonadók területén. *E bekezdés rendelkezéseit nem kell alkalmazni az OECD tagállamban székhellyel rendelkező személy által kibocsátott értékpapírból származó jövedelemre, valamint az OECD tagállamban székhellyel rendelkező személy által fizetett kamatra.”*
- Szja tv. 28. § (12) bekezdése



NAV

A MAGYAR-AMERIKAI KETTŐS ADÓZTATÁS ELKERÜLÉSÉRŐL SZÓLÓ EGYEZMÉNY MEGSZŰNÉSÉVEL ÖSSZEFÜGGŐ VÁLTOZÁSOK

- *Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemre vonatkozó szabály alkalmazási feltételeinek módosítása – 2024.01.01.*
 - A módosítás alapján **ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül** az az ügylet, amelyet **OECD-tagállamban** működő pénzpiacon tevékenységet folytató befektetési szolgáltatóval, vagy annak közreműködésével kötött a magánszemély, ha
 - az ügyletet az adott állam pénzügyi felügyeleti hatósága felügyeli,
 - e hatóság és az MNB közt biztosított az információcsere és,
 - a magánszemély rendelkezik az adókötelezettsége megállapításához szükséges, minden adóévi ügylet adatát tartalmazó, a befektetési szolgáltató által kiadott igazolással.

Szja tv. 67/A § (3) bekezdés



NAV

EGYES JUTTATÁSOK ADÓZÁSI SZABÁLYAINAK VÁLTOZÁSAI

Az egyes juttatásokkal összefüggő adókötelezettség teljesítésére vonatkozó szabályok módosítása – 2024.01.01.

- A béren kívüli és egyes meghatározott juttatások utáni közterheket a kifizetőnek a *juttatás hónapját magában foglaló negyedév kötelezettségeként kell megállapítania* és a havi adó-és járulékbevallásban kell bevallania és megfizetnie a tárgynegyedévet követő hónap 12. napjáig. [Szja tv. 69 § (5) bekezdés a) pontja]
- *A csekély értékű ajándék juttatásával összefüggő módosítás – 2024.01.01.*
- Egyes meghatározott juttatásnak minősül az évi három alkalommal - az erre vonatkozó nyilvántartás vezetése mellett – a minimálbér 10 %-át meg nem haladó értékben csekély értékű ajándék révén jutott adóköteles jövedelem Szja tv. 70§ (6) bekezdés a) pontja

NYEREMÉNYEK ADÓZÁSI SZABÁLYAINAK VÁLTOZÁSAI

Az adóköteles nyereményre vonatkozó szabályok módosítása – 2024.01.01.

- ❖ Ha a nyeremény nem tartozik a kamatjövedelemre vonatkozó rendelkezések hatálya alá – a szerencsejáték szervezéséről szóló törvény (Szjtv.) szerinti külföldi jackpot rendszerből, a fogadásból származó nyeremény címén kapott bevétel egésze jövedelemnek minősül. [Szja tv. 76 § (1) bekezdése]

A klasszikus szerencsejátékokból származó jövedelem adómentessége – 2024.01.01.

- ❖ **Nem számít adóköteles jövedelemnek** a jogszerűen szervezett, az Szjtv-ben meghatározott engedélyhez kötött sorsolós játékból, az Szjtv. 16. §-a alapján engedélyhez **nem kötött sorsolós játékból, a játékkaszinóból, a bukmékeri rendszerű fogadásból, a lóversenyfogadásból, a kártyateremben szervezett kártyajátékból, a távszerencsejátékból** valamint –az szja tv. Szerinti külföldi jackpot rendszerből származó nyeremény kivételével- az **online kaszinójátékból származó nyeremény.**

- ▶ (Szja tv. 76 § (4) bekezdése)



NAV

ADÓMENTES BORÁSZATI TERMÉK JUTTATÁS

- ▶ • A nem pénzben kapott juttatások közül adómentes a juttató által reprezentációs és nem reprezentációs célú vendéglátás keretében, továbbá *üzleti ajándékként* vagy *csekély értékű ajándékként* történő juttatás céljából, *közvetlenül* a forgalomba hozatalt kezdeményező *borászati üzemengedélyestől palackozott* *kiszerezésben vásárolt, oltalom alatt álló eredetmegjelöléssel* ellátott borászati termék, valamint az *oltalom alatt álló földrajzi jelzéssel ellátott borászati termék*.
- ▶ A juttatónak az ilyen célból beszerzett termékekről olyan nyilvántartást kell vezetnie, melyből megállapítható a beszerzés forrása és a termék felhasználásának módja is.
- ▶ Szja tv. 1. számú melléklet 8.45 pontja-2023.12.01.



NAV HULLADÉKLEADÁSSAL KAPCSOLATOS ÖSZTÖNZŐ JUTTATÁS ADÓMENTESSÉGE

- ▶ • **Adómentes** a hulladékról szóló törvény, valamint az annak felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alapján a *hulladék átadásának ösztönzése érdekében adott juttatás* a juttatás időpontjától függetlenül
- ▶ • *Nem adómentes a juttatás, ha a hulladék átadása gazdasági tevékenység keretében történik.*
- ▶ • Szja tv. 1. számú melléklet 7.46. pontja – kihirdetést követő naptól hatályos, de a juttatás időpontjától függetlenül alkalmazható!



NAV

NEMZETKÖZI VÍZI-ÉS LÉGI ÁRUFUVAROZÁSBAN FOGLALKOZTATOTTAK NAPIDÍJA

- ▶ • Igazolás nélküli költségként számolható el a *nemzetközi vízi és légi áru fuvarozásban* és *személyszállításban nemzetközi forgalomban* üzemeltetett jármű *fedélzetén foglalkoztatott, külföldön is munkát végző magánszemély* esetében a külföldi kiküldetéshez kapcsolódó elismert költségekről szóló kormányrendelet 1. §-a szerint naponta elszámolható összeg, azaz *napi 85 eurónak* megfelelő forintösszeg.
- ▶ • Szja tv. 3. számú melléklet II. fejezete 12. pontja –**2024.01.01.**

► *2023. DECEMBERI MINIMÁLBÉR-EMELÉS*

► 2023. DECEMBERI MINIMÁLBÉR-EMELÉS

- • 508/2023. (XI.20.) Korm. rendelet – hatály: 2023. december 1.
- • 2023. december 1-jétől a teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalónak megállapított alapbér kötelező legkisebb összege, **azaz a havi minimálbér 266 800 forint**, a legalább középfokú iskolai végzettséget vagy középfokú szakképzettséget igénylő munkakörben foglalkoztatott munkavállalónak alapbérként megállapított **garantált bérminimum havi összege 326 000 forint**.
- • Az emelt összeget **első alkalommal a 2023. december hónapra járó munkabérek** megállapításánál kell alkalmazni.
- • *A minimálbér vagy a garantált bérminimum összege alapján meghatározott, 2024. január hónapjára járó juttatások, támogatások, ellátások megállapításánál 2024. január 1. napjáig a 2023. november 30-án hatályos minimálbér alkalmazandó.*



Adóvonzatok

- ▶ • **SZJA: Nincs változás, mert** :az Szja tv. minimálbérként az év első napján érvényes kötelező legkisebb munkabér havi összegét határozza meg. Az éves minimálbér is az év első napján érvényes minimálbér alapján kerül meghatározásra. Kivétel: Szja tv. költségelszámolásra vonatkozó azon rendelkezései, ahol a mindenkor minimálbér alkalmazandó.
- ▶ • **Egyszerűsített foglalkoztatás**: nem változik *a mentesített keretösszeg meghatározása* (adóév első napján hatályos minimálbért kell alapul venni), *változik viszont a fizetendő közteher mértéke, és a nyugellátás számítási alapja*, mert a meghatározásánál a tárgyhónap első napján érvényes minimálbér veendő figyelembe.
- ▶ • **EKHO: nincs változás** - Ekho alkalmazására 60 millió forint összeghatárig van lehetőség, ha a magánszemély munkaviszonyból származó, egyéni vállalkozóként vállalkozói kivét címén, társas vállalkozás tagjaként személyes közreműködés ellenértéke címén, vállalkozási, megbízási szerződés alapján az Szja tv. szerint egyéni vállalkozónak nem minősülő magánszemélyként megszerzett jövedelme az adóévben eléri az év első napján érvényes minimálbér – 232 000 forint - tizenkétszeresét.
- ▶ • Ha a magánszemély munkaviszonyban folytat ekho választására jogosító tevékenységet, akkor a munkáltató 2023. decemberében **az általa kifizetett munkabérnek a hónap első napján érvényes havi minimálbért**, azaz a 266 800 forintot **meghaladó részére veheti figyelembe a magánszemély ekho választására vonatkozó nyilatkozatát.**

Tájékoztató a társadalombiztosítás fedezeti rendszerét érintő 2024. évi változásokról



NAV

A Tbj. 4. §-a a következő 22. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:) Nemzetgazdasági szintű bruttó átlagkereset: a Központi Statisztikai Hivatal által a Hivatalos Értesítőben közzétett, teljes munkaidőben alkalmazásban állókra tekintettel megállapított bruttó átlagkereset.

2024. évben a KSH által az alább linken közzétett 2023. július havi adatot kell alkalmazni a teljes munkaidőben alkalmazásban állók bruttó átlagkeresetének vonatkozásában: https://www.ksh.hu/stadat_files/mun/hu/mun0144.html

Az alkalmazandó összeg: 576 601 forint.



Pontosítás - A Tbj. 27. § (1) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Járulékalapot képező jövedelem]

„b) az a) ponttól eltérően, ha nemzetközi szerződés alapján Magyarországnak nem áll fenn adóztatási joga, vagy kettős adózást kizáró egyezmény hiányában adóelőleg megállapítási kötelezettség nem keletkezik, ba) az alapbér, (ha a munkát külföldi jog hatálya alá tartozó munkaszerződés alapján végzik, a szerződésben meghatározott díj havi összege), de legalább **a tárgyévet megelőző év július hónapjára közzétett nemzetgazdasági szintű bruttó átlagkereset,** vagy – ha a munkát munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony alapján végzik – a szerződésben meghatározott díj havi összege, vagy

bb) a tevékenység ellenértékeként a tárgy hónapban megszerzett – munkaviszony esetében a tárgyhónapra elszámolt – jövedelem, ha az nem éri el az alapbér (szerződésben meghatározott díj havi összege) vagy **a tárgyévet megelőző év július hónapjára közzétett nemzetgazdasági szintű bruttó átlagkereset** közül az egyiket;

bc) a tevékenység ellenértékeként **harmadik ország állampolgára által a tárgyhónapban megszerzett – munkaviszony esetében a tárgyhónapra elszámolt – jövedelem.**”

A bc) alpont új szabály! A fenti személyi kör esetében megszűnik a kiküldetés esetében alkalmazható kedvezményes járulékalap szabály, mely szerint a járulékalap az alapbér, de legalább a bruttó átlagkereset.

2024.01.01. - A pedagógusok új életpályájáról szóló 2023. évi LII. törvény létrehozza a köznevelési foglalkoztatotti jogviszonytípust

*Tbj. 6. § (1) E törvény alapján biztosított a kiegészítő tevékenységet folytató személynek nem minősülő a) munkaviszonyban, közalkalmazotti jogviszonyban, **köznevelési foglalkoztatotti jogviszonyban, (...)***

Szocho tv. 34. § 12. munkaviszony:

- a) az Mt.-ben meghatározott munkaviszony,*
- b) a közalkalmazotti jogviszony, **köznevelési foglalkoztatotti jogviszony, (...)***



NAV

2024.01.01. - Jogtechnikai pontosítás, hatályát veszti a Tbj. 6. § (1) bekezdés h) pont hc) alpontja

A Tbj. 6. § (1) bekezdés alapján e törvény alapján biztosított a kiegészítő tevékenységet folytató személynek nem minősülő (...)

h) mezőgazdasági őstermelő, kivéve

ha) az őstermelők családi gazdaságának kiskorú tagját,

hb) az egyéb jogcímen - ide nem értve a f) pont és a (2) bekezdés szerint - biztosítottat,

hc) a saját jogú nyugdíjast és az özvegyi nyugdíjban részesülő személyt, aki az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte.

*Tbj. 4. § 11. pontja alapján kiegészítő tevékenységet folytató személy: a 6. § szerinti biztosítási kötelezettség alá eső jogviszonyban kereső tevékenységet folytató **saját jogú nyugdíjas személy, továbbá az az özvegyi nyugdíjban részesülő személy, aki a reá irányadó nyugdíjkorhatárt betöltötte** és egyéni vagy társas vállalkozónak vagy őstermelőnek minősül, akkor is, ha a saját jogú vagy a hozzátartozói nyugellátás folyósítása szünetel*



2023. szeptember 01. - Módosult a szünetelés alatt megszerzett bevételre vonatkozó normaszöveg

*A Tbj. 31. § alapján a **biztosítás szünetelése alatt** a szünetelést megelőzően fennálló biztosítással járó jogviszony alapján kifizetett (juttatott), **megszerzett** járulékalapot képező jövedelmet (ideértve az olyan bevételt, amelyből jövedelmet kell megállapítani) úgy kell figyelembe venni, mintha annak kifizetésére, megszerzésére **a szünetelés kezdő napját megelőző napon** került volna sor.*

A Tbj. 31. §-ának megfeleltethető szabály nincs a Szcho törvényben. 2024. január 01. - Módosul az Szja tv. 57. § (5) bekezdése

Szja tv. 57. § (5) bekezdése alapján a szünetelés kezdő napjától az addig végzett egyéni vállalkozói tevékenységre tekintettel

*a) befolyt ellenérték (bevétel) **a szünetelés megkezdését megelőző napon** megszerzett vállalkozói bevételnek,*

b) igazoltan felmerült kiadás a szünetelés megkezdését megelőző napon elszámolható vállalkozói költségnek minősül.

Az Szja tv. 57. § (5) bekezdését a 2023. december 31-ét követően megkezdett szünetelés esetében kell alkalmazni. A 2024. január 1-jén folyamatban lévő szünetelés esetén a 2023. december 31.-én hatályos szabályokat kell alkalmazni.



