

## wts klient newsflash

WTS Klient.  
A híd.**A parlament előtt a tavaszi adócsomag**

Az Szja tv. külön szakasza foglalkozik majd a kriptoeszközök adózásával

*A magyar kormány 2022-es adómódosítási terveit foglalja össze az a törvényjavaslat, amelyet a pénzügyminiszter május 11-én nyújtott be az Országgyűlésnek. Az egyes adótörvények módosításáról szóló T/16208 számú törvényjavaslat, vagyis a tavaszi adócsomag szinte az összes adónemben változásokat hoz.*

**Jövedelemadók****Személyi jövedelemadó**

A tavaszi adócsomag egyszerűsíti az **egyéni vállalkozók általános adózásának szabályait**. Az adózási mód választására jogosító bevételi határ meghatározásához a rendszeres valorizálást biztosító, az éves minimálbér változását követő szabály kerül bevezetésre, egyszerűsödik a jövedelem megállapításához szükséges általánkölték-hányadok rendszere és mentesül a személyi jövedelemadó alól az éves minimálbér felét el nem érő általánban meghatározott jövedelem.

**Nem kell évente új nyilatkozatot tenni** a munkáltató, a rendszeres jövedelmet juttató kifizető részére **olyan adat tekintetében, ami már bizonyosan nem változhat**. Ilyen eset, ha a gyermekek már felnőttek vagy az édesanya már legalább 12 éve jogosult a gyermekek után családi pótlékra. A módosításhoz átmeneti rendelkezés kapcsolódik, amely szerint, ha a kedvezményre jogosult édesanya 2021-ben tett nyilatkozatot és megfelel a feltételeknek, 2022-ben nem kell újra nyilatkoznia.

**Kriptoeszközök adózása**

A tavaszi adócsomag új adózási szabályokat állapít meg a kriptoeszközzel végrehajtott ügyletből származó jövedelem adókötelezettségére. A jelenlegi szabályok alapján – eltérő törvényi rendelkezés hiányában – a kriptovaluta átruházásakor keletkező jövedelem egyéb jövedelemként viseli a közterheket, így azután 15% személyi jövedelemadót és 15,5%-os mértékű szociális hozzájárulási adót is kell fizetni. Amennyiben a jövedelmet a magánszemély nem magyar illetőségű társaságtól, vállalkozástól szerzi (ami a kriptovalutával való kereskedés esetében elég gyakori), a szociális hozzájárulási adót a magánszemélynek kell megfizetnie, emiatt a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adó alapja az egyébként megállapított jövedelem 87%-a.

Az új szabályok alapján a **kriptoeszköz értékesítéséből származó jövedelem** már nem az összevont adóalap részét képezi, hanem

**külön adózó jövedelemnek minősül**, és azután szociális hozzájárulási adót sem kell fizetni.

Átmeneti rendelkezés alapján azon magánszemélyek, akik 2022 előtt kriptoeszköz átruházására, átengedésére tekintettel jövedelmet nem állapítottak meg, az új szabályok szerint megállapíthatják a jövedelmet, és azt 2022. évi ügyleti eredményként vehetik figyelembe.

A kriptoeszközzel végrehajtott ügyletből származó jövedelem megállapításának módja az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem meghatározásához hasonló logikára épül. **Jövedelem akkor keletkezik, ha az adóévben elért ügyleti nyereségek együttes összege meghaladja a tárgyévben realizált ügyleti veszteségek és az ügyletkötésekhez kapcsolódó díjak, jutalékok együttes összegét**. Ez utóbbiba beleértendőek a konkrét ügylethez nem kapcsolódó, de a kriptoeszközök tartásával összefüggő tárgyévi igazolt kiadások is. Ügyleti nyereség akkor keletkezik, ha a megszerzett bevétel meghaladja a kriptoeszköz megszerzésére és az ügylethez kapcsolódó díjakra, jutalékokra fordított igazolt kiadásokat. Viszont nem kell (nem lehet) ügyleti bevételt megállapítani, ha az ügyletből származó bevétel nem haladja meg a minimálbér 10%-át. Ez utóbbi rendelkezés akkor alkalmazható, ha a bevétel megszerzésének napjára más, azonos tárgyú ügyletből a magánszemély nem szerez bevételt, és az adóévben e bevételek összege a minimálbért nem haladja meg.

