

## wts klient newsletter

WTS Klient.  
A híd.

Kedves Olvasónk!

Nincsen olyan vállalkozás, amelynek életében – pontosabban a gazdasági terület felelősei számára – ne lenne fontos esemény az adóellenőrzés. Ha nem is rándul görcsbe a gyomrunk a hallatára, az biztos, hogy nagyon alaposan fel kell készülnünk rá, különösen akkor, ha a bevallások utólagos ellenőrzésére vonatkozó, vagyis átfogó adóellenőrzésre kerül sor.

Az átfogó adóellenőrzésen való képviselőt komoly szakértői tapasztalatot igényel. Ez évi utolsó videósorozatunkban az erre való felkészüléshez kívánunk segítséget nyújtani, és megosztani Önnel tudásunkat. Szokásunkhoz híven először a téma stratégiai vetületeit vesszük görcsű alá, majd ismertetjük az adózási, jogi és számviteli szempontokat is.

Az első, e heti videót, amelyben a stratégiai kérdéseket ismertetem, az alábbi linken tekintheti meg: [wtsklient.hu/2017/11/29/atfogo-adoellenorzes/](http://wtsklient.hu/2017/11/29/atfogo-adoellenorzes/)

Remélem, hogy új videósorozatunk éppolyan hasznos lesz Önnek és cégének is, mint hírlevelünk cikkei, amelyekben a szolgáltatókra vonatkozó új adattovábbítási kötelezettségről és egy befektetés-értékelési módszerről számolunk be.

Potássy Andrea  
partner

### A szolgáltató adattovábbítási kötelezettsége a tényleges tulajdonos adataira vonatkozóan

A szolgáltató a tényleges tulajdonos adatait köteles lesz majd továbbítani a tényleges tulajdonosi információk központi nyilvántartása számára. » [1. oldal](#)

### Befektetések gyors értékelése – az értékcsökkenés-számítás

Az értékcsökkenés-számítás esetében azt az időtávot kell kiszámítanunk, ami alatt a befektetett tőkénk megtérül. Statikus, de átlátható metódus. » [3. oldal](#)

## A szolgáltató adattovábbítási kötelezettsége a tényleges tulajdonos adataira vonatkozóan

A szolgáltatók a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosának azonosítása során a tényleges tulajdonos törvényben meghatározott adatait

→ már nem csak rögzíteni és ellenőrizni,  
→ hanem haladéktalanul továbbítani is kötelesek a tényleges tulajdonosi információk központi nyilvántartása számára.

Szerző: **Szopkóné dr. Horváth Ildikó**  
ildiko.horvath@wtsklient.hu

A pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló [2017. évi LIII. törvény](#) (továbbiakban: új Pmt.) hatálya alá tartozó **szolgáltatók** – így különösen a hitelintézetek, a pénzügyi szolgáltatók, az ügyvédek, a könyvvizsgálói, könyvelői vagy adótanácsadói tevékenységet végzők – a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosának azo-

nosítása során a **tényleges tulajdonos** törvényben meghatározott **adatait** már nem csak rögzíteni és ellenőrizni kötelesek, ahogyan azt eddig is tették, hanem – amennyiben az erre vonatkozó jogszabály hatályba lép – azokat **haladéktalanul továbbítani is kötelesek a tényleges tulajdonosi információk központi nyilvántartása számára**; feltéve, hogy a tényleges tulajdonos adatai abban még nem szerepelnek.

### A tényleges tulajdonosi információk központi nyilvántartását létrehozó jogszabályt még nem hirdették ki

A tényleges tulajdonosi információk központi nyilvántartását létrehozó, valamint az adattovábbítással összefüggő részletszabályokat rögzítő jogszabály egyelőre nem került kihirdetésre, így a szolgáltatók **jelenleg még nem tudnak eleget tenni** az őket terhelő fenti kötelezettségüknek.

### Az Európai Unió jogának való megfelelés

A tényleges tulajdonos adatait érintő adattovábbítási kötelezettség az Európai Parlament és a Tanács **2015/849 számon elfogadott, a pénzügyi rendszerek pénzmosság vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló Irányelv** (továbbiakban: Irányelv) rendelkezéseinek történő megfelelést szolgálja. Az Irányelv rögzíti, hogy „a jogi entitásokkal való visszaélések elleni küzdelmet elősegítő nagyobb átláthatóság érdekében a tagállamoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkat a vállalatok kívül található központi nyilvántartásban tárolják, az uniós joggal teljes összhangban. Erre a célra

a tagállamok számára lehetővé kell tenni egy központi, a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkat összegyűjtő adatbázis vagy a cégnyilvántartás, illetve valamely más központi nyilvántartás használatát”.