NAV

2023. július 15. - Módosult a családi járulékkedvezmény igénybevételére vonatkozó szabály 2024. január 01. – Új szabály

*Tbj. 34. § (6) bekezdése alapján a családi járulékkedvezmény nem csökkenti azt a járulékkötelezettséget, amelyet az Szja tv. szerint adómentes vagy bevételnek nem minősülő járulékalap után kell megfizetni (ide nem értve a munkavállalói érdekképviselőt ellátó szervezet részére az adóévben levont, befizetett tagdíj összegét). Egyéni és társas vállalkozó esetén a családi járulékkedvezményt a kivételt, **a Tbj. 40. § (2) bekezdése szerint megállapított járulékalapot** vagy a személyes közreműködői díjat terhelő társadalombiztosítási járulék erejéig lehet érvényesíteni, azzal, hogy járulékkedvezmény az átalányadózást alkalmazó, a 42. § (2) bekezdés a)-b) pontjában nem említett egyéni vállalkozó e tevékenységéből származó jövedelme adómentes részével egyező nagyságú járulékalap után fizetendő járulék terhére is érvényesíthető. Ha az átalányadózást alkalmazó, a 42. § (2) bekezdés a)-b) pontjában nem említett egyéni vállalkozó járulékalapjaként a minimálbért köteles figyelembe venni, a járulékkedvezmény az e járulékalapnak az átalányban megállapított ~~(adómentes)~~-jövedelmet **(akkor is, ha az adómentes)** meg nem haladó nagyságú része után fizetendő járulék terhére is érvényesíthető.*



*Tbj. 80. § (2) bekezdése alapján a biztosított egyéni vállalkozó által érvényesíthető családi járulékkedvezmény havi összege a családi kedvezmény havi összege (közös igénybevétel esetén a biztosított egyéni vállalkozóra jutó összege) és a vállalkozói kivét vagy az átalányban megállapított jövedelem havi összege után megállapított személyi jövedelemadó adóelőleg-alap különbözetének - ha az pozitív - 15 százaléka, de legfeljebb a kivétre vagy a **Tbj. 40. § (2) bekezdése szerint megállapított járulékalap** után fizetendő járulék. Ha az átalányadózást alkalmazó, a 42. § (2) bekezdés a)-b) pontjában nem említett egyéni vállalkozó az adott havi járulékalapjaként a minimálbért köteles figyelembe venni, a járulékkedvezmény az e járulékalapnak az átalányban megállapított adómentes havi jövedelmet (akkor is, ha az adómentes) meg nem haladó nagyságú része után fizetendő járulék terhére érvényesíthető.*



Az átmeneti rendelkezés alapján a szabály már 2023. évre vonatkozóan alkalmazható.

2024. január 01. - A Tbj. a következő 105/D. §-sal egészül ki:

Az egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi ... törvénnyel megállapított 34. § (6) bekezdését és 80. § (2) bekezdését az átalányadózást alkalmazó, a 42. § (2) bekezdés a)-b) pontjában nem említett egyéni vállalkozó már a 2023. január havi, illetve az azt követő hónapok járulékkötelezettségének a megállapítása során alkalmazhatja.

A családi járulékkedvezmény igénybevételének szabályai a módosítások tükrében:

1. Ha valamely hónapban **nincs jövedelme** az egyéni vállalkozónak és **a minimálbér után fizeti a járulékot, akkor nem érvényesíthet csjk-t** erre a hónapra.
2. Ha valamely hónapban **nincs jövedelme** az egyéni vállalkozónak **és a göngyölt járulékalap után fizeti a járulékot, akkor érvényesíthet csjk-t** erre a hónapra is.
3. Ha **van jövedelme** az egyéni vállalkozónak az adott hónapban, és **a minimálbér után fizet járulékot**, akkor a **csjk alapja a minimálbér**, de legfeljebb a havi jövedelem, ha a jövedelem kisebb, mint a minimálbér.
4. Ha **van jövedelme** az egyéni vállalkozónak az adott hónapban, és **a járulékot a göngyölt járulékalapja után fizeti meg** akkor a **göngyölt járulékalap lesz a csjk alapja**.

Az egyszerűsített foglalkoztatásról szóló 2010. évi LXXV. törvény

Előzmény: 2023. augusztus 01. - Az Efo tv. az alábbiak szerint módosult:

- ▶ *Efo tv. 4. § (2) bekezdése, mely alapján a filmipari statiszta alkalmi munkából származó napi nettó jövedelme nem haladhatja meg a **tárgyhónap első napján érvényes minimálbér** 12 százalékát, amely összeget száz forintra kerekítve kell meghatározni.*
- ▶ **Efo tv. 8. § (2) bekezdése alapján** egyszerűsített foglalkoztatásban foglalkoztatott munkavállaló esetében a munkáltató által fizetendő közteher mértéke a munkaviszony minden naptári napjára
- ▶ a) a 7. § (2) bekezdés a) pontja esetén a **tárgyhónap első napján érvényes minimálbér** 0,5 százaléka, b) a 7. § (2) bekezdés
- ▶ b) pontja esetén a **tárgyhónap első napján érvényes minimálbér** 1 százaléka,
- ▶ c) a filmipari statiszta alkalmi munkára irányuló egyszerűsített foglalkoztatása esetén a **tárgyhónap első napján érvényes minimálbér** 3 százaléka,
- ▶ azzal, hogy a mértéket száz forintra kerekítve kell meghatározni.
- ▶ Efo tv. 10. § (2) bekezdése alapján a nyugellátás számítási alapja a) a 8. § (2) bekezdés a) pontja szerinti közteher fizetése esetén naponta a tárgyhónap első napján érvényes minimálbér 1,4 százaléka,
- ▶ b) a 8. § (2) bekezdés b) és c) pontja szerinti közteher fizetése esetén naponta a **tárgyhónap első napján érvényes minimálbér** 2,8 százaléka,
- ▶ Azzal, hogy az ellátás alapot **száz forintra kerekítve** kell meghatározni-

2023. augusztus 01. - Közzététel

Az Efo tv. 8. § (6) bekezdése alapján az állami adó- és vámhatóság a minimálbér változásának napját magában foglaló hónap 10. napjáig honlapján közzéteszi a 8. § (2) bekezdése szerinti közterhek mértékét, valamint a 4. § (2) bekezdése szerinti összeget és a nyugellátás 10. § (2) bekezdés szerint meghatározott alapját.

2024. január 01. - Az Efo tv. 8. §-a kiegészül a (2a) bekezdéssel:

„A (2) bekezdés szerinti közteher szociális hozzájárulási adónak minősül, azzal hogy a Szoccho tv. mentességeket és kedvezményeket megállapító rendelkezései nem alkalmazhatók. Az adókötelezettség teljesítésére és a közteher felosztására e törvény szabályit kell alkalmazni.”

A kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) és a garantált bérminimum megállapításáról szóló
508/2023. (XI. 20.) Korm. rendelet

2023. december 1-jétől a teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalónak megállapított alaphér kötelező legkisebb összege, azaz a havi minimálbér 266.800 forint. A legalább középfokú iskolai végzettséget vagy középfokú szakképzettséget igénylő munkakörben az alaphérként megállapított garantált bérminimum havi összege 326.000 forint.

Vissza hivatkozás : Egyszerűsített foglalkoztatásban foglalkoztatott munkavállalónál a munkáltató által fizetendő közteher mértékét és a nyugellátás számítási alapját a tárgyhónap első napján érvényes minimálbér alapulvételével, 100 forintra kerekítve kell meghatározni.

Ennek megfelelően 2023. december 1-jétől a közteher

- ☐ **a mezőgazdasági és turisztikai idénymunka** esetén a hónap első napján érvényes minimálbér 0,5 százaléka, azaz **1300 forint**,
- ☐ **alkalmi munka** esetén a hónap első napján érvényes minimálbér 1 százaléka, vagyis **2700 forint**,
- ☐ **filmipari statiszta** esetében a hónap első napján érvényes minimálbér 3 százaléka, azaz **8000 forint**



A nyugellátás számítási alapja is változik, ami 2023. december 1-jétől:

- 1 300 forint közteher fizetésével naponta a *tárgyhónap első napján érvényes minimálbér* 1,4 százaléka, azaz 3 700 forint,

- 2 700 forint vagy azt meghaladó közteher fizetésével naponta a *tárgyhónap első napján érvényes minimálbér* 2,8 százaléka, vagyis 7500 forint.



A foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény 2024. évi módosítása

A Tbj. 75. § (2) bekezdése alapján a foglalkoztató a jövedelemigazolásához csatoltan a tárgyévet követő év január 31. napjáig **köteles** a nyilvántartás adataival egyező **igazolást kiadni** a biztosított részére a tárgyévben fennállt biztosítási idő kezdetének és végének időpontjáról, a tárgyévre, illetve a tárgyévtől eltérő időre **levont járulékok összegéről**, valamint az egyes járulékokból **érvényesített családi járulékkedvezményről**. A biztosítással járó jogviszony év közben történő megszűnése esetén az igazolást **soron kívül** kell kiadni.

Az Flt. 36/A. § (1) bekezdése alapján a **munkaadó** - az alkalmi foglalkoztatásnak minősülő munkaviszony és a nevelőszülői foglalkoztatási jogviszony esetét kivéve - **a munkaviszony megszüntetésekor vagy megszűnésekor foglalkoztatási igazolást állít ki.**

(2) A foglalkoztatási igazolás tartalmazza (...)

(3) **Jogszá****ly** a munkaviszony megszüntetése vagy megszűnése esetén a foglalkoztatási igazolás tekintetében a (2) bekezdésben megjelölteken felül **további adattartalmat is megállapíthat.**

(4) A foglalkoztatási igazolást a munkaadó felmondás esetén az utolsó munkában töltött napot, egyéb esetben a munkaviszony megszűnését követő öt munkanapon belül kiadja a munkavállaló részére. A foglalkoztatási igazolás kiadását a munkavállaló papír alapon is kérheti a munkaadótól.

Az Flt. 58. § (8) bekezdése alapján felhatalmazást kap a miniszter, hogy rendeletben határozza meg

a) - az államháztartásért felelős miniszterrel egyetértésben - az álláskeresői járadék összege kiszámításának, ennek keretében a 26. § (1) bekezdésében meghatározott járulékalap havi átlagos összege meghatározásának, valamint az álláskeresői járadék és álláskeresői segély folyósításának szabályait,

b) a foglalkoztatási igazolás, mint elektronikus űrlap megjelenési formáját (...)

Az egyes gazdasági és pénzügyi tárgyú törvények megalkotásáról, illetve módosításáról szóló 2010. évi XC. törvény 2. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A háztartási munkára e fejezet szerint foglalkoztatott természetes személy nem minősül a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló törvény szerinti biztosítottnak.”

Hatályát veszti a 2010. évi XC. Törvény

a) 2. § (4) bekezdésében az „a regisztrációs díjfizetési kötelezettségét és/vagy” szövegrész,

b) 4. §-a, c) 6. §-ában az „és regisztrációs díjfizetési” szövegrész.

A foglalkoztató bejelentési kötelezettsége változatlanul fennáll, az így foglalkoztatott személy továbbra sem biztosított, azonban regisztrációs díjfizetési kötelezettség nem terheli.

► Egészségügyi szolgáltatási járulék

- A Tbj. 25. § (3) bekezdése alapján a NAV a tárgyévet megelőző év október 31. napjáig közzé teszi a tárgyévben fizetendő egészségügyi szolgáltatási járulék összegét.
- Magyarország 2024. évi központi költségvetéséről szóló 2023. évi LV. tv. 71. §-a alapján a Tbj. 25. § (4) bekezdése szerinti egészségügyi szolgáltatási járulék összege 11.100 forint/fő/hó (amely 2024. január 01-jétől 11.100 forint).
- **NINCS ELLENTMONDÁS! A 11.100 forint** összegű egészségügyi szolgáltatási járulék az, amit az állam fizet meg az egyes ellátásban részesülő helyett, míg **11.300 forintot az, amelyet a más jogcímen egészségügyi ellátásra nem jogosult személy fizet saját maga után.**

A szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvényt érintő 2024. évi módosítások

2023. december 31-ig hatályos Szochó tv. 5. § (1) bekezdés h) pontja alapján nem keletkezik az 1. § (1)-(3) bekezdése szerint adófizetési kötelezettsége - e tevékenysége, jogállása alapján szerzett jövedelme tekintetében - a Tbj. szerint külföldinek minősülő személynek az általa megszerzett, járulékalapot nem képező jövedelemre tekintettel.

2024. január 01. - A Szochó tv. 5. § (1) bekezdés h) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„Nem keletkezik az 1. § (1)–(3) bekezdése szerint **adófizetési kötelezettsége** – e tevékenysége, jogállása alapján szerzett jövedelme tekintetében – **a Tbj. szerint külföldinek minősülő személynek az általa megszerzett, járulékalapot képező olyan jövedelemre tekintettel, amely után járulékfizetési kötelezettség nem merül fel**, ide nem értve az olyan jövedelmet, ami az 1. § (9) bekezdésének figyelembevételével adóalapot képez.