Az ügyleti eredmény megállapítása során bevételként a kriptoeszköz átruházása, átengedése (a joggyakorlás megkezdése) időpontjára megállapított szokásos piaci értékét kell figyelembe venni. Kiadásként pedig a kriptoeszköz megszerzése során a törvényben nevesített jogcímen a tárgyévben felmerült költségek vehetők figyelembe (pl. kriptoeszköz vásárlása esetén a megszerzésre fordított kiadás, míg bányászata esetén az ezen tevékenység végzése során felmerült költségek).

Ha az adóévben az összes ügyleti veszteség meghaladja az összes ügyleti nyereség összegét, akkor a veszteséget elszenvedett

magánszemély élhet az **adókiegyenlítés lehetőségével**. Az adókiegyenlítés során a magánszemély az adóévben, illetve az azt megelőző két évben kriptoeszközzel végrehajtott ügyletből származó veszteségének „adótartalmát” az éves adóbevallásában megfizetett adóként érvényesítheti.

### Szociális hozzájárulási adó

2022. július 1-jétől fél százalékponttal **15%-ra csökkenne** a szociális hozzájárulási adó mértéke.

### Szakképzési hozzájárulás

A béreket terhelő munkáltatói adóterhek 2022. július 1-jétől két százalékponttal tovább csökkennek. Ennek részeként, az adminisztrációs terhek mérséklése érdekében a szakképzési hozzájárulás (1,5%) **kivezetésre kerül**.

### Társasági adó

A tavaszi adócsomag egyik fontos eleme, hogy a társasági adóban **átültetésre kerül** az adóelkerülés elleni intézkedéseket tartalmazó **EU irányelvnek** az úgynevezett **fordított hibrid vállalkozásokra vonatkozó része**. Ezzel teljessé válik az irányelv implementációja.

A módosítás szerint **belföldi illetőségű adóalanyoknak minősül az a magyar bejegyzésű vagy székhelyű hibrid gazdálkodó szervezet is, amely olyan külföldi adózók többségi tulajdonában van, amelyek állama adóalanyként tekinti a hibrid gazdálkodó szervezetet**. Az így meghatározott belföldi adóalanyok körébe nem tartozik bele az a befektetési alap, illetve forma, amelynek tulajdonosi köre széles, diverzifikált értékpapír-portfólióval rendelkezik, és Magyarországon befektetővédelmi szabályozás alá tartozik. A hibrid gazdálkodó szervezet jövedelme olyan mértékig adózik, amilyen mértékig ezt a jövedelmet nem adóztatja meg a magyar vagy más ország adójogszabálya.

A tavaszi adócsomag alapján továbbá bevezetésre kerülnek a közfeladatot ellátó közérdekű vagyongazdálkodó alapítványokra vonatkozó rendelkezések.

## Egyes ágazati adók

### Energiaellátók jövedelemadója

A gazdaság újraindítását segítő a tavaszi adócsomag **bevezeti a veszteségelhatárolás intézményét az energiaellátók jövedelemadójába** is, illetve a közfeladatot ellátó közérdekű vagyongazdálkodó alapítványokra történő juttatásokra vonatkozó rendelkezéseket.

### Pénzügyi szervezetek különadója

Megszűnik a kockázatitőkealap-kezelők és a tőzsdék adókötelezettsége a pénzügyi szervezetek különadóijában.

## Forgalmi adók

### Általános forgalmi adó

A tavaszi adócsomag részeként megfogalmazott javaslat jogharmonizációs céllal megteremti a **pénzforgalmi szolgáltatók nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettségét**. A határon átnyúló **elektronikus kereskedelem** dinamikus növekedése és a 2021. július 1-jétől hatályba lépő, az **elektronikus kereskedelemre vonatkozó új áfaszabályok** ugyanis szükségessé teszik egy **új ellenőrzési eszköz** bevezetését. Az elektronikus kereskedelem során a nem adóalany részére történő, határon átnyúló értékesítés esetében az értékesítő a letelepedésétől eltérő tagállamban az adófizetési kötelezettségének egy olyan rendszer segítségével tehet eleget, mely nem igényel regisztrációt ezen tagállamban. Hasonlóan **egyszerűsödik a 150 euró alatti import küldemények utáni áfa megfizetése** is. Ezek a szabályok egyszerűsítést jelentenek a vállalkozások számára, ugyanakkor ellenőrzési szempontból nehezebb helyzetet eredményeznek az adóhatóságoknak. A javaslat célja, hogy a határon átnyúló fizetésekről rendelkezésre álló pénzforgalmi adatok továbbításával eszközt biztosítson az adóhatóságok számára a határon átnyúló e-kereskedelmi ügyletek utáni áfafizetési kötelezettség teljesítésének ellenőrzéséhez.

A tavaszi adócsomag jogharmonizációs céllal azonos feltételeket teremt áfa és jövedéki adó tekintetében az uniós közös biztonság- és védelempolitika keretében történő tagállami fegyveres erők általi termékbeszerzés, termékimport és szolgáltatás-igénybevétel kapcsán a fegyveres erőknek a NATO közös védelmi erőfeszítése keretében történő beszerzéseivel.

Az általános forgalmi adóalany külön, **írásbeli kérelem útján igényelheti** az állami adóhatóságtól **az általa behajthatatlan követeléseként elszámolt összeg áfatartalmát**, ha a követelés behajthatatlanná válásának megállapításakor a követelés alapját képező, eredeti ügyletre tekintettel számított elévülési idő már eltelt. E kérelem a követelés behajthatatlanná válásának megállapításától számított egyéves jogvesztő határidőn belül nyújtható be, és benyújtásának előfeltétele, hogy a **behajthatatlan követelés** jogcímén történő adóalap-csökkentésre vonatkozó jogszabályi feltételek egyébként teljesüljenek. A módosítás rendezi a követendő eljárást is arra az esetre, amikor a kérelemre történő adó-visszatérítést követően a termék értékesítője, szolgáltatás nyújtója részére a behajthatatlan követeléseként elszámolt ellenérték egészét vagy annak egy részét mégis megtérítik. Az adóhatóság hat hónapon belül dönt a kérelemről.

A tavaszi adócsomag **hatályon kívül helyezi** a behajthatatlan követelés okán az adóalap-csökkentés feltételeként az adóra vonatkozóan meghatározott, **az adóalap csökkentés végrehajtását kizáró alábbi feltételeket**:

- a vevő az eredeti ügylet teljesítési időpontjában fizetési képességi eljárás hatálya alatt állt;
- adószáma törölve volt ekkor;

- az eredeti ügylet teljesítési időpontjában, illetve az azt megelőző éven belül szerepelt a nagy összegű adóhiánnyal vagy nagy összegű adótarozással rendelkezők adatbázisában;
- az eredeti ügylet teljesítési időpontjáig az eladó kapott a vevőre vonatkozóan figyelmeztető levelet az adóhatóságtól a vevő adókötelezettsége teljesítésének megkerüléséről.

A tavaszi adócsomag értelmében az [Egyesült Királyságban letelepedett](#) adóalanyokat a 2020. december 31-ét követően teljesített ügyletek esetében megilleti viszonzossági alapon a belföldön felszámított áfa visszatérítése. Ezen időpontot megelőzően ezen adóalanyok tekintetében az uniós jog alapján volt biztosított az áfa visszatérítése. Az **áfa-visszatérítés lehetősége** addig áll fenn, amíg a két állam viszonzossági alapon biztosítja ezt a lehetőséget.

### Jövedéki adó

A jövedéki módosítások elsősorban az új horizontális jövedéki – 2020/262 (EU) – irányelv hazai belső jogba történő átültetésével kapcsolatos feladatok végrehajtását célozzák. A változások elsősorban a tagállamközi adózott termékszállítások elektronikus okmányolási rendszer alá történő bevonását és a jövedéki termékek exportjára és importjára vonatkozó vám- és jövedéki szabályok összehangolását érintik. A **jogharmonizációs kötelezettségből eredő végrehajtási feladatok** elvégzésének határideje 2021. december 31., a hatálybalépés 2023. február 13.

A jövedéki szabályok területi hatályát megállapító rendelkezések a Brexit szerződésben foglaltakkal összhangban módosulnak.

Másik tagállamból belföldre irányuló **csomagküldő kereskedelem** végzése esetén megszűnik az adóügyi képviselő megbízására vonatkozó kötelezettség, a csomagküldő kereskedelem a csomagküldő kereskedő állami adó- és vámhatóság általi nyilvántartásba vétele esetén is végezhetővé válik.

### Illetékek

Az illetéktörvény módosítását az esetleges nem rendeltetésszerű magatartások megakadályozásának szándéka vezérli. Ezért a tavaszi adócsomag szerinti **illetéktörvényt módosítás** érinti a **CSOK-kal való lakásszerzés illetékmentességét**, valamint a belöldi ingatlanvagyonnal rendelkező társaság fogalmát.

A módosítás révén az állami adóhatóságnak az eddigi eseteken túl **akkor is ki kell szabnia utólag az illetéket, ha a vagyonszerző a CSOK teljes összegét bármely okból visszafizeti vagy vissza kell azt fizetnie** (pl. ha a vagyonszerző az állam javára bejegyzett elidegenítési és terhelési tilalom fennállása alatt a lakást elidegeníti, a lakáscéltól eltérően hasznosítja, vagy azon használati vagy haszonélvezeti jogot alapít, és emiatt a támogatást vissza kell fizetnie). A fentiek – alkotmányossági és adóméltányossági megfontolások miatt – azokban az ügyletekben alkalmazandóak, amikor az illetékkötelezettség (jellemzően a CSOK-kal való lakásvásárlásra vonatkozó szerződés aláírása) a módosító rendelkezés hatálybalépését (azaz a törvény kihirdetését követő 31. napot) követi.

A **belföldi ingatlanvagyonnal rendelkező társaság** esetében két mérlegkészítés között (az illeték-kötelezettség, azaz a 75%-os részesedést elérő cégvásárlás napjáig) megszerzett ingatlan könyv szerinti értékével a korábbi (elfogadott) mérleg ingatlanai és összes eszköze értékét növelni kell, ha a társaság vagyoni betétjét eladják. A korábbi szabályok szerint egy újonnan alakult cég az időközben szerzett ingatlan ellenére nem minősülhetett ingatlanul rendelkező társaságnak, holott a főkönyvben már megtalálható volt az ingatlan (lezárt beszámolóban még nem szerepelt az ingatlan).

### Adóigazgatás

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján **székhelyszolgáltatási tevékenységet csak olyan szolgáltató folytathat, amely a felügyeleti szervhez a tevékenységét bejelentette**. Az állami adó- és vámhatóság csak olyan székhelyszolgáltató igénybevételét fogadja el, amely a fenti feltételeknek megfelel. Amennyiben az adózó e feltételnek az állami adó- és vámhatóság felhívása ellenére sem tesz eleget, az adószáma törlésre kerül.

A jogalkalmazás terén mutatkozó bizonytalanságokra tekintettel a tavaszi adócsomag **pontosítja a késedelmi pótlék számítására vonatkozó szabályokat**, meghatározva a kerekítés módszerét. A módosítással kapcsolatban figyelemmel kell lenni arra, hogy ezek a **kerekítési szabályok** lesznek irányadók a késedelmi kamat tekintetében is, és a kerekítésre ugyanolyan módon kerül sor az adóhatóság és az adózó késedelme esetén is.

### Számvitel

A tavaszi adócsomag az **összemérés elvének érvényesülése** érdekében a fejlesztési támogatások elszámolásánál is lehetővé teszi a támogatási bevételek időbeli elhatárolását, hasonlóan a működési célú támogatások elszámolásához.

A **szerződés elszámolási egységére vonatkozó új szabályok** egyes esetekben olyan szerződésekre is kiterjed(het)nek, amelyeknél nem indokolt, illetve nehézséget okoz azok alkalmazása. Ennek elkerülése érdekében a javaslat lehetővé teszi, hogy sorozatgyártás esetén ne kelljen kötelezően alkalmazni a szerződés elszámolási egységére vonatkozó szabályokat.

A tavaszi adócsomag a **független könyvvizsgálói jelentés tartalmát kiegészíti** az Európai Bizottság 2019/815 felhatalmazáson alapuló rendeletében előírt követelményeknek való megfelelésre vonatkozóan, illetve rendelkezik a beszámolóhoz jogszertlenül kibocsátott és közzétett könyvvizsgálói jelentések visszavonásáról.

Emellett a javaslat tartalmaz több, gyakorlati végrehajtást segítő pontosító, kiegészítő rendelkezést. Ilyen többek között:

- a bekerülési (beszerzési) érték tartalmára,
- a know-how szellemi terméken belüli átsorolására,

- a helyesbítő számviteli bizonylatokra vonatkozó előírások pontosítására, valamint
- az opciós díj aktiválási szabályának pontosítására vonatkozó javaslat.

### Könyvvizsgálat

A digitális eljárások minél szélesebb körű alkalmazását célzó törekvésekre tekintettel a tavaszi adócsomag törvényi szinten rendelkezik a **független könyvvizsgálói jelentések elektronikus aláírásának a lehetőségéről**.

A hatályos rendelkezések indokolatlan megkötéssel szabályozták (mintegy korlátozzák) a Könyvvizsgálói Kamara által lefolytatott hatósági eljárásokra vonatkozó elektronikus kapcsolattartás lehetőségeit. A javaslat az **elektronikus ügyintézés alkalmazásának a bővítését** célozza, azonosan a közfelügyeleti hatóság eljárásaira már korábban előírt elektronikus ügyintézésre vonatkozó szabályokkal. Emellett rendelkezik a kamarai küldöttgyűlés és a kamarai választások elektronikