

## wts klient newsletter

WTS Klient.  
A híd.

## Kedves Olvasónk!

A tavasz beköszöntét szeretnénk egy újdonsággal emlékeztetessé tenni: március közepétől „WTS Klient percek” néven **négyrészes videó sorozattal** jelentkezünk az IFRS (nemzetközi számviteli előírások) **stratégiai, számviteli, jogi és adózási vetületeinek** ismertetésével.

Górcső alá vesszük, milyen előnyei lehetnek az átállásnak, és mik lehetnek a buktatók. Megvizsgáljuk, mely cégek és milyen határidők mentén válhatnak erre a váltásra. Áttekintjük, milyen jogi előírások vonatkozhatnak egy-egy cégre. Kiderítjük, adózási szempontból mit érdemes figyelembe venni.

Jelen hírlevelünkhöz **„belinkeltük”** első videónkat. Kíváncsian várjuk a fogadtatását. Ne hanyagolja ugyanakkor el hírlevelünk olvasását sem! Reméljük, hogy mindkettő kellemes időtöltést nyújt Önnek.

A videót ezen a linken érheti el: [wtsklient.hu/2017/03/17/ifrs-atallas-strategia/](http://wtsklient.hu/2017/03/17/ifrs-atallas-strategia/)

Lambert Zoltán  
ügyvezető partner

**Cafeteria változások**

A 2017-es cafeteria változások egyike, hogy a béren kívüli juttatás esetén a teljes közteher mértéke a tavalyi 34,51 százalékhelyett 34,22 százalékhelyett lett.

» 1. oldal

**Ki lehet pénzügyi képviselő?**

Harmadik országos társaságoknak belföldi áfa kötelezettségeik teljesítéséhez kötelező pénzügyi képviselőt megbíznuk. Mit jelent ez a gyakorlatban?

» 2. oldal

**Önellenőrzés**

Az önellenőrzés fontos eszköz az adózók számára az adóbírság elkerüléséhez, nem árt azonban figyelni, mert az ördög itt is a részletekben rejlik.

» 3. oldal

**Cafeteria változások: még mindig megéri?**

**„A cafeteria változások eredménye, hogy 2017-ben több népszerű béren kívüli juttatás már magasabb közteherrel, azonban a hozzájuk kapcsolódó értékhatár korlátozása nélkül adható.”**

Szerző: **Fodor Marianna**

marianna.fodor@wtsklient.hu

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (szja törvény) 69-71. §-ai szabályozzák a béren kívüli, és az egyes meghatározott juttatások adókötelezettségét. Ezek a szabályok 2017-ben több ponton is módosultak.

**Béren kívüli juttatások**

A cafeteria változások egyik fontos eleme, hogy a cafeteria rendszeren belül a béren kívüli juttatás értékének 1,18-szorosára

kell fizetni 15 százalékos személyi jövedelemadót és 14 százalékos egészségügyi hozzájárulást. Így a teljes közteher mértéke a tavalyi 34,51 százalékhelyett idén 34,22 százalékhelyett lett.

2017. január 1-jétől szűkült a munkáltató által adható béren kívüli juttatások köre, sok elem átkerült az egyes meghatározott juttatások közé. A versenyszférában 450 000 forint, a közszférában 200 000 forint kedvező adózási keretösszeg adható. Ezek a keretösszegek nettó keretek és a kiadott juttatás értékére vonatkoznak. Egyrészt Széchenyi Pihenő Kártyát lehet adni az ismert alzámlákkal és keretekkel, másrészt 100 000 forintig ugyanilyen közterhekkel készpénz kifizetésére is lehetőség nyílik.

**Egyes meghatározott juttatások**

Az egyes meghatározott juttatások értékének 1,18-szorosára kell fizetni 15 százalékos személyi jövedelemadót és 22 százalékos egészségügyi hozzájárulást. Ez alapján a teljes közteher mértéke a tavalyi 49,98 százalékhelyett idén 43,66 százalékhelyett lett.

A cafeteria változások eredménye, hogy 2017-ben több népszerű béren kívüli juttatás már magasabb közteherrel, azonban a **hozzájuk kapcsolódó értékhatár korlátozása nélkül adható.**

Többek közt az Erzsébet-utalvány, az iskolakezdési támogatás, a helyi bérlet, a munkahelyi étkezés, a vállalati üdültetés, illetve az iskolarendszerű képzés biztosítása mellett az önkéntes nyugdíjpénztárba és egészségpénztárba egyaránt korlátlanul, 43,66 százalékos adóteherrel fizethet a munkáltató.

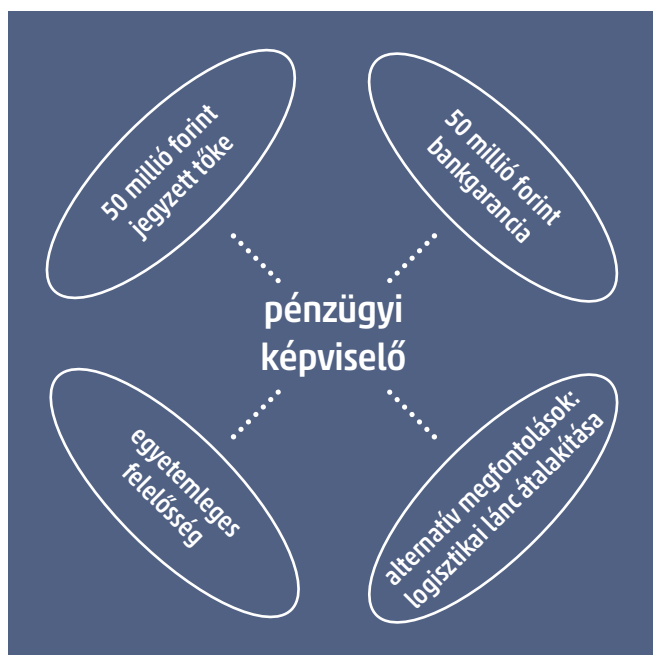
### Adómentes juttatások

Az adómentes juttatások köre megmaradt, sőt újabb elemekkel bővült. A kulturális belépő, a sportrendezvény belépő, a lakáshitel támogatás, bölcsőde kis módosítással továbbra is használhatók lesznek. Emellett már korábban bekerült az adómentes juttatások közé a mobilitási célú lakhatási támogatás és az óvodai ellátások és szolgáltatások térítése.

### Még mindig megéri?

A cafeteria juttatás a munkabérhez képest alacsonyabb adóvonzattal rendelkezik, költséghatékony juttatási módszer, amelyben adó, és járulégmentes elemek is rendelkezésre állnak (ez utóbbiak a cafeteria szabályzattól függetlenül akár önállóan és egyedileg is juttathatóak). A béren kívüli juttatások jellemzően költségmegtakarítást eredményezhetnek, ugyanis kevésbé megterhelőek a munkáltató számára adó és járulék szempontból. A rendszer alkalmazása a mindenkori pénzügyi helyzethez igazítható, a felhasználás folyamatosan mérhető és nyomon követhető. Az átlátható cafeteria rendszerben a dolgozók ismerik az elemek értékét és a rendelkezésre álló keretösszeget, így könnyedén összeválogathatják a számukra kedvező, egyedi és egyéni igényeiknek megfelelő kombinációt.

## Kötelezettség vagy lehetőség – ki lehet pénzügyi képviselő?



Szerző: **Kovács Béla**

bela.kovacs@wtsklient.hu

A pénzügyi képviselőről szóló cikksorozatunk [bevezető cikkében](#) már utaltunk arra, hogy egy külföldi gazdasági társaság – magyarországi adókötelezettségei teljesítése érdekében – pénzügyi képviselőt bízhat meg.

### Kinek kötelező pénzügyi képviselőt megbíznia?

A pénzügyi képviselőhöz kapcsolódó jogszabályhelyeket részben az általános forgalmi adóról szóló, részben az adózás rendjéről szóló törvényben találja a minden részlet iránt érdeklődő szakember. Ez alapján általános esetben a hazánkban általános forgalmi adó szempontból nem letelepedett külföldi társaság megbízhat ilyen státuszú társaságot; ha azonban a külföldi társaság **harmadik országban**, azaz Európai Unió kívül bír székhellyel vagy érintett telephellyel, **kötelező pénzügyi képviselőt** megbíznia, gyakorlatilag egy speciális áfaregisztráció történik pénzügyi képviselő segítségével.

Ez praktikus azt jelenti, hogy ha például egy svájci székhelyű gazdasági társaságnak keletkezik magyarországi általános forgalmi adó kötelezettsége, adókötelezettségének kizárólag pénzügyi képviselő útján tud csak eleget tenni. Fontos, hogy ez nem feltétlenül tényleges adófizetési kötelezettséget jelent: ez akkor is igaz lehet, ha például egy magyarországi teljesítési helyű, de adómentes szolgáltatásnyújtás (például személyszállítás) miatt van szükség a magyarországi nyilvántartásba vételre, amely nem eredményez adófizetési kötelezettséget. Indokolatlanul sok adminisztráció ez egy hasonló esetben, ahhoz képest, hogy a társaságnak ekkor egyetlen adómentes tételt kell csak adóbevallásaiban szerepeltetnie.

### A sok ijesztgetés után: kit keressünk ilyen feladathoz?

Harmadik országos társaságként áfaregisztráció érdekében egy olyan magyarországi kft-t vagy részvénytársaságot kell találnunk, amelynek a **jegyzett tőkéje** eléri az **50 millió forintot**, vagy képes ennek megfelelő összegű **bankgaranciát** szerezni, továbbá, nincs az adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása. Mindez nem egyszerű feladat, hiszen a gyakorlatban a legtöbb hazai gazdasági

társaság nem rendelkezik ekkora jegyzett tőkével (sokaknak még a törvényi minimum fenntartása is gondot okoz), és valószínűleg nagy teher számára egy ekkora összegű bankgarancia megszerzése, illetve költségeinek viselése.

Amiért valójában, így a legtöbb tanácsadó cég is idegenkedik a pénzügyi képviselő szereptől: a külföldi (képviselt) társaság magyarországi adókötelezettségei tekintetében a pénzügyi képviselő és a külföldi („áfaregisztrált”) társaság **egyetemleges felelősséggel** bír. Ez azt jelenti, hogy az adóhatóság minden esetleges adótartozást egyaránt követelhet a külföldi társaságtól és a pénzügyi képviselő gazdasági társaságtól. Ez sokszor előre nehezen becsülhető kockázatot jelenthet a pénzügyi képviselői státuszt vállaló társaságnál. Arról nem is beszélve, hogy az 50 millió forintos jegyzett tőke vagy bankgarancia megléte korántsem biztos, hogy fedezetet nyújt minden potenciális kockázatra: érthető módon a hazai társaságok ilyen szerepvállalását nagyon alapos és körültekintő vizsgálatnak, kockázatelemzésnek kell megelőznie.

Nemzetközi cégcsoporton belül gyakran előfordul, hogy anyavállalati nyomásra a magyar leányvállalat „vállalja önként” ezt a feladatkört, és mindezt gyakran részletes helyzetfelmérés és kockázat-analízis nélkül kell megtennie.

## Önellenőrzés – hasznos tudnivalók

### Önellenőrzés során figyeljünk az alábbiakra:

- **legkésőbb az adóhatósági adó nem ellenőrzés megkezdését megelőzően tudjuk beadni az önellenőrzést**
- **elévült vagy ellenőrzéssel lezárt időszakra alapvetően nem tudunk önellenőrzést benyújtani**
- **nincs helye önellenőrzésnek, ha valamilyen törvényben biztosított választási lehetőséggel jogszerűen éltünk adóbevallásunkban**

Szerző: **dr. Felsmann Tamás**

tamas.felsmann@wtsklient.hu

Az önellenőrzés az adózás rendjéről szóló törvény egyik legfontosabb jogintézménye, ami lehetővé teszi, hogy a téves összegben bevallott adóalapot, illetve adót a cégek saját maguk javítsák elkerülve ezáltal, hogy egy esetleges adóhatósági ellenőrzés során az adóhatóság tárja fel a hiányosságokat. Az önellenőrzés persze drágább, mintha mindenről elsőre sikerül pontosan számot adni az adóbevallásban, mivel kötelezettség növekedés esetén önellenőrzési pótlékot kell utána fizetni főszabály szerint, de jóval olcsóbb, mintha az adóhatóság adóhiányt állapítana meg az alapesetben kivetett 50%-os bírság, illetve késedelmi pótlék kiszabása mellett.

### Meddig nyújtható be az önellenőrzés?

Az általában ismert, hogy **az adóhatósági ellenőrzés megkezdésétől a vizsgálat alá vont adó nem, illetve időszak tekintetében**

**önellenőrzési adóbevallás szabályszerűen már nem nyújtható be**, az ilyen bevallást az adóhatóság automatikusan elutasítja, szakszóval élve hibernálja. Azt azonban sokan elfelejtik, hogy az önellenőrzés csak akkor minősül az adóhatósági ellenőrzést megelőzően benyújtottnak, ha arra legalább egy nappal korábban sor került. Ez azt jelenti, hogyha a revizorok megbízólevelét az önellenőrzés napján vesszük át, az önellenőrzésünket nem fogják elfogadni. Sőt okkal lehet számítani arra, hogy az önellenőrzés szándékával benyújtott adóbevallás tartalma majd a revizorok megállapításaiban köszön vissza immáron adóbírság alapjaként. Az adóhatóság bejelentkezése nem minden esetben eredményezi azonban azt, hogy az önellenőrzéstől elestünk. Van olyan ellenőrzési típus, ami még nem jelent akadályt, sőt a 2017-től bevezetett [támogató eljárásban](#) az adóhatóság maga hívhatja fel az adózót az önellenőrzésre.

### Nem minden módosítható önellenőrzéssel

**Fontos, hogy nincs helye önellenőrzésnek, ha valamilyen törvényben biztosított választási lehetőséggel jogszerűen éltünk korábban**, így például nem változtatható meg utólag a választott költségelszámolás módja. Az adókedvezmény ellenben főszabály szerint akkor is igénybe vehető utólag, ha korábban nem volt döntés erre az adóbevallásban. Ez utóbbi rendelkezést azonban az egyes anyagi adójogszabályok felülírhatják. Így például nincs akadálya annak, hogy az egyes komoly betegségekhez kapcsolódó személyi jövedelemadó kedvezményt – a feltételek fennállása esetén – önellenőrzéssel érvényesítsük, ugyanakkor a társasági adót érintő adókedvezmények önellenőrzés során már nem vehetőek igénybe. Érdemes ezért nagyon megfontoltnak lenni, adott esetben szakértőhöz – elsőként akár a WTS Klienthez – fordulni még a társasági adóbevallás benyújtása előtt.

**További korlátozást jelent, hogy önellenőrzés alapvetően nem nyújtható be elévült, illetve olyan időszakra, amit az adóhatóság már ellenőrzéssel lezárt.** Ez utóbbi esetben az ún. ismételt ellenőrzés kezdeményezése lehet az egyetlen mód, hogy a korábban megállapított adatokon módosítani lehessen. Míg az előbbiekről kapcsán egy 2016. július 1-jétől hatályos szabály előírja, hogy amennyiben a bíróság az elévülési időn túl az adózó adókötelezettségét érintő jogerős döntést hoz, az adózó az adókötelezettsége rendezése érdekében a már elévült adómegállapítási időszak tekintetében is jogosult önellenőrzés benyújtására.

### **Mennyibe kerül az önellenőrzés?**

Az önellenőrzési pótlék mértéke a jegybanki alapkamat segítségével számított késedelmi pótlék 50%-ával egyezik meg, ismételt, tehát a második, illetve minden további önellenőrzés esetén pedig a késedelmi pótlék 75%-a. **Az önellenőrzési pótléket az önellenőrzési bevallás benyújtásáig kell számolni az adóbevallás benyújtására előírt határidő leteltét követő naptól.** Ha igazán precízek akarunk lenni, figyelünk a naptárra is, ugyanis a bevallás benyújtására előírt határidő csak munkanapon járhat le. Például idén február 25. szombatra esett, így az egyéni vállalkozók február 27-én még határidőben adhatták be személyi jövedelemadó adóbevallásukat, ezen adóbevallás önellenőrzése esetén tehát az önellenőrzési pótlékszámítás kezdői dőpontja február 28. Az önellenőrzési pótlék számításánál nagy segítség az [adóhatóság kalkulátora](#). Az önellenőrzési pótlék elvben mérsékelhető, ehhez azonban igazolni kell, hogy a tévedést olyan körülmények okozták, amelyek megalapoznák a bírságmérséklést.

---

A WTS Klient szolgáltatásai:

- » Adótanácsadás
- » Pénzügyi tanácsadás
- » Jogi tanácsadás
- » Könyvelés
- » Bérszámfejtés

---

Jelen WTS-információ nem minősül tanácsadásnak, és kizárólag válogatott témakörök általános ismertetésének céljára szolgál.

A hírlevélben foglaltak ezért nem tekinthetők teljesnek vagy kimerítőnek, továbbá nem alkalmasak arra, hogy egyedi esetekben helyettesítsék a tanácsadást. A tartalmak helyességéért nem vállalunk felelősséget.

A fenti vagy egyéb szakmai témakörökkel kapcsolatos kérdései esetén forduljon bizalommal WTS-tanácsadójához, vagy lépjen kapcsolatba velünk a megadott elérhetőségek egyikén.

#### **WTS Klient**

1143 Budapest • Stefánia út 101-103.

Telefon: +36 1 887 3700 • Fax: +36 1 887 3799

info@wtsklient.hu • www.wtsklient.hu