”Szochó tv. 1. § (9) bekezdése alapján **adóalapot képez** az a jövedelem is, amelynek kifizetése (juttatása) olyan időszakra tekintettel történik, amely időszakban a **Tbj. alapján biztosítási jogviszony áll fenn, függetlenül a kifizetés (juttatás) időpontjától.**

- ▶ **Módosulnak a Tbj. és Szochó tv. szabályai - Harmincadolás szünetelés esetén**
- ▶ *A Szochó tv. 9. § (3) bekezdése alapján az ügyvédi iroda, a szabadalmi ügyvivői iroda, a szabadalmi ügyvivői társaság, a közjegyzői iroda a tagjával fennálló jogviszonya alapján őt terhelő adó alapjának megállapításakor **az adóalap megállapításának különös szabályai hatálya alá tartozó esetben** - az (1) és (2) bekezdésben meghatározottakon túlmenően - **nem veszi számításba a hónapnak azt a napját,** amelyen tagja ügyvédi tevékenysége, szabadalmi ügyvivői kamarai, illetve közjegyzői kamarai **tagsága szünetel.** Az ügyvédi, szabadalmi ügyvivői, közjegyzői vagy állat-egészségügyi szolgáltató tevékenységet folytató egyéni vállalkozó az őt **saját maga után terhelő adó alapjának megállapításakor** az adóalap megállapításának különös szabályai hatálya alá tartozó esetben - az (1) és (2) bekezdésben meghatározottakon túlmenően - **nem veszi számításba azt a hónapot, amelynek egészében** az ügyvédi tevékenysége, szabadalmi ügyvivői kamarai, közjegyzői kamarai tagsága, vagy állat-egészségügyi szolgáltató **tevékenysége szünetel.***

*A Szcho tv. 9. § (4) bekezdése alapján az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló törvény szerint vezetett nyilvántartásban szereplő egyéni vállalkozó az őt **saját maga után terhelő adó alapjának megállapításakor** az adóalap megállapításának különös szabályai hatálya alá tartozó esetben - az (1) és (2) bekezdésben meghatározottakon túlmenően - **nem veszi számításba azt a hónapot, amelynek egészében egyéni vállalkozói tevékenységét szünetelteti.***

*A Tbj. 40. § (4) bekezdése alapján az egyéni vállalkozó a járulékfizetési alsó határ után **nem köteles a társadalombiztosítási járulékot fizetni** arra az időtartamra, amely alatt (...)*

*f) ügyvédként, szabadalmi ügyvivőként, közjegyzőként kamarai tagságát, egyéni vállalkozói tevékenységét a **tárgyhó egészében szünetelteti.***

*(5) **Ha a (4) bekezdés a)-e) pontjában** meghatározott körülmények a naptári hónap teljes tartamán át nem állnak fenn, a járulékfizetési alsó határ kiszámításánál egyegy naptári napra a járulékalap harmincad részét kell alapul venni. **Ezt a szabályt kell alkalmazni akkor is, ha az egyéni vállalkozó biztosítási jogviszonya hónap közben kezdődött vagy szűnt meg.***

*A Szochó tv. 36/G. § alapján a légitársaságok hozzájárulásáról és egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LIX. törvénnyel megállapított 9. § (3) és (4) bekezdését a **2023. december 31-ét követően megkezdett szünetelés esetében kell alkalmazni. A 2024. január 1-jén folyamatban lévő szünetelés esetén a 2023. december 31-én hatályos szabályokat kell alkalmazni.***

2024. január 01. - A Tbj. a következő 105/D. §-sal egészül ki: az egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIII. törvénnyel megállapított 34. § (6) bekezdését és 80. § (2) bekezdését az átalányadózást alkalmazó, a 42. § (2) bekezdés a)-b) pontjában nem említett egyéni vállalkozó már 2023. január havi, illetve az azt követő hónapok járulékkötelezettségének a megállapítása során alkalmazhatja.

A Szoccho tv. Módosított 9 § (3)-(4) bekezdései alapján

- Ha az ügyvédi iroda, a szabadalmi ügyvivői iroda, a szabadalmi ügyvivői társaság, a közjegyzői iroda
- az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló törvény szerint vezetett nyilvántartásban szereplő egyéni vállalkozó

a tevékenységét úgy szünetelteti, **hogy a szünetelés nem áll fenn a hónap minden napján, akkor nem kell arányosítást alkalmazni**, vagyis a Tb járulékot a minimálbér havi összege, a szoccho-t a havi minimálbér 112,5 százaléka után kell megfizetni a szüneteléssel nem érintett napokra.

Az ügyvédi iroda, a szabadalmi ügyvivői iroda, a szabadalmi ügyvivői társaság, a közjegyzői iroda a végrehajtói iroda **tagja** tekintetében **nem szűnik meg** a minimum adóalap arányosításának a lehetősége **(a harmincadolás)**.

2023. december 31-ét követően megkezdett szünetelés esetében a fent megjelölt személyek nem alkalmazhatják a „**harmincadolás**” szabályát akkor, **ha a tevékenység, vagy a tagság szünetelése hónap közben kezdődött vagy szűnt meg.**

Az átmeneti rendelkezés értelmében a **2024. január 1-jén folyamatban lévő szünetelés** esetén azonban még a 2023. december 31-én hatályos - harmincadolásra vonatkozó - szabályokat kell alkalmazni.

2023. augusztus 14. - Módosult a munkaerőpiacra lépők utáni kedvezmény szabálya

A Szoccho tv 11. § (2) E § alkalmazásában munkaerőpiacra lépő az, aki (...). ***Nem tekinthető munkaerőpiacra lépőnek a harmadik állam állampolgárának minősülő munkavállaló.***

Tbj. 4. § 7. pontja alapján Harmadik állam: az Európai Gazdasági Térség és Magyarország által kötött kétoldalú szociális biztonságról szóló egyezmény hatálya alá nem tartozó állam.

2024. január 01. - Ismét módosul a normaszöveg

A Szoccho tv. 11. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

- ▶ „(2) E § alkalmazásában munkaerőpiacra lépő az a **magyar** állampolgár, aki (...) E § alkalmazásában munkaerőpiacra lépőnek minősül a **Magyarországgal határos, nem EGT-államállampolgára is.**

2024. január 01. - Kutatók foglalkoztatása után érvényesíthető adókedvezmény

- ▶ *Szocho tv. 15. § (1) bekezdése alapján az adófizetési kötelezettséget eredményező munkaviszonyban a doktori (PhD) vagy ennél magasabb tudományos fokozattal vagy tudományos címmel rendelkező kutató, fejlesztő vagy a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény szerint doktori képzésben részt vevő hallgató vagy doktorjelölt munkavállalót foglalkoztató - vállalkozásként működő kutatóhelynek minősülő - kifizető, az őt a munkaviszonyra tekintettel terhelő adóból adókedvezményt vehet igénybe. (2) Az adókedvezmény összegét a kifizető havonta, az adott hónapban fennálló adófizetési kötelezettséget eredményező munkaviszonyonként külön-külön kiszámított részkedvezmények összegeként állapítja meg. A részkedvezmény egyenlő az (1) bekezdés szerinti munkavállaló esetében a foglalkoztatott természetes személyt (munkavállalót) az adómegállapítási időszakra megillető, az adó alapjának megállapításánál figyelembe vett, a munkavállalót terhelő közterhekkel és más levonásokkal nem csökkentett (bruttó) munkabér, de legfeljebb a minimálbér kétszerese után a 2. § (1) bekezdése szerinti adómértékkel megállapított összeggel.*
- ▶ - **Megszűnik a különbségtétel a munkavállalók között, a jogalkotó törli az (a) és (b) pontokat.**
- ▶ - **Az adókedvezmény mértéke egységesen 13 százalék (korábban eltérő mérték volt 13 és 6,5 százalék)**
- ▶ - **A részkedvezmény alapja a közterhekkel és más levonásokkal nem csökkentett (bruttó) munkabér, de legfeljebb a minimálbér kétszerese. (Korábban 500 ezer/200 ezer forint)**

Előzmény: módosul a Tao tv. 22/G. § - A kutatás-fejlesztési adókedvezmény elszámolható költségeihez kapcsolódóan definiálásra kerül a kutató-fejlesztő fogalma. Az új kutatás-fejlesztési adókedvezmény számított adó terhére történő érvényesítése a számított adó 100 százalékáig terjedhet és minden más adókedvezmény előtt alkalmazandó

2023. december 31. - A globális minimum-adószintet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIV. törvényjavaslat alapján a kutatás-fejlesztési tevékenység után érvényesíthető adókedvezmény

A Szochó tv. 16. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) Nem vehető igénybe az e § szerinti kedvezmény, ha a kifizető az adóévre a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény szerinti kutatás-fejlesztési tevékenység adókedvezményének alkalmazását választotta.”



2023. augusztus 01. - Módosult a szakirányú oktatás és a duális képzés adókedvezmény érvényesítésnek szabálya 2024. január 01.

- A normaszöveg ismét módosul A Szcho tv. 17/A. § (1) bekezdése alapján az **adófizetési kötelezettséget** (...)csökkenti a) az állam, illetve a nemzeti köznevelésről szóló 2011. évi CXC. törvény (a továbbiakban: Nkt.) 88. § (6) bekezdése szerinti **szakképzési megállapodással vagy az Szkt. 109. § (3) bekezdése szerinti együttműködési megállapodással rendelkező fenntartó által fenntartott**

aa) szakképző intézménnyel **tanulói jogviszonyban álló tanulónként**, illetve **felnőttképzési jogviszonyban álló** képzésben részt vevő **személyenként** a szakirányú oktatás, illetve

ab) szakiskolával tanulói jogviszonyban álló tanulónként az Nkt. 13/A. § (3) bekezdése szerinti nevelés-oktatás **arányosított** önköltsége alapján az egy munkanapra vetített mérték és a tárgyhónap duális képzőhelyen folytatott szakirányú oktatással érintett napjai számának szorzataként a szakirányú oktatásnak az általános teljes napi munkaidőhöz, fiatalkorú munkavállaló esetén napi hét órához viszonyított arányában számított összege azzal, hogy **nem vehető figyelembe** az olyan munkanap, amire a tanuló, illetve a képzésben részt vevő **személy munkabérre vagy távolléti díjra** nem jogosult, vagy az Szkt. 84. § (6) bekezdése szerint **mentesül a rendelkezésre állási és munkavégzési kötelezettségének teljesítése alól** (ide nem értve a betegszabadság olyan munkanapjait, amely a duális képzőhelyen folytatott szakirányú oktatásra esik.) továbbá azzal, hogy a megváltozott munkaképességű munkavállaló (13 § (3) bekezdés) esetében- az előbbi arányosítást mellőzve- valamennyi duális képzőhelyen folytatott szakirányú oktatással érintett nap figyelembe vehető.



- ▶ **Hatályát veszti a Szochó tv. 16. § (3) bekezdésében az „és szakképzési hozzájárulással” szövegrész**
- ▶ *Szochó tv. 16. § (3) bekezdése alapján a kedvezmény igénybevétele esetén a kifizető a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 7. § (1) bekezdés t) pontja alapján a saját tevékenységi körben végzett kutatás-fejlesztési tevékenység közvetlen költségeként nem vonhatja le a kutató-fejlesztő munkavállaló azon munkabérének a hozzá kapcsolódó szociális hozzájárulási adóval (~~és — szakképzési hozzájárulással~~) növeltösszegét, amelyre e § szerint kedvezményt érvényesít.*

A társasági adó és egyes egyéb adók változásai

Jogforrások:

- ✓ az egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIII. törvény [Módtv.] hatály: kihirdetést követő nap (2023. 12. 01.) / 2024. 01.01.
- ✓ a globális minimum-adószintet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIV. Törvény hatály: 2023.12. 31.

Társasági adó

Az ellenőrzött külföldi társaság fogalmát érintő módosulások

- módosítások célja: **összhang az ATAD-irányelvvel** (2016/1164/EU irányelv)
- főszabály: EKT az a külföldi személy/a magyar illetőségű adózó azon külföldi telephelye, amely kevesebb társasági adót fizet, mint a külföldi személy/külföldi telephely magyar illetőségét feltételezve kiszámolt társasági adó
- az általa megfizetett adó
- módosítás: a ténylegesen megfizetett társasági adót (annak megfelelő adót) kell vizsgálni
- hatály: a **Módtv. kihirdetését követő nap.**

Az ellenőrzött külföldi társaság fogalmát érintő módosulások

- új pontosító szabály [h) alpont]: a ténylegesen megfizetett adóba nem tartozik bele az EKT állandó telephelye által máshol megfizetett adó
- hatály: 2024. január 1.
- eddig is így kellett értelmezni
- korábbi mentesülési szabály: az EU-n, EGT-n kívüli, Magyarországgal kötött kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményrel rendelkező államban fekvő külföldi telephely mentesül az EKT státusz alól, amennyiben
 - az adott egyezmény szerinti telephely fogalomnak megfelel, és
 - az egyezmény a külföldi telephely jövedelmét mentesíti a magyar társasági adó alól.

2024-től hatálytalan

Az ellenőrzött külföldi társaság fogalmát érintő módosulások

Ha $A < B - A$, akkor fennáll az EKT státusz,

ahol

A = a külföldi személy/a magyar adózó külföldi telephelye által ténylegesen megfizetett társasági adó (annak megfelelő adó), amely nem tartalmazza a külföldi személy telephelye által másik államban megfizetett társasági adót,

B = az az adóösszeg, amelyet a külföldi személy/a magyar adózó külföldi telephelye akkor fizetne, ha magyar illetőségű lenne.

Egyes el nem ismert költségek körében történő módosulások

- új le nem vonhatósági szabály az egyes kamat- és jogdíjkifizetésekre vonatkozóan, a kettős nem adóztatás elkerülése érdekében
- Tao. tv. 3. számú melléklet A) fejezet 1. pont

Hatály: 2024. január 01.

Egyes el nem ismert költségek körében történő módosulások

Meg kell növelni az adózás előtti eredményt, ha az adózó olyan külföldi személynek, vagy telephelynek fizet jogdíjat, kamatot, amelynek illetősége (telephely esetén annak fekvése)

- ▶ *a külön miniszteri rendelet szerinti ún. adózási „feketelistán” szereplő államok valamelyikében, vagy*
- ▶ *a 9%-os magyar társaságiadó-mértéknél alacsonyabb mértékű társasági adónak megfelelő adót alkalmazó államban található,*

kivéve, ha az adott költség, ráfordítás adóévi felmerülésének a fő célja *adóelőnyön kívüli valós gazdasági, kereskedelmi előny, melynek fennállását az adózó köteles bizonyítani.*

Egyes el nem ismert költségek körében történő módosulások

► az adózási szempontból nem együttműködő államok listájának közzétételéről szóló 19/2020. (XII. 30.) PM rendelet 1. melléklete

- ❖ Amerikai Szamoa
- ❖ Anguilla
- ❖ Bahama-szigetek
- ❖ Fidzsi-szigetek
- ❖ Guam
- ❖ Palau
- ❖ Panama
- ❖ Szamoa
- ❖ Trinidad és Tobago Turks- és Caicos-szigetek
- ❖ Amerikai Virgin-szigetek
- ❖ Vanuatu

Egyes el nem ismert költségek körében történő módosulások

- Ha a „célország” ugyan nem szerepel a „feketelistán”, viszont olyan alacsony adókulcsú állam, amelyben a társasági adó(nak megfelelő adó) *mértéke nem éri el a 9%-ot*, akkor szintén fennáll az *adóalap-növelési kötelezettség*.
- Ide sorolandó az az eset is, amikor az érintett államban az *adómérték nulla*, avagy *egyáltalán nincs a társasági adónak megfelelő adókötelezettség*.

Egyes el nem ismert költségek körében történő módosulások

- ▶ **adóalap-növelő tétel:** a fizetett (fizetendő) kamat, jogdíj összege, olyan mértékben, amilyen mértékben a külföldi személy, telephely a társasági adónak megfelelő adót nem fizette meg
- ▶ például, ha az érintett államban a társasági adó mértéke 4,5%, és az oda irányuló jogdíj-, kamatfizetés 7 000 e Ft, akkor annak felével, 3 500 e Ft-al kell a kifizető félnél növelni az adóalapot
- ▶ ha a külföldi fél oldalán a magyar társasági adónál kevesebb adó kerül megfizetésre, avagy adó egyáltalán nem kerül megfizetésre, akkor a különbözetet / a kifizetésre eső teljes adót a Tao. tv. hatálya alá tartozó félnek kell megfizetni.

Egyes el nem ismert költségek körében történő módosulások

- A kifizetést teljesítő fél az adóalap-növelési kötelezettség alól akkor mentesülhet, ha a kamat, jogdíj felmerülésének fő célja nem az adóelőny, *hanem valós gazdasági, kereskedelmi előny elérése.*
- Ennek kapcsán a *bizonyítási teher az adózót terheli*, aki e kötelezettségét az éves bevallás *benyújtásának napjáig*, de *legkésőbb* annak *határidejéig* teljesíti.

Egyes el nem ismert költségek körében történő módosulások

A bizonyítás során költségenként, ráfordításonként legalább az alábbi információkat kell figyelembe venni:

- a külföldi személy, külföldi telephely neve, székhelye, adószáma (vagy annak megfelelő azonosítója, ezek hiányában cégjegyzékszám vagy nyilvántartási száma), a cégjegyzéket (nyilvántartását) vezető bíróság (hatóság) megnevezése és székhelye,
- a költség, ráfordítás háttéréül szolgáló szerződés tárgya (tárgyai), megkötésének és módosításának időpontja, a szerződés időbeli hatálya, a teljesítés módja, feltételei,
- a költség, ráfordítás felmerülését megalapozó célok, ennek részeként többek között a valós gazdasági kereskedelmi előnyök és az adózási előnyök számszerűsítése,
- azon kamat, jogdíj összege, amelyre a külföldi személy, telephely a társasági adónak megfelelő adót megfizette és ezt hitelt érdemlő módon igazolta.

Egyes el nem ismert költségek körében történő módosulások

- ▶ Dokumentálni kell a társaságiadó-bevallás benyújtásáig, de legkésőbb annak határidejéig.
- ▶ Nincs olyan előírás, hogy e dokumentációt csatolni kellene a bevalláshoz, így azt az adózónak az adóhatóság felé csak egy esetleges ellenőrzés során kell bemutatnia.
- ▶ Együttes alkalmazás a Tao. tv. 3. sz. mell. A) fejezet 9. pontjával (EKT-k részére juttatott ellenérték főszabályként nem elismert):
- ▶ kétszeres adóalap-növelés nem kell

Az energiahatékonysági adókedvezményt érintő módosulások

- ▶ csoportmentességi rendelet módosulása miatti változások
- ▶ elszámolható költségek meghatározása
- ▶ maximális kedvezményi érték növekedése
- ▶ uniós szabvánnyal kapcsolatos szabályok
- ▶ „tilalmak” bővülése
- ▶ külön szabályok az épületre irányuló beruházás, felújítás esetén
- ▶ hatály: Módtv. kihirdetését követő nap



Az energiahatékonysági adókedvezményt érintő módosulások

- 22/E. § (1)-(11) bekezdések a nem épületre irányuló beruházások, felújítások esetén →
- maximális támogatási összeg: *15 helyett 30 millió euró*
- *elszámolható költségek*: továbbra is 2 módszer, de azok meghatározásában módosulás
- 1. módszer: az energiahatékonysági beruházás, felújítás célját szolgáló, a kizárólag a magasabb energiahatékonysági szint elérését elősegítő tárgyi eszköz, immateriális jószág bekerülési értéke, értékének növekedése – akkor, ha ez a beruházás egyértelműen beazonosítható

ÉS nincs olyan kevésbé energiahatékony alternatív beruházás, felújítás, amit az adózó a kedvezmény hiányában megvalósítana

Az energiahatékonysági adókedvezményt érintő módosulások

- **2. módszer:** különbözeti módszer (magasabb energiahatékonysági szint eléréséhez szükséges beruházás felújítás elszámolható költsége – alternatív beruházás, felújítás költsége)
- alternatív beruházás – új fogalom, Tao. tv. 4. § 2a. pont – 4 esetkör
- a különbözeti módszerre más-más számítási mód, az egyes esetköröktől függően

Az energiahatékonysági adókedvezményt érintő módosulások

➤ *alternatív beruházás, felújítás:*

- *az adókedvezmény alapját képező beruházáshoz, felújításhoz hasonló termelési kapacitással és élettartammal rendelkezik*
- *eleget tesz az érvényben lévő uniós szabványoknak*
- *az adózó adókedvezmény vagy más állami támogatás hiányában hitelt érdemlően végrehajtotta volna*

Az energiahatékonysági adókedvezményt érintő módosulások

alternatív beruházás, felújítás:

1. az adózó által tervezett beruházáshoz, felújításhoz képest kevésbé energiahatékony beruházás, felújítás, amely megfelel a szokásos kereskedelmi gyakorlatnak az ágazat vagy az érintett tevékenység esetében ➡ elszámolható költség a tárgyi eszköz, immateriális jószág bekerülési értéke - az alternatív beruházás, felújítás költsége
2. ugyanazon beruházás, felújítás későbbi időpontban történő megvalósítása ➡ elszámolható költség a bekerülési érték – jelenérték

Az energiahatékonysági adókedvezményt érintő módosulások

➤ *alternatív beruházás, felújítás:*

3. meglévő tárgyi eszköz üzemben tartását magában foglaló beruházás, felújítás ➡ elszámolható költség a bekerülési érték, értéknövekedés a meglévő tárgyi eszköz karbantartására, javítására és korszerűsítésére irányuló beruházás, felújítás jelenértéke (diszkontálás időpontja a beruházás, felújítás megvalósulásának időpontja)

4. a lízing formájában végrehajtandó beruházáshoz, felújításhoz képest kevésbé energiahatékony tárgyi eszközök lízingelésére irányuló beruházás, felújítás ➡ elszámolható költség a két lízingelés jelenértéke közötti különbség

Az energiahatékonysági adókedvezményt érintő módosulások

nem elszámolható költség:

- a magasabb energiahatékonysági szint eléréséhez közvetlenül nem kapcsolódó költség, ráfordítás
 - az épületre irányuló beruházás, felújítás részét képező költség, ráfordítás
- *a támogatási intenzitás (30/45%, max.30 millió euró) fele a korlát, ha az adózó az elszámolható költséget az alternatív beruházás, felújítás alkalmazása nélkül, a magasabb szintű energiahatékonyság eléréséhez közvetlenül kapcsolódó beruházás, felújítás elszámolható költsége alapján határozza meg.*

Az energiahatékonysági adókedvezményt érintő módosulások *„tilalmak”:*

- • nem jár a kedvezmény, ha az adózó a beruházást, felújítást azért hajtja végre, hogy a megkezdésének időpontjában már elfogadott és hatályos uniós szabványoknak feleljen meg,
- • ha a beruházást a *már elfogadott, de még nem hatályos* uniós szabványnak való megfelelés érdekében hajtják végre, az adókedvezmény akkor vehető igénybe, ha a beruházást, felújítást a *szabvány hatálybalépése előtt legalább 18 hónappal befejezték;*
- (uniós szabvány – Tao. tv. 4. § 34b. pontja)

Az energiahatékonysági adókedvezményt érintő módosulások

„tilalmak”:

- kapcsolt energiatermelés, távfűtés, távhűtés támogatására irányuló beruházás, felújítás
- fosszilis tüzelőanyaggal (beleértve a földgázt is) működő energiatermelő tárgyi eszköz telepítésére irányuló beruházás, felújítás

Az energiahatékonysági adókedvezményt érintő módosulások

- 22/E. § (12)-(17) bekezdések – *épületre irányuló beruházás, felújítás*
- az üzembe helyezést követő adóévben – vagy adózói döntés szerint a beruházás, felújítás üzembe helyezésének adóévében – és az azt követő öt adóévben vehető igénybe
- feltételek *részben azonosak a „nem épület”-el kapcsolatos* jogcímmel:
 - auditori igazolás
 - kötelező üzemeltetési időszak
 - kormányrendelet szerinti részletszabályok
 - „tilalmak”
 - nyilvántartási kötelezettség
 - adóhatósági ellenőrzés

Az energiahatékonysági adókedvezményt érintő módosulások

további feltételek, részletszabályok: 22/E. § (12)-(17) bekezdések

- **elszámolható költség:** az épület energiahatékonyságát növelő beruházás, felújítás bekerülési értéke, kivéve a magasabb energiahatékonysági szint eléréséhez közvetlenül nem kapcsolódó költség

- **nem jár kedvezmény**, ha a beruházást, felújítást azért hajtják végre, hogy a megkezdésének időpontjában **már elfogadott és hatályos uniós szabványoknak** feleljenek meg;

- ha a **cél a már elfogadott, de még nem hatályos uniós** szabványoknak való megfelelés, akkor járhat a kedvezmény, ha

*a) a vonatkozó uniós szabványok **nem energiahatékonysági minimumkövetelmények** és a beruházást, felújítást az uniós szabvány **hatálybalépése előtt legalább 18 hónappal végrehajtották,***

*b) a vonatkozó uniós szabványok energiahatékonysági minimumkövetelmények és az adókedvezmény első alkalommal történő igénybevételére még azelőtt sor kerül, hogy a szabványok kötelezővé válnának az érintett adózóra nézve + **az adózó rendelkezik olyan felújítási tervvel és ütemtervvel,** amely igazolja, hogy a támogatott beruházás, felújítás elegendő ahhoz, hogy **biztosítsa az épület energiahatékonysági minimumkövetelményeknek való megfelelését.***



NAV

Az energiahatékonysági adókedvezményt érintő módosulások

- ***feltétel:*** az épület primerenergiában mért energiahatékonyságának
 - a) meglévő épületekre vonatkozó beruházás, felújítás esetén legalább ***20 százalékos javulását eredményezi*** a beruházást, felújítást megelőző állapothoz képest,
 - b) épületgépészeti rendszer, illetve a külső térelhatárolók valamely eleme telepítését vagy cseréjét érintő felújítás esetén legalább ***10 százalékos javulását eredményezi a beruházást,*** felújítást megelőző állapothoz képest,
 - c) új épületek esetén legalább ***10 százalékos javulását eredményezi*** a közel nulla energiaigényű épületekre vonatkozó küszöbértékhez képest.

Az energiahatékonysági adókedvezményt érintő módosulások

primerenergia: megújuló és nem megújuló forrásból származó energia, amely *nem esett át átalakításon* vagy *feldolgozási eljáráson* [Tao. tv. 4. § új 29a. pont]

- rendelkezni kell a kezdeti primerenergia-igényt és annak becsült javulását igazoló *energetikai tanúsítvánnyal*
- ***kedvezmény korlátja:*** max. adózónként, továbbá beruházásonként, felújításonként, a beruházáshoz, felújításhoz igényelt összes állami támogatással együttesen, jelenértéken a beruházás, felújítás elszámolható költsége 15 százaléka, de legfeljebb 30 millió eurónak megfelelő forintösszeg + KKV bónusz



Egyéb módosulások – kapcsolt vállalkozás fogalma

- Tao. tv. 4. § 23. pont 2020-tól kiegészült egy új g) alponttal (ATAD-irányelv szabályainak átvétele miatt)
- az EKT-fogalom, az adózási szempontból különálló adózó fogalma, az EKT fel nem osztott nyereségéhez kapcsolódó adóalap-növelő tétel, illetve a tőkekivonási adó alkalmazásában a többségi befolyásnál kisebb, már a 25 százalékot elérő, közvetlen vagy közvetett módon fennálló, a szavazati jogon, tőkerészesedésen vagy nyereségrészesedésen alapuló befolyás esetén is kapcsolt vállalkozási viszony jön létre ➡ „célhoz kötött” alkalmazás
- *a testvérvállalati viszonyban is figyelembe kell venni*
- *hatály: Módtv. kihirdetését követő nap*
- *eddig is így kellett értelmezni*



NAV

Egyéb módosulások – új mezőgazdasági csoportmentességi rendelet

- ❖ **új mezőgazdasági csoportmentességi rendelet:** az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének alkalmazásában a mezőgazdasági és az erdőalapú ágazatban, valamint a vidéki térségekben nyújtott támogatások bizonyos kategóriáinak a belső piaccal összeegyeztethetőnek nyilvánításáról szóló 2022/2472/EU rendelet
- ❖ **hivatkozások aktualizálása a Tao. tv.-ben a Módtv. kihirdetését követő nappal**

Egyéb módosulások – állami támogatásnak minősülő kedvezmények

- ❖ **Közösségi jogszabályok módosulása – fejlesztési adókedvezmény szabályai is „lekövetik”**
- ❖ **10%-os növekedés a támogatási intenzitásnál – kérelemhez kötött kedvezményél az értékhatárok módosulása, kiegészítése**

Egyéb pontosítások – USA-magyar egyezmény
49/1979. (XII. 6.) MT rendelet hatályon kívül
helyezése de az

*Egyezmény a hatályvesztését követően is
alkalmazandó*

a) a forrásnál levont adók tekintetében a
legkésőbb *2023. december 31-én fizetett vagy
beszámított összegekre,*

b) az egyéb adók tekintetében a *legkésőbb 2023.
december 31-én záruló adózási időszakokra.*

A globális minimumadó – rövid áttekintés

- ▶ a multinacionális vállalatcsoportokra és a nagy méretű belföldi vállalatcsoportokra vonatkozó globális minimum-adószint biztosításáról szóló Tanácsi (EU) 2022/2523 irányelv
- ▶ ha egy multinacionális vállalat tagja egy adott országban az előírt *minimumszintnél alacsonyabb jövedelemadót fizet, akkor a különbséget pótlólagos adóteher formájában meg kell fizetni.* Ez az új rendszer biztosítja azt, hogy amennyiben egy *államban „aluladóztatás” történik,* a minimum szintig *hiányzó adót valahol biztosan meg kell majd fizetni*

A globális minimumadó – rövid áttekintés

A pótlólagos adóterhet vagy *az anyavállalat országa* vagy más *leányvállalatok országa fogja beszedni.*

Az a tagállam, ahol az *aluladózott vállalkozás van*, egy ún. *belföldi kiegészítő adó kivetésével* maga is beszedheti a többletadót.