### A tényleges tulajdonos mely adatait érinti majd a szolgáltatók adattovábbítási kötelezettsége?

A szolgáltatók adattovábbítási kötelezettsége a tényleges tulajdonos alábbi adatait érinti majd:

- családi és utónév,
- születési családi és utónév,
- állampolgárság,
- születési hely és idő,
- lakcím, illetve ennek hiányában tartózkodási hely,
- a tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül, úgy azt szintén tartalmazni fogja a létrehozásra kerülő tényleges tulajdonosi információk központi nyilvántartása.

### Adatigénylésre jogosultak köre – korlátozott nyilvánosság

A tényleges tulajdonosi információk központi nyilvántartásából adatigénylésre lesz jogosult:

- korlátozás nélkül a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, a terrorizmust elhárító szerv, a nemzetbiztonsági szolgálatok, az ügyészség és a bíróság;
- az új Pmt-ben foglalt feladatai ellátása érdekében a szolgáltató felügyeletét ellátó szerv;
- az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása céljából a szolgáltató;
- a felhasználás céljához feltétlenül szükséges mértékben harmadik személy azzal, hogy a harmadik személy okirattal köteles igazolni az adat felhasználásának célját, az adat megismeréséhez fűződő, a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni küzdelemhez kapcsolódó jogos érdekét.

### Good practice – Transparenzregister Németországban

Németország úgy ültette át nemzeti jogába az Irányelv rendelkezéseit, hogy **az adattovábbítási kötelezettség nem a szolgáltatót, hanem magát az ügyfelet terheli**. A jogi személy, a jogképes személyegyesítő társaság vezető tisztségviselője, a vagyongazdálkodó, illetve a bizalmi vagyongazdálkodó azonban csak abban az esetben köteles a tényleges tulajdonos adatait az ún. [Transparenzregisterbe](#) bejelenteni, ha a tényleges tulajdonos egyéb más, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban (pl. cégjegyzék) nem szerepel.

Amennyiben a szolgáltató nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését, üzleti kapcsolat létesítését és üzleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot. Erre is figyelemmel fontos, hogy az ügyfél a rá vonatkozó – a tényleges tulajdonos adataira is kiterjedő – adatszolgáltatási kötelezettségének teljes körűen és pontosan eleget tegyen.



wts

„Ha a vállalatok és a kormányzat közösen munkálkodnak azon, hogy jobbá és egyszerűbbé tegyék az adórendszert, akkor igenis lehet eredményeket elérni.”

Lambert Zoltán, WTS Klient ügyvezető partner

forrás: inforadio.hu



### Hallgassa meg!



A kormányzat képviselőit és a vállalatok legfőbb adózási döntéshozóit ültette egy asztalhoz a WTS Klient első ízben megrendezett adóstratégiai konferenciája kedden, a budapesti Aquincum Hotelben. Az előadók és a panelbeszélések résztvevői számos olyan javaslatot vitattak meg, ami még versenyképesebbé teheti a magyar adórendszert. Ezekről a javaslatokról és a konferencia tapasztalatairól beszél az InfoRádióban november 30-án, csütörtökön Lambert Zoltán, a WTS Klient ügyvezető partnere.

Hallgassa meg a beszélgetést a rádióban vagy [ezen a linken!](#)

## Befektetések gyors értékelése – az értékcsökkenés-számítás

Szerző: **Dely Tamás**  
tamas.dely@wtsklient.hu

### A statikus befektetés-számítási módszerek áttekintése

módszer	költség-összehasonlítás	nyereség-összehasonlítás	jövedelmezőség-számítás	értékcsökkenés-számítás
tartalom	projektek költségoldalait hasonlítjuk össze	nemcsak a befektetés költségeit, hanem jövedelemtermelő képességét is összehasonlítjuk	a szükséges tőke kamatozása dönt a projekt finanszírozásában	a befektetett tőke leggyorsabb megtérülése dönt a projekt kiválasztásánál
vizsgált változók	költség	költség, haszon	költség, haszon, tőke	költség, haszon, tőke
alkalmazás	tudjuk, hogy mi az elvárt teljesítmény, azt több alternatív lehetőséggel is elérhetjük	korlátozott, a „nyereség” gyakran nehezen definiálható	ahol a tőke átlagos kamatozású, vagy a nyereség könnyen kiszámítható	korlátozott, a nyereséget változatlan összegként kezeli
megvalósítás költségei	viszonylag alacsony	viszonylag alacsony	alacsony	alacsony

A befektetés gyors értékelése sorozatunk korábbi cikkeiben elemeztünk, hogy tudjuk a költségeket, a várható nyereséget, majd magát a jövedelmezőséget kalkulálni ahhoz, hogy a befektetési döntésünkhöz tisztább képet kapjunk. A három említett módszer mindegyike a **statikus befektetés-számítási csoportba sorolható**. Egy eszközzel maradtunk még adósak, ez pedig az értékcsökkenés-számítás.

#### Az értékcsökkenés-számítás előnyei

Ebben az esetben azt az időtávot kell kiszámítanunk, ami alatt a befektetett tőkénk megtérül. Erre alkalmazhatunk egy egyszerű képletet, amelyben az idő mértékegységét érdemes években meghatározni.

$R=I/G$ , ahol R a befektetett pénzösszeg megtérülését jelzi években, I az egyszeri beruházási összeg, G pedig az éves hasznot mutatja.

Vegyünk egy példát! A beruházásunk értéke 10 millió forint, és szeretnénk vele évente 2 millió forintos hasznot elérni.

$R = 10\,000\,000 / 2\,000\,000$  forint = 5 év

Egyszerű a metódus, és nagyon gyakran is használják befektetéseknél. Könnyen és gyorsan tudjuk összehasonlítani a kívánt megtérülési időt. A hátránya is ebből adódik, az értékelés szempontjai között ugyanis így csak a likviditás és a biztonság szerepelhet. Azt, hogy a beruházásnak milyen élettartama lesz még a megtérülési időt követően, illetve, hogy milyen nyereséget termelhet még, itt figyelmen kívül hagyjuk. További kockázatot jelent, hogy magát az értékcsökkenés idejét sem veszi figyelembe a képlet.

#### Hol használjuk az értékcsökkenés-számítás módszerét?

Ennek a módszernek leginkább külső finanszírozással megoldott kockázati befektetéseknél van létjogosultsága, illetve azon beruházásoknál, ahol már előre tudjuk az eszköz cseréjének idejét, illetve optimális élettartamát.

Igazán hasznos akkor tud lenni, ha más befektetés-értékelési módszerrel együtt alkalmazzuk – például a korábban ismertetett jövedelmezőség-számítással, – így együtt már megfelelő alapot képezhetnek tőkefelhasználási opciók összehasonlításához.

## A statikus befektetés-számítási módok előnyei és hátrányai

Miután a statikus befektetés-számítási módok között a értékcsökkenés-számítás a negyedik és egyben utolsó volt a sorban, érdemes magát a statikus eljárást is értékelnünk.

Legnagyobb előnye a kezelhetőség és átláthatóság. Viszonylag gyorsan hozzájuthatunk a szükséges információkhoz. Ahhoz, hogy a hagyományos, kisebb értékű befektetéseket értékelni tudjuk, valószínűleg ez a kézenfekvő módszer.

Jó szívvel akkor tudjuk ajánlani a statikus módszereket, ha projektünkben már előre rögzíteni tudjuk a célszámokat, sőt azok összetevőit is.

A statikus eljárás hátránya, hogy nem tudja kezelni vállalatunk különböző területeinek egymástól való függését, nem értékeli a különböző beruházásaink közötti viszonyt, illetve nem értékeli külön a nyereség alakulásának időbeli változásait és magát a használati élettartamot sem.

Összefoglalva: a statikus eljárás tehát egyszerű, könnyen kezelhető, de ha komolyabb információs, kommunikációs rendszer áll a beruházásunk mögött, azokat inkább egy összetettebb értékelési módszer tudja leképezni.

A WTS Klient szolgáltatásai:

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

Egy kattintással  
ajánlatot kérhet:

[Ajánlatkérés >](#)

Egy kattintással  
feliratkozhat hírlevelünkre:

[Feliratkozás >](#)

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