A kiegészítő adó kötelezettséget – amennyiben az adóterhelés nem megfelelő – két összekapcsolódó szabály, a *jövedelem-hozzászámítási szabály* (income inclusion rule, IIR) és az *aluladózott kifizetések szabálya* (undertaxed payments rule, UTPR) alapján kell beszedni.

A globális minimumadó – rövid áttekintés

A kiegészítő adókötelezettség alanyai:

- ▶ *a multinacionális vállalatcsoport*
- ▶ *a nagyméretű belföldi vállalatcsoport tagja,*

amely **konszolidált (összevont)** pénzügyi beszámolót készít vagy készített volna és *éves árbevétele az adóévben és a megelőző négy adóév közül legalább kettőben eléri vagy meghaladja a 750 millió eurót.*

A *multinacionális vállalatcsoport legalább két államban* végez tevékenységet. A *nagy méretű belföldi vállalatcsoportnak* valamennyi tagja *ugyanazon tagállamban található*

Kizárt szervezetek: általában nem kereskedelmi vagy üzleti, hanem közérdekű tevékenységeket végeznek, ilyenek például az államigazgatási intézmények, a nemzetközi szervezetek, a nyugdíjalapok és a nonprofit szervezetek is.

A globális minimumadó – rövid áttekintés

Kiegészítő adókötelezettség:

- ▶ elismert belföldi kiegészítő adó,
- ▶ jövedelem-hozzászámítási kiegészítő adó (IIR adó)
- ▶ aluladóztatási kiegészítő adó (UTPR adó)

Globális minimumadó - A kutatás-fejlesztési tevékenységhez kapcsolódó új adókedvezmény

- ▶ új K+F adókedvezmény [Tao. tv. 22/G. §] : az adóalap-csökkentő tétel helyett választható (a választást a bevallásban kell bejelenteni)
- ▶ alapkutatás, alkalmazott (ipari) kutatás, kísérleti fejlesztés öt egymást követő adóévben felmerülő elszámolható költségei összességére
- ▶ mértéke:
 - az elszámolható költség 10 százaléka,
 - a felsőoktatási intézmény, a Magyar Tudományos Akadémia, a központi költségvetési szervként működő kutatóintézet, továbbá bármelyikük által vagy közösen alapított kutatóintézet, kutatóhely, valamint a közvetlenül vagy közvetve többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság formájában működő kutatóintézet és az adózó által írásban kötött szerződés alapján közösen végzett alapkutatás, alkalmazott kutatás vagy kísérleti fejlesztés esetén 500 millió forint

Globális minimumadó - A kutatás-fejlesztési tevékenységhez kapcsolódó új adókedvezmény

- ▶ a kedvezmény az elszámolható költség keletkezésének sorrendjében érvényesítő
- ▶ elszámolható költség felmerülésének adóévében és az azt követő három adóévben vehető igénybe
- ▶ adóévenként legfeljebb az adóévi számított adó összegéig jár („100%-os kedvezmény”)
- ▶ ha nem tudja kimeríteni a keretet: átutalással való megtérítés
- ▶ első alkalommal a 2024. adóévi elszámolható költségre alkalmazható.

Kisvállalati adó

A kutatók foglalkoztatása utáni kedvezmény

Szocho tv. 15. § módosul 2024.-től

2023. 12. 31.-ig

<i>jogcím</i>	<i>kedvezmény alapja</i>
doktori (PhD) vagy ennél magasabb tudományos fokozattal, vagy tudományos címmel rendelkező kutató, fejlesztő	bruttó munkabér, de legfeljebb 500 e Ft
Doktori képzésben résztvevő hallgató vagy doktorjelölt	bruttó munkabér de legfeljebb 200 e forint után (az adómérték 50százalékával számítva)

2024. 01. 01.-től

<i>jogcím</i>	<i>kedvezmény alapja</i>
doktori (PhD) vagy ennél magasabb tudományos fokozattal vagy tudományos címmel rendelkező kutató, fejlesztő vagy a doktori képzésben részt vevő hallgató vagy doktorjelölt	bruttó munkabér, de legfeljebb a minimálbér kétszerese

A kutatók foglalkoztatása utáni kedvezmény összeghatára

- ▶ Katv. a Szcho. tv.-re utal vissza
- ▶ Kedvezményezett foglalkoztatott után érvényesíthető kedvezmény 2023 végéig:
 - doktori (PhD) vagy ennél magasabb tudományos fokozattal, vagy tudományos címmel rendelkező kutató, fejlesztő esetén a bruttó munkabér havi összege, **de havonta legfeljebb 500 ezer forint;**
 - doktori képzésben részt vevő hallgató vagy doktorjelölt esetén a bruttó munkabér havi összege, **de havonta legfeljebb 100 ezer forint.**
- ▶ *2024-től egységesen a bruttó munkabér havi összege, de havonta legfeljebb a minimálbér kétszerese*

A kiesési okok körében történő módosulások

- ▶ új kiesési okként külön nevesítésre kerül, amikor a zártkörűen működő részvénytársaság működési formája nyilvánosan működő részvénytársasággá változik
- ▶ Nyrt. nem lehetett kiva-alany eddig sem
- ▶ kiva-alanyiság megszűnése: a formaváltás napját megelőző nappal
- ▶ hatály: Mód.tv. kihirdetését követő nap

A kiesési okok körében történő módosulások

- ❖ Katv. 19. § (8): 24 hónapos tilalom a kiva-alanyiság újbóli választására
- ❖ enyhítő szabály: ha
 - egyesülés, szétválás miatt szűnik meg az adóalanyiság,
 - az nem minősül kedvezményezett átalakulásnak, és
 - könyv szerinti értéken lett megvalósítva,

akkor az egyesüléssel, szétválással érintett adózó az egyesülés, szétválás napját követő 15 napon belül bejelentést tehet, hogy ismételten választja a kiva-alanyiságot. Ha a „belépési” feltételek teljesülnek, akkor a kiva-alanyiság az egyesülés, szétválás napját követő nappal jön létre újra.

A kiesési okok körében történő módosulások

- *az adóalanyiságot az előzőek szerint újra választó adózó a vagyonmérleg szerinti részesedés arányában jogosult a még fel nem használt elhatárolt veszteség és a még fel nem használt, új beruházások miatti kifizetésekre vonatkozó kedvezményi keret továbbvitelére*
- *Hatály: Mód. Tv. Kihirdetését követő nap*

Az Áfa tv. 2023. év végi változásai



NAV

MIRŐL LESZ SZÓ?

Áfa tv. 2023 év végi változásai

Kötelező visszaváltási díjas rendszer

CESOP

eÁFA

Túró rudi, tápszerek

Adómentességek

Éőítési-szerelési fordított adózás

Egyéb aktualitások

Alanyi mentesség

E-nyugta



NAV

Módosító jogszabályok

A légitársaságok hozzájárulásáról és egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LIX. törvény

Az egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIII. törvény



NAV

Hulladékgazdálkodási koncesszió

Háttere

- A magyar állam a hulladékgazdálkodási közfeladat ellátását egészében állami hatáskörbe vonja és koncesszióba szervezi (MOHU MOL ZRT).
- Az átszervezés célja az Európai Unió által meghatározott rendkívül szigorú hulladékgazdálkodási célértékek elérése.
- Ezek eléréséhez a jelenlegi hulladékgazdálkodási rendszert hatékonyabbá kell tenni.

Célja

- 2025-re a települési szilárd hulladék **50%-a** újrafeldolgozásra kerül.
- 2040-re a települési szilárd hulladék **min. 65%-a** kerül újrafeldolgozásra és **max. 10%-a** kerül lerakásra.
- A hulladékgazdálkodási rendszer körforgásos gazdaság irányába mozdítása, az infrastruktúra fejlesztése és optimalizálása.

Működése

- Koncesszió időtartama:**
35 év.
- **Érintett hulladékok:** Közszolgáltatási és intézményi résztvevékenység keretében gyűjtött, főként települési hulladékok köre, az EU 2018/851 módosító irányelve alapján.
 - **Hulladék tulajdonjog:** a hulladék átvételétől a kezelésre átadásig a koncesszort illeti.

ÉRINTETT HULLADÉKGAZDÁLKODÁSI TERÜLETEK

Közzolgáltatási
résztevékenység

Intézményi
résztevékenység

Kiterjesztett gyártói
felelősségi rendszerek
(EPR + DRS)

KÖTELEZŐ VISSZAVÁLTÁSI RENDSZER (DEPOSIT RETURN SYSTEM)

Jogsabályi háttér

- ♣ *Uniós visszagyűjtési és újrahasznosítási célszámok*
- ♣ *Hulladék Kereirányelv kiterjesztett gyártói felelősségi rendelkezései*
- ♣ *Ht. 32/B és koncessziós kiíráseleírásai (koncesszor a DRS operátor)*

Mire terjed ki? 450/2023. (X.6.) Korm. rend.(önkéntes, kötelező – újrah., nem újrah.

- ❖ Italtermékek 0,1 – 3 l űrtartalom fém, műanyag, üveg palack vagy doboz csomagolása (DE: tej, tejalapú, kis mennyiség, illetve speciális forma)
- ❖ Többutas italcsomagolások
 - gyártó-nagyker-kisker kapcsolatrendszer érintetlen (egyéni teljesítési modell)
 - Új viszonyrendszer koncesszor-gyártó/első hazai forgalombahozó között
 - alapvető változás nincs, csak adatszolgáltatásban
- ❖ Egyutas italcsomagolások – (50 Ft.)
 - Visszaváltást lehetővé tevő kiterjedt visszaváltóhálózat speciális gépekkel (reverse vending machine, RVM)
 - Visszavitt ösztönző visszaváltási díj a teljes értékesítési láncon keresztül!

□ *Eddigi tapasztalatok alapján a DRS rendszer bevezetése után 2-3 éven belül 90% feletti visszagyűjtési arány érhető el*



NAV

KÖTELEZŐ VISSZAVÁLTÁSI RENDSZER (DEPOSIT RETURN SYSTEM)

XVII/A. Fejezet A kötelezően visszaváltási díjas, nem újrahasználható termékek visszaváltási rendszere

FOGALMAK

kötelező visszaváltási díjas rendszert működtető adóalany: a hulladékról szóló törvény felhatalmazása alapján kötelező visszaváltási díjas rendszert működtető adóalany;

forgalomba hozott termék: az a termék, amely a kiterjesztett gyártói felelősségi rendszer működésének részletes szabályairól szóló kormányrendelet alapján a kiterjesztett gyártói felelősségi díj megfizetése szempontjából forgalomba hozottnak minősül;

kötelezően visszaváltási díjas, nem újrahasználható termék: a visszaváltási díj megállapításának és alkalmazásának, valamint a visszaváltási díjas termék forgalmazásának részletes szabályairól szóló kormányrendelet szerinti kötelezően visszaváltási díjas, nem újrahasználható termék, amelyet így is hoztak forgalomba;

kötelező visszaváltási díjas rendszer: a hulladékról szóló törvény szerinti kötelező visszaváltási díjas rendszer;

vissza nem váltott termék: a kötelezően visszaváltási díjas, nem újrahasználható termékek adott naptári évben a teljesítés napjáig forgalomba hozott mennyiségének és az adott naptári évben a teljesítés napjáig visszaváltott mennyiségének a különbözete;

visszaváltási díj: a kötelezően visszaváltási díjas, nem újrahasználható termékek visszaváltási díja.

Hatályba lépés: 2024.01.01. fa tv. 243/A-E § 71 § (1) bekezdés d) pont, 77 § (2) bekezdés b) pontja



NAV

KÖTELEZŐ VISSZAVÁLTÁSI RENDSZER (DEPOSIT RETURN SYSTEM)

Adófizetési kötelezettség keletkezése, fizetendő adó megállapítása

243/C. § (1) Termék értékesítésének minősül a *vissza nem váltott termék*.

(2) Az (1) bekezdés szerinti termékértékesítés esetén a teljesítés és a fizetendő adó megállapításának időpontja a *naptári év utolsó napja*.

(3) Ha a (2) bekezdés szerinti teljesítést megelőzően a terméket értékesítő adóalany jogutód nélkül szűnik meg, a (2) bekezdéstől eltérően a teljesítés és a fizetendő adó megállapításának időpontja a jogutód nélküli megszűnést megelőző nap.

Adó alapja, adó mértéke

243/D. §(1) A 243/C. § (1) bekezdése szerinti termékértékesítés esetében az adó alapja a teljesítés napján *vissza nem váltott termékekre jutó visszaváltási díj*.

(2) A vissza nem váltott termékekre jutó visszaváltási díjat úgy kell tekinteni, mint amely a fizetendő *adó arányos összegét is tartalmazza*.

(3) A 243/C. § (1) bekezdése szerinti termékértékesítés esetében a fizetendő adót a 83. § a) pontja szerint kell megállapítani. **(x 21,26 %)**

(4) Abban az esetben, ha a vissza nem váltott termékekre vonatkozó számítás eredményeként a különbség *nem pozitív előjelű, adóalapként nulla érték veendő figyelembe*.

KÖTELEZŐ VISSZAVÁLTÁSI RENDSZER (DEPOSIT RETURN SYSTEM)

Adófizetésre kötelezett 243/E

§ A 243/C. § (1) bekezdése szerinti termékértékesítés esetében az adót a kötelező visszaváltási díjas **rendszer működtető adóalany fizeti.**

Pénztárgép „E” gyűjtő – számlán, nyugtán külön sorban kell feltüntetni.

Egyebekben marad az eddigi rendszer – göngyöleg a köznyelvben foglaltak szerint értendő.

Az Áfa tv. **71. § (1) bekezdés d) pont**

(Termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása esetében az adó alapjába nem tartozik bele:) „d) a XVII/A. fejezet szerinti visszaváltási díj.”

Az Áfa tv. 77. § (2) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép: (Az adó alapja utólag csökken abban az esetben is, ha)

„b) betétdíjas termék visszaváltásakor a betétdíjat – ide nem értve a XVII/A. fejezet szerinti visszaváltási díjat – visszatérítik;”

NAPILAPOK 0%-OS ADÓMÉRTÉKE

Az Áfa tv. a 3. melléklet szerinti **3/B. számú melléklettel egészül ki.**

A 82. § (4) bekezdésének alkalmazása alá tartozó termékek

Napilap (hetenként legalább négyszer megjelenő kiadvány) 4902-ből

Az Áfa tv. 82. § (4) A 3/B. számú mellékletben felsorolt termékek esetében az **adó mértéke az adó alapjának 0 százaléka.**”

Az Áfa tv. 83. §-a **következő d) ponttal egészül ki:**

(Ha a juttatott vagyoni előny pénzben kifejezett összegét úgy kell tekinteni, mint amely fizetendő adót is tartalmaz, annak megállapításához) „d) a 82. § (4) bekezdésében említett adómérték esetében 0 százalékot” (kell alkalmazni.)

...azokban az esetekben kell alkalmazni először, amelyekben a 84. § szerint megállapított időpont 2024. január 1-jére vagy azt követő időpontra esik.

Hatályát veszti az Áfa tv. 3. számú melléklet I. részében foglalt táblázat 16. sorában a „Napilap (hetenként legalább négyszer megjelenő kiadvány);” szövegrész.

Pénztárgép „E” gyűjtő

Hatálybalépés: 2024.01.01. az Áfa tv. 82 § (4) bekezdés, 83 § d) pont, 360 §, 3/B melléklet

Műalkotások

Az Áfa tv. 82. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A 8. számú melléklet I. részében felsorolt **műalkotások** 24. § szerinti importja esetében az **adó mértéke az adó alapjának 5 százaléka.**”

Az Áfa tv. – ha a jutatott vagyoni előny fizetendő adót is tartalmaz 83. § b) pontjában a „82. § (2) bekezdésében” szövegrész helyébe a „82. § (2) és (5) bekezdésében” – (4,76%)

Átmeneti szabály - azokban az esetekben kell alkalmazni, amelyekben a 84. § szerint megállapított időpont 2024. január 1-jére vagy azt követő időpontra esik.

Hatálybalépés: 2024.01.01.

Áfa tv. 82. § (5) bek., 83. § (b) pont, 364. § (1) bek.



NAV

Egyebek

Az Áfa tv. 3. számú melléklet I. részben foglalt táblázat 5. sora az alábbiak szerint módosul:

A 82. § (2) bekezdésének 5 % kedvezményes kulcs alkalmazása alá tartozó termékek, szolgáltatások

5. Sor ***Külön jogszabályban meghatározott*** speciális gyógyászati célra szánt tápszerek (élelmiszerek), valamint anyatej-helyettesítő és anyatej-kiegészítő ***tápszerek*** (élelmiszerek)

1901 10 00-ból

2106 90 92-ből

2106 90 98-ből

2202 99-ből

3004 50 00-ból” A különleges táplálkozási célú élelmiszerekről szóló 36/2004. (IV. 26.) ESzCsM rendelet - speciális gyógyászati célra szánt élelmiszerek ***bejelentési kötelezettsége***

Az anyatej-helyettesítő és anyatej-kiegészítő tápszerről szóló 20/2008. (V.14.) EüM rendelet határozza meg, hogy mit tekintünk anyatej-helyettesítő és anyatej-kiegészítő tápszernek, a speciális gyógyászati célra szánt tápszerekről szóló 24/2003. (V.9.) ESzCsM **rendelet tartalmazza, mi minősül speciális gyógyászati célra szánt tápszernek.**

Hatálybalépés: 2024.01.01. [Áfa tv. 3. számú melléklet]

Egyebek – Túró Rudi

Az Áfa tv. 3/A. számú melléklet I. részben foglalt táblázat a következő 5. sorral egészül ki :

A 82. § (3) bekezdésének alkalmazása alá tartozó termékek, szolgáltatások (18%-os kulcs)

„5. Desszert jellegű sajt készítmény 1806-ból, 2106-ból”

Magyar Élelmiszerkönyv 1-3/19-1 előírás, a tejtermék B részének 6.1.3.1.2. pont

Átmeneti szabály - azokban az esetekben kell alkalmazni, amelyekben a 84. § szerint megállapított időpont 2024. január 1-jére vagy azt követő időpontra esik.

Hatálybalépés: 2024.01.01. [Áfa tv. 3/A. számú melléklet]

Adómentesség - jogharmonizáció

Áfa tv. 85. § (1) bekezdés e) pont (Mentes az adó alól:) humán fogorvosi, fogtechnikusi tevékenységet végző által – ilyen minőségében – teljesített szolgáltatásnyújtás és fogászati protézis értékesítése;

2021/2. Adózási kérdés - Fogászati implantátumok és más hasonló termékek beszerzése és értékesítése – továbbra is érvényes!

(Áfa tv. 85. § (1) bekezdés q) pont: (Mentes az adó alól:) a hatósági engedéllyel végzett sérült- vagy betegszállítás, a speciálisan e célra felszerelt közlekedési eszközökben.”

Nem feltétel, hogy közszolgáltató végezze!

Hatálybalépés: 2024.01.01 Áfa tv. 85. § (1) bek e) pont, q) pont



- **Egyéb megváltoztatás** fordulat kikerül – alapvetően ez alatt eddig is a **bontást és rendeltetés megváltoztatást kellett érteni**
- **Alvállalkozó nyilatkozat** – *ha ő végzi az engedély vagy bejelentésköteles munkát.*

Az **Áfa tv. 142. § (1) bekezdés b) pontja** helyébe a következő rendelkezés lép: (Az adót a termék beszerzője, szolgáltatás igénybevevője fizeti:)

„b) a szolgáltatás nyújtásának minősülő olyan építési-szerelési és egyéb szerelési munka esetében, amely ingatlan létrehozatalára, bővítésére, átalakítására, az ingatlan bontással történő megszüntetésére és rendeltetésének megváltoztatására **(a továbbiakban együtt: ingatlanra vonatkozó tevékenység)** irányul,

feltéve, hogy az ingatlanra vonatkozó tevékenység **hatósági engedélyhez** vagy **hatósághoz történő bejelentéshez** kötött, amelyről a szolgáltatás adóalany igénybevevője előzetesen és írásban köteles nyilatkozni a szolgáltatás nyújtójának, azzal, hogy ha a hatósági engedély vagy hatósághoz történő bejelentés a szolgáltatásnyújtó által végzett, ingatlanra vonatkozó tevékenységhez kapcsolódik, a nyilatkozattétel az utóbbit terheli a szolgáltatás adóalany igénybevevője felé;

Hatálybalépés: 2024.01.01 Áfa tv. 142 § (1) bekezdés b) pont

Hatósági engedélyhez és bejelentéshez kötöttség

Egy adott ingatlan létrehozatalaként, bővítéseként, átalakításaként, vagy egyéb megváltoztatásként azonosítható tevékenység **hatósági bejelentéshez vagy engedélyhez kötöttnek tekinthető akkor, ha**

- a fenti tevékenységnek vagy az azzal érintett ingatlannak az **„egészére”**, vagy
- a fenti tevékenységgel érintett ingatlan valamely **szerves részére, alkotórészére, vagy az azzal kapcsolatos valamely munkálatra, részmunkálatra**

olyan építési vagy egyéb tartalmú hatósági engedély vagy bejelentés vonatkozik, amelyet a hatályos ágazati jogszabályok alapján a kérdéses tevékenység elvégzését, illetve megkezdését **megelőzően kell kiadni, illetve megtenni.**

Például engedélyhez kötött egy adott ingatlan létrehozatala

- ▶ akkor is, ha az ingatlan létrehozatalához az ingatlan egészére vonatkozó
 - ✓ építési engedély, mint építési tartalmú engedély vagy
 - ✓ településképi engedély, mint **nem építési tartalmú** engedély szükséges, valamint
- ▶ akkor is, ha az ingatlan létrehozatala során elvégzendő munkálatok közül kizárólag pl. az **ingatlan alkotórészét képező tűzvédelmi rendszer kiépítésére irányuló munkálatokhoz szükséges engedély.**

Hatósági engedélyhez és bejelentéshez kötöttség

Az előző dián ismertetett értelmezésből következően ***nem állapítható meg*** a hatósági engedélyhez vagy bejelentéshez kötöttség abban az esetben, ha az adott engedély, bejelentés

- ❖ kiadására, illetve megtételére a vonatkozó ágazati szabályozás alapján ***utólagosan***, az adott tevékenység, munka befejezését követően kerül sor (például használatbavételi engedély);
- ❖ kiadása, megtétele az adott tevékenység, munkavégzés ***megkezdését követően felmerülő***, jóhiszemű eljárás mellett előre nem látható körülmények miatt válik szükségessé (például földmunka végzése során előkerülő bomba vagy régészeti lelet);
- ❖ az adott ingatlan létrehozatalához, bővítéséhez, átalakításához, vagy egyéb megváltoztatásához kapcsolódik, ugyanakkor ***nem az ingatlanra, vagy nem az ingatlan szerves részeire, alkotórészeire, illetve nem ez utóbbi szerves részeket, alkotórészeket érintő munkák elvégzésre irányul***, hanem egyéb tevékenységekre vagy más körülményekre, feltételekre vonatkozik (például az építési-bontási hulladék keletkezésére és tárolására vonatkozó engedélyk és bejelentések, munkavédelemre és munkakörülményekre vonatkozó engedélyk és bejelentések, szakképesítést előíró engedélyk).

Hatósági engedélyhez és bejelentéshez kötöttség

A fővállalkozóktól kiinduló **alvállalkozói láncolatokban** megvalósuló ügyletek esetében a *hatósági engedélyhez és bejelentéshez való kötöttséget* az alábbiak szerint kell megállapítani.

Ha a hatósági engedély, bejelentés az ingatlan létrehozatalaként, bővítéseként, átalakításaként, vagy egyéb megváltoztatásként azonosítható tevékenységnek vagy az azzal érintett ingatlannak az **„egészére” vonatkozik**, akkor a fővállalkozónak a munkája és valamennyi alvállalkozónak a munkája egyaránt részét képezi az engedéllyel, bejelentéssel érintett tevékenységnek, ezért

- ❖ a fővállalkozó által a megrendelő részére teljesített ügylet a „fordított adózás” alá tartozik, valamint
- ❖ a fővállalkozótól kiinduló valamennyi alvállalkozói láncolatban

a fővállalkozóval szerződő alvállalkozók által a fővállalkozó részére teljesített ügyletek, valamint

egyres alvállalkozók által a láncolatokban őket megelőző alvállalkozók részére teljesített ügyletek

„fordítottan adóznak”, **feltéve, hogy** a jellegük és a tartalmuk alapján építési-szerelési, vagy egyéb szerelési munkára irányuló szolgáltatásnyújtásoknak minősülnek.

Hatósági engedélyhez és bejelentéshez kötöttség

Ha a hatósági engedély, bejelentés csupán az ingatlanok egy adott *szerves részére, alkotórészére, vagy az ingatlanon végzett adott munkálatra, részmunkálatra* vonatkozik, akkor a fővállalkozótól kiinduló alvállalkozói láncolatok közül **kizárólag ez utóbbi szerves részre, alkotórészre, illetve munkálatra irányuló ügyletekkel érintett alvállalkozói láncolat** esetében merül fel a „fordított adózás” alkalmazása, olyan módon, hogy ebben az alvállalkozói láncolatban

□ az engedéllyel, bejelentéssel érintett alkotórészen, szerves részen építési-szerelési, egyéb szerelési munkát végző, illetve az ingatlanon engedéllyel, bejelentéssel érintett építés-szerelési, egyéb szerelési munkát, részmunkát végző alvállalkozó, valamint *az adott láncolatban felette elhelyezkedő* valamennyi alvállalkozó és a fővállalkozó olyan engedélyhez, illetve bejelentéshez kötött teljesítést, illetve ügyletet valósít meg, amely a „fordított adózás” alá tartozik, feltéve, hogy ez utóbbi ügyletek a jellegük és a tartalmuk alapján építési-szerelési, vagy egyéb szerelési munkára irányuló szolgáltatásnyújtásoknak minősülnek;

□ az adott láncolatban az engedéllyel, bejelentéssel érintett alkotórészen, szerves részen építési- szerelési, egyéb szerelési munkát végző, illetve az ingatlanon engedéllyel, bejelentéssel érintett építés-szerelési, egyéb szerelési munkát, részmunkát végző alvállalkozó alatt elhelyezkedő alvállalkozók által teljesített ügyletek szintén „fordítottan adóznak”, feltéve, hogy a jellegük és a tartalmuk alapján építési-szerelési, vagy egyéb szerelési munkára irányuló szolgáltatásnyújtásoknak minősülnek

A fővállalkozótól kiinduló, engedéllyel, bejelentéssel, illetve engedélyhez vagy bejelentéshez kötött munkavégzéssel, teljesítéssel **nem érintett egyéb láncolatokat alkotó alvállalkozók** esetében a „fordított adózás” alkalmazása **nem merül fel.**

Hatósági engedélyhez és bejelentéshez kötöttség

Példa 1 az alvállalkozói láncolatokhoz: *Fővállalkozó: ingatlan felépítése*



□ *Ha az adott ingatlan felépítése, mint az ingatlan létrehozatala építési engedélyhez kötött, vagyis az engedély az ingatlan, illetve a tevékenység egészére vonatkozik, akkor a fővállalkozónak a munkája és valamennyi alvállalkozónak a munkája egyaránt részét képezi az ingatlan építési engedélyhez kötött létrehozatalára irányuló tevékenységnek, vagyis a „fordított adózás” alkalmazását minden szereplő esetében meg kell vizsgálni.*

□ *A fővállalkozó, valamint az 1., 2. és 1.2. számú alvállalkozók által teljesített ügyletek „fordítottan adóznak”, mert a jellegük és a tartalmuk alapján ingatlan építési engedélyhez kötött létrehozatalára irányuló építési-szerelési egyéb szerelési munkáknak, illetve szolgáltatásoknak minősíthetők.*

□ *Az 1.1. és a 2.1. számú alvállalkozók által teljesített ügyletek keretében szintén ingatlan építési engedélyhez kötött létrehozatalára irányuló munkavégzés valósul meg ugyanakkor ez utóbbi ügyletek nem tartoznak a „fordított adózás” alá, mivel a jellegüket és a tartalmukat tekintve nem építési-szerelési, egyéb szerelési munkák elvégzésére irányulnak.*

Hatósági engedélyhez és bejelentéshez kötöttség

Példa 2 az alvállalkozói láncolatokhoz: *Fővállalkozó: üzlethelyiség kialakítása csarnokban*



□ *Ha az üzlethelyiségnek a csarnokban történő kialakítása, mint ingatlan átalakítása esetében kizárólag a tűzjelző kiépítéséhez szükséges hatósági engedély, akkor a „fordított adózás” alkalmazását kizárólag a fővállalkozó, valamint az 1., 1.1. és 1.1.1. számú alvállalkozók által alkotott lánc esetében kell megvizsgálni, mert a fenti engedély kizárólag a fenti szereplők által végzett tevékenységet, illetve az általuk megvalósított teljesítést érinti. A „fordított adózás” az 1.2., valamint a 2.. és 2.1. számú alvállalkozók esetében nem merülhet fel.*

□ *A fővállalkozó, valamint az 1. és 1.1. számú alvállalkozók által teljesített ügyletek „fordítottan adóznak”, mert a jellegük és a tartalmuk alapján ingatlan építési engedélyhez kötött átalakítására irányuló építési-szerelési egyéb szerelési munkáknak, illetve szolgáltatásoknak minősíthetők. Az új szabálynak megfelelően 1.1 nyilatkozik.*

□ *Az 1.1.1. számú alvállalkozó által teljesített ügylet nem tartozik a „fordított adózás” alá, mivel a jellegét és a tartalmát tekintve nem építési-szerelési, egyéb szerelési munkák elvégzésére irányul.*

eÁFA - Működés kulcselemei, forrásadatok

- eÁfa kiszolgáló felület két irányú megközelítése
 - ▶ Webes felület az egyszerűbb ügyféligenyekre
 - ▶ Gép-gép kapcsolat a vállalati felhasználók részére
- a rendszer forrásadatai
 - ▶ Online számlaadat-szolgáltatás (OSA)
 - ▶ Online pénztárgép adatok (OPG)
 - ▶ Vámáru nyilatkozat rendszer (CDPS)
- adó kódok, szabályok
- validációk

Jogsabályi háttér

A 2024.01.01.-jét magába foglaló adómegállapítási időszakról teljesítendő bevallási kötelezettség 3 módon nyújtható be az Áfa tv. kiegészült **184.§ (2)** bekezdése szerint:

- a) **ÁNYK nyomtatvány** benyújtásával
- b) Az eÁfa felületen megjelenített tervezet bevallásként történő jóváhagyása **webes felületen** (rendelkezésre bocsátott adatok kiegészíthetőek, módosíthatóak)
- c) Az adóalany által **gépi interfész alkalmazásával** továbbított adónyilvántartásból a NAV által összeállított bevallástervezet bevallásként történő jóváhagyása

Jogszábaíyi háttér – folytatás

- ☐ Mi minősül **bevallás benyújtásnak** az eÁfa felületen?
 - a **webes felületen összeállított bevéllástervezet jóváhagyása**
 - a **gépi interfész alkalmazásával továbbított adatokból létrejött adónyilvántartásból összeállított bevéllástervezet jóváhagyása**
 - több módon teljesített bevéllási kötelezettség esetén az **elsőként benyújtott bevéllás**
- ☐ Gépi interfészen továbbított adatokon nyugvó adónyilvántartásból összeállított tervezet – **jóváhagyás hiányában** – bevéllási határidőt követő hó utolsó napján törlésre kerül
- ☐ Gépi interfészen továbbított adatokon nyugvó, jóváhagyott bevéllás alapjául szolgáló adónyilvántartás a jóváhagyást követő 90. napig tölthető le
- ☐ **Gépi interfész használatának feltétele az adóalany NAV-nak tett bejelentésén alapuló, interfész használatához szükséges adatainak nyilvántartásba vétele**

Jogsabályi háttér – folytatás

- ▶ **Önellenőrzés** (2024. július 1-jétől használható funkció)
- ▶ • 184.§ (2) a) szerint, ÁNYK nyomtatványon teljesített bevallási kötelezettség esetén **kizárólag ÁNYK nyomtatvány** benyújtásával *helyesbíthető, önellenőrizhető*
- ▶ • 184.§ (2) b) és c) szerint benyújtott bevallás helyesbíthető a b) és c) pontok szerinti **elektronikus felületen vagy ÁNYK** nyomtatvány benyújtásával
- ▶ • Elektronikus felületen benyújtott, ÁNYK nyomtatványon **önellenőrzött** bevallás ismételt önellenőrzésére már **kizárólag ÁNYK nyomtatványon** kerülhet sor

Jogszábaíyi háttér – folytatás

► Felhasználók

- Az adóalany, illetve Air. szerinti állandó meghatalmazottja (**elsődleges felhasználók**) a webes felületet elektronikus azonosítási szolgáltatás (KAÜ azonosítás) útján érik el
- Elsődleges felhasználó a webes felületen megjelölhet más természetes személyt (**másodlagos felhasználó**) akinek módosítási, kiegészítési jogot ad.
 - › másodlagos felhasználónak jóváahagyási jogosultsága nem lehet
 - › módosítási, kiegészítési jogosultsága az elsődleges felhasználó által a webes felületen történő visszavonásig áll fenn

Jogsabályi háttér

„Kedvezmények”

- Mentésül az Áfa tv. 10. sz. melléklet 9-10. pontban meghatározott nyilatkozattételi kötelezettség **(M-lapos adatszolgáltatás)** alól az az adóalany, aki (amely) bevallási kötelezettségét a 184. § (2) bekezdés b) vagy c) pontja szerint teljesíti.
- Önellenzési *pótlék* fizetése alóli mentesülés
- Megbízható adózók M2M-en benyújtott bevallás *ellenőrzésének mellőzése* az esedékességtől számított 15 napig



NAV

ÜTEMEZÉS *eÁFA*

2023. IV.
negyedév

Tesztelési
lehetőség

2024. I.
negyedév

A rendszer
bevezetése

2024. III.
negyedév

Megnyílik az
önellenőrzési
funkció

2025. I.
negyedév

Jogutódlás
Felszámolás
Végelszámolás
Kényszertörles



CESOP - központi elektronikus rendszer a fizetési információk tárolása - 2024.01.01.

Cél: fokozni lehessen az e-kereskedelemben elkövetett héacsalás elleni küzdelmet, amit rendkívül megnehezít az eladók fizikai jelenlétének hiánya a tagállamokban. Jelenleg a határon átnyúló B2C kereskedelemnek és így az OSS-ben megjelenő adatoknak nincs megfelelő kontroll adata, amely problémát a rendszer igyekszik megoldani.

- a tagállamok harmonizált módon gyűjtsék a pénzforgalmi szolgáltatók által elektronikus úton rendelkezésre bocsátott adatokat. Ezenkívül
- létrejön egy új központi elektronikus rendszer a fizetési információk tárolása (ennek a neve a CESOP), valamint ezen információknak a csalás elleni küzdelemmel foglalkozó tagállami tisztségviselők általi további kezelése céljából.

Hatálybalépés: 2024.01.01. Áfa tv. 183/B-E. §§, A TANÁCS (EU) 2020/284 IRÁNYELVE (2020. február 18.) a 2006/112/EK irányelvnek a pénzforgalmi szolgáltatók számára egyes kötelezettségek bevezetése tekintetében történő módosításáról, A TANÁCS (EU) 2020/283 RENDELETE (2020. február 18.) a 904/2010/EU rendeletnek a héacsalás elleni küzdelem érdekében folytatott közigazgatási együttműködés megerősítésére irányuló intézkedések tekintetében történő módosításáról, A BIZOTTSÁG (EU) 2022/1504 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2022. április 6.) a 904/2010/EU tanácsi rendeletnek a héacsalás elleni küzdelmet elősegítő fizetési információk központi elektronikus rendszerének (CESOP) létrehozása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó részletes szabályok megállapításáról

CESOP - központi elektronikus rendszer a fizetési információk tárolása 2024.01.01.

A technikai részleteket tekintve ez egy új típusú adatszolgáltatás lesz, ahol nem adózók jelentenek, hanem harmadik fél, az országban letelepedett pénzforgalmi szolgáltatók.

A gyűjtött adatoknak határt szab a jogalkotó, hogy az egyéni fizetési tranzakciók nagy részben kizárhatóak legyenek és jellemzően az üzleti tranzakciók kerüljenek a rendszerbe. Az alábbi kritériumokat alakították ki annak érdekében, hogy megvalósuljon:

- **Határon átnyúló** fizetési tranzakciókat kell jelenteni kizárólag
- **25 fogadott tranzakció egy kedvezményezett** esetében
- Adózási egység meghatározását a fizetési szolgáltató végzi, amelynek értelmében az adatok összesítése és formátumba rendezése nem az adóhivatal feladata
Közösségi tranzakció esetén a **kedvezményezett pénzügyi szolgáltatója** a jelentésre kötelezett, harmadik országba irányuló tranzakció esetén a **fizető fél pénzügyi szolgáltatója a jelentésre kötelezett**
- **Negyedéves szinten** kell a tagállamoknak az adatok gyűjteni és továbbítani a központi rendszerbe
- A rendszer tisztítja, aggregálja, összefűzi és elemzi azokat. Az elemzések alapján ajánlásokat tesz a rendszer az ellenőrzésre, ahol potenciálisan áfacsalást feltételez.

CESOP - központi elektronikus rendszer a fizetési információk tárolása 2024.01.01.

Adatelemek gyűjtésének és átadásának folyamata tagállami szinten

Az adatokat tagállami szinten a szabályozásban meghatározott pénzforgalmi szolgáltatók továbbítják a nemzeti adóhatóságok részére. Ennek a folyamatnak és a technikai háttérének a pontos meghatározása minden tagállam szuverén joga. Egy **XSD keretében a formátum van meghatározva EU szinten az egységes adatstruktúra biztosítása érdekében**. A tagállam kötelező módon ebben a formában szedi be és továbbítja az adatokat a CESOP-ba.

CESOP folyamat általános leírása (a tagállami részt az első 4 pont tartalmazza):

- A meghatározott pénzforgalmi szolgáltatók a meghatározott tranzakciókat összegyűjtik, a szabályozás keretében meghatározzák, hogy melyek azok a tranzakciók és entitások, amelyeket jelenteniük kell (konkrét magánszemély adatokat nem továbbítanak a GDPR értelmében, csak a fogyasztás helyét határozzák meg)
- A pénzforgalmi szolgáltató a negyedéves szinten összegyűjtött, kedvezményezettek szerint csoportosított tranzakciókat továbbítja az adóhatóság felé a nemzeti adóhatóság által meghatározott módon (a CESOP munkacsoport feladata ezt meghatározni), a negyedévet követő hónap utolsó napjáig
- A megkapott adatokat a nemzeti adóhatóság tárolja, és döntés szerint felhasználhatja saját kockázatelemzési és ellenőrzési tevékenységéhez
- A nemzeti adóhatóság a szabályozásban meghatározott csatornán (AS4 technológia), titkosítottan továbbítja a begyűjtött adatokat a CESOP-ba, a jelentés negyedévet követő hónap utolsó napjától számított 10 napon belül
- A CESOP feldolgozza, tisztítja, összeköti és tárolja az adatokat

CESOP - központi elektronikus rendszer a fizetési információk tárolása 2024.01.01.

- A kockázatelemzés előkészítése érdekében az EU-s adatbázisok (VIES, OSS, TNA, SURV3, gazdasági entitás adatbázis) adatait felhasználja, és dúsítja velük az adatokat. Lehetőség szerint beazonosítja az adatbázisban szereplő gazdálkodó entitásokat.
- A rendszer a begyűjtött adatok, és a szakértők által meghatározott tudásszabályok alapján meghatározza a gyanús eseteket és jelzi a tagállami, kijelölt összekötők számára
- A tagállami szakértők tovább elemzik az adatokat a saját nemzeti adataik felhasználásával és meghatározzák a szükséges cselekményeket (A CESOP adatait jelenleg csak egyedileg lehet kiegészíteni a tagállami adatokkal interfész hiányában)

Az adatszolgáltatásra kötelezett pénzforgalmi szolgáltatók Az adatszolgáltatási kötelezettség csak az Európai Unióban letelepedett pénzforgalmi szolgáltatókra érvényes. A 243a cikk az (EU) 2015/2366 irányelvben („PSD2”) meghatározott fogalom meghatározásokra hivatkozik. A 243a cikk az adatszolgáltatási kötelezettség hatályát a pénzforgalmi szolgáltatók következő négy kategóriájára korlátozza:

- a) **Hitelintézetek**, amelyek az Európában letelepedett bankokat és az EU-n kívüli székhellyel rendelkező hitelintézetek európai fiókjait jelentik;
- b) **E-pénzintézetek**, amelyek az elektronikus pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi szolgáltatók széles körét fedhetik le, például az elektronikus pénztárca-szolgáltatókat és az elektronikus utalvány/kártyaszolgáltatókat;
- c) **Pénzforgalmi intézetek**, amelyek a pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó vállalatok széles körét fedhetik le, ideértve a hitel/betéti kártyák kibocsátását, a fizetési tranzakciók elfogadását, a fizetések feldolgozását, a fizetések kezdeményezését stb.
- d) Pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó postai GIRO intézetek.



CESOP - központi elektronikus rendszer a fizetési információk tárolása 2024.01.01.

Bár a pénzforgalmi piacon sokféle szereplő jelen van, és folyamatosan fejlődik is, az alábbi lista áttekintést ad a pénzforgalmi szolgáltatók különböző kategóriáiról, akikre érvényesek a CESOP adatszolgáltatási kötelezettségei. A lista csak tájékoztató jellegű, nem kimerítő:

- 3-szereplős kártyarendszer szolgáltatók;
- E-pénz és e-pénztárca szolgáltatók;
- Kereskedelmi elfogadók;
- Pénzátutalásokat teljesítő felek;
- Hitel- vagy betéti kártya kibocsátók;
- Fizetésfeldolgozók;
- Fizetésbeszedők
- Piacterek.

Érintett fizetési módok

Az adatszolgáltatási kötelezettség középpontjában a **fizetés koncepciója** áll, mivel ez pontosan azokat az információkat foglalja magában, amelyeket a pénzforgalmi szolgáltatónak nyilván kell tartania. A fizetés koncepciója szorosan kapcsolódik a “fizetési tranzakciók” meghatározásához, amely a PSD2-ben van meghatározva.

CESOP - központi elektronikus rendszer a fizetési információk tárolása 2024.01.01.

A szabályozás szerint az alábbi fizetési módokat kell jelenteni a fizetésében szereplő meghatározott pénzforgalmi szolgáltatóknak:

- Átutalás
- Közvetlen terhelés
- Készpénzáttutalás
- Kártyás fizetés
- Elektronikus pénz
- A saját nevükben pénzt beszedő piacterek és közvetítők esete

Bejelentendő adatok listája A bejelentendő adatok listája két adathalmazra bontható: a kedvezményezetthez kapcsolódó adatokra, illetve a kedvezményezett által fogadott egyes kifizetésekre. Adatelemek jellege

A formanyomtatványon 15 adatelemet kell elektronikus feltüntetni, amelyek jellegük szerint lehetnek kötelezőek, Opcionálisan kötelezőek, valamint Adott esetben kötelezőek.

- Kötelező: ezt az adatelemet mindig meg kell adni a formanyomtatványon.
- Opcionálisan kötelező: ezt az adatelemet mindig meg kell adni, amikor elérhető a pénzforgalmi szolgáltató számára.
- Adott esetben kötelező: ezt az adatelemet akkor kell megadni, amikor a rájuk vonatkozó különleges feltételek teljesülnek.

Egyéb aktualitások



A nyugtareform megalapozása

259. § E törvény alkalmazásában

6/B. e-nyugta: e-pénztárgéppel kiállított nyugta;

6/C. e-pénztárgép: elektronikus nyugta és egyszerűsített adattartalmú számla kibocsátására alkalmas, pénztárgéptől eltérő, engedélyezett műszaki megoldás;

13/B. nyugtatár: az e-pénztárgéppel kiállított nyugtának, nyugtával egy tekintet alá eső okiratnak, számlának, számlával egy tekintet alá eső okiratnak a terméket beszerző, szolgáltatást igénybe vevő részére történő rendelkezésre bocsátására, megőrzésére szolgáló rendszer;

13/C. nyugtatár-szolgáltató: a nyugtatárat üzemeltető szerv;

17. pénztárgép: papír alapú gépi nyugta és papíralapú egyszerűsített adattartalmú számla kibocsátására alkalmas, engedélyezett műszaki megoldás;

26. vevői alkalmazás: olyan engedélyezett műszaki megoldás, amelynek kizárólagos célja, hogy a terméket beszerző, szolgáltatást igénybe vevő számára olvashatóan elérhetővé tegye az e-pénztárgéppel kibocsátott nyugtát és számlát, és számára biztosítsa az adatok megismerésének és feldolgozásának a lehetőségét.

Hatálybalépés: 2023.07.15. [Áfa tv. 259. §-a 6/B. és 6/C., 13/B. és 13/C., 17., 26. pontjai; Áfa tv. 260. § (1) bekezdés e)-h), k), l) és m) pontjai, Art. 269. § (6), (13) bekezdések]

A nyugtareform megalapozása

260. § (1) e) a pénztárgéppel rögzített adatok állami adó- és vámhatóság felé történő adatszolgáltatásának és az állami adó- és vámhatóság által a pénztárgépek működése felett gyakorolt felügyeletnek a szabályait, a közvetlen adatlekérdezéssel megvalósított adatszolgáltatás teljesítése alóli egyedi mentesítés szabályait;

f) a pénztárgép, taxaméter forgalmazása engedélyezésének szabályait - ideértve az engedélyezésre hatáskörrel rendelkező szerv kijelölését is -, a forgalmazási engedély kiadásának műszaki és személyi követelményeit, a forgalmazási engedély kiadásáért, módosításáért, kiterjesztéséért fizetendő igazgatási szolgáltatási díj mértékét, valamint a díj beszedésével, kezelésével, nyilvántartásával és visszatérítésével kapcsolatos részletes szabályokat;

g) a pénztárgép, taxaméter forgalmazásának, szervizelésének és üzemeltetésének szabályait, a szervizek nyilvántartására és a nyilvántartásba vételére, nyilvántartásból való törlésére, a műszerészi igazolványra, annak kiadására, érvényességére és visszavonására vonatkozó szabályokat;

h) a pénztárgép forgalmazásával, üzemeltetésével, szervizelésével kapcsolatos kötelezettségek ellenőrzésére vonatkozó szabályokat;

k) a nyugtatár működésére vonatkozó szabályokat;

l) a vevői alkalmazás követelményeire, engedélyezésére vonatkozó szabályokat;

m) az e-nyugta, számla e-pénztárgéppel rögzített adatainak állami adó- és vámhatóság részére történő továbbítására vonatkozó részletszabályokat.

Art. 269. § (6) Felhatalmazást kap az adópolitikáért felelős miniszter, hogy az üzemeltető részére nyújtott, az Áfa tv. szerinti, a nyugtaadási kötelezettség pénztárgéppel, e-pénztárgéppel történő megvalósítása esetén kötelező, közvetlen adatlekérdezéssel megvalósított adatszolgáltatást biztosító valamennyi szolgáltatás hatósági árát és a hatósági árszabályozás részletes szabályait rendeletben állapítsa meg. (13) Felhatalmazást kap az adópolitikáért felelős miniszter, hogy rendeletben állapítsa meg az e-pénztárgép forgalmazására, szervizelésére, engedélyezésére, üzemeltetésére, felügyeletére vonatkozó szabályokat.



NAV

eNyugta

1.) A nyugta megjelenési formája: elektronikus (eNyugta)

- Bizonylat továbbítás az AE dolga (nem adatszolgáltatás)
- Ha a vevő kéri, papír alapú teljes másolatot kap

2. Az ePénztárgépek kizárólag eNyugtát állítanak ki

3. Vevői applikáció szükséges (papír másolat lehetősége)

4. A vevő kiszolgálása adatokkal (EAN kód, stb.)

5. Hardveralapú és felhőalapú epénztárgép megoldás



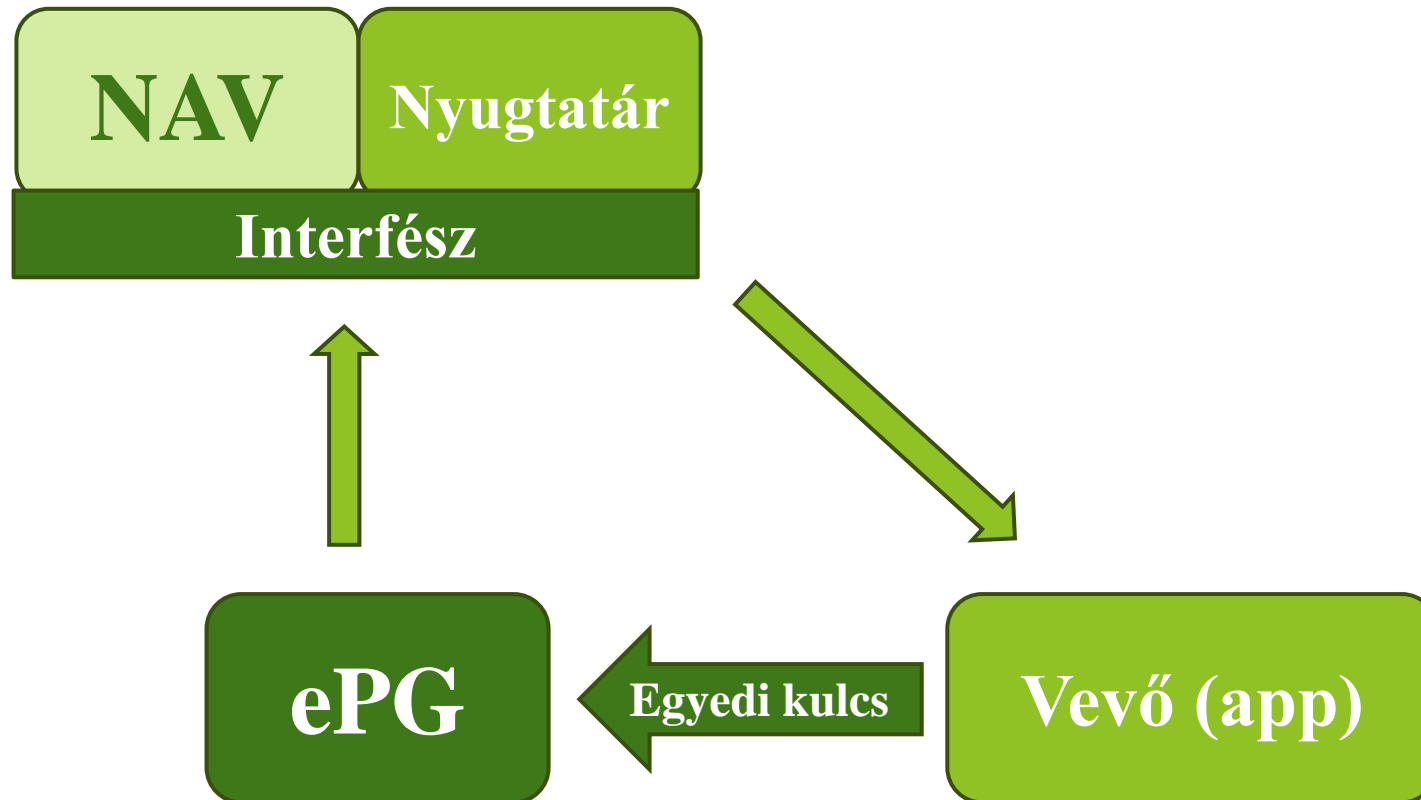
Nyugtaadás most és a jövőben

<i>Most</i>		<i>Jövőben</i>		
Online pénztárgép	Adat		HW Alapú ePG	ePénztárgép
Számítógépes nyugta			HW/SW Alapú ePG	
Kézi nyugta			Kézi nyugta	Adat (kézi)



NAV

Az eNyugta útja



Az eNyugta útja – tervezett

1. A vevő titkosító kulcsot ad az ePG-nek

Ha a vevő nem ad kulcsot, akkor az ePG hoz létre kulcspárt és annak megfelelő tagját átadja a vevőnek QR kódban

2. Az ePG létrehozza az alábbi csomagot:

a) A bizonylat + adatszolgáltatás három része 1-1 szimmetrikus kulccsal titkosítva

b) A vevő kulcsával titkosított 1-es és 2-es szimmetrikus kulcs

c) A NAV nyílt kulcsával titkosított 1-es és 3-as kulcs

d) A vevő kulcsából képzett hash érték (a nyugta „címe” a tárhelyen)

3. Az ePG mindezt átadja a NAV/Nyugtatár interfésznek, értesül róla a NAV és a Nyugtatár

4. A vevői applikáció hash alapján elkéri a nyugtatárból a nyugtát

5. A vevői app, illetve a NAV saját feldolgozási folyamatában kinyeri a rá tartozó szimmetrikus kulcsokat a csomag elemeiből.

6. A szimmetrikus kulcsok alapján a vevő és a NAV dekódolja a rá tartozó bizonylat + adatszolgáltatás elemeket.

ALANYI ADÓMENTESSÉG

A 2020/285/EU tanácsi irányelv által a közös hozzáadottértékadó-rendszerről szóló 2006/112/EK tanácsi irányelvbe és a hozzáadottérték-adó területén történő közigazgatási együttműködésről és csalás elleni küzdelemről szóló 904/2010/EU tanácsi rendeletbe iktatott rendelkezések

Alkalmazása **továbbra is opcionális, bevételi értékhatár legfeljebb 85.000 euró** (2018. 01.18-ai EKB árf.) A 2025. január 1-jétől hatályba lépő szabályok értelmében az adóalany a **letelepedésétől eltérő tagállamban is választhatja az alanyi adómentesség alkalmazását**, amennyiben megfelel az előírt követelményeknek. Az Áfa-irányelv 284. cikk (3) bekezdése előírja, hogy az alanyi adómentességet a letelepedésétől eltérő tagállamban választani kívánó adóalanynak **csak a letelepedése szerinti tagállamban kell adóalanyként regisztrálni.**

A 2025. január 1-jétől alkalmazandó szabályok értelmében az adóalany a letelepedésétől eltérő tagállamban akkor választhat alanyi adómentességet, ha

1) ún. tagállami éves árbevétele nem haladja meg a választott tagállam által alkalmazott tagállami éves árbevételi értékhatárt, valamint

2) **az ún. uniós éves árbevétele sem haladja meg a 100.000 EUR-t.**

Az adóalany a letelepedése szerinti tagállamban („egyablakos” rendszer) kérelmezheti a letelepedésétől eltérő tagállamra vonatkozó alanyi adómentességet is.

Hatálybalépés: 2025.01.01. Áfa tv. 195/A –K §, 2020/285/EU tanácsi irányelv



ALANYI ADÓMENTESSÉG

A vonatkozó feltételeknek – ideértve a kettős árbevételi feltételeket is – való megfelelést a letelepedés szerinti tagállam vizsgálja/állapítja meg és megfelelés esetén a letelepedés szerinti tagállam állapítja meg az adóalany számára az „EX” **végződéssel ellátott egyedi azonosítószámot**. E vizsgálat részeként, az adóalany kérelme esetén és ez alapján a letelepedési tagállam jelzését követően az érintett „nem letelepedés szerinti” tagállam megvizsgálja, hogy az adóalany éves árbevétele a területén meghaladta-e a tagállami éves árbevételi értékhatárt. Ezen vizsgálat eredményét jelzi a letelepedési tagállamnak, amely azt felhasználja az adóalanyi kérelem elbírálása során.

Továbbá az alanyi mentességnek a nem letelepedés szerinti tagállamban való alkalmazása esetén az adóalany **köteles megfelelő nyilvántartást vezetni**, valamint **negyedévente adatszolgáltatást köteles teljesíteni a letelepedés szerinti tagállam részére**, amely magában foglalja a letelepedési és minden további tagállamban szerzett árbevételre vonatkozó adatokat. E kötelezettség teljesítése esetén az adóalany az alanyi mentességgel érintett, nem letelepedés szerinti tagállamban mentesülhet bizonyos adókötelezettségek (bejelentkezés, adóbevallás benyújtása) alól. Azonban a negyedéves adatszolgáltatás elmulasztása esetén az érintett tagállam által előírt adókötelezettségek alkalmazhatóak.

Ha az adóalany uniós éves árbevétele meghaladja a 100.000 EUR-t, abban az esetben az adóalany köteles erről értesíteni a letelepedés szerinti tagállamot, és a nem letelepedés szerinti tagállamban választott alanyi mentesség a továbbiakban nem alkalmazható.

Köszönöm a figyelmet!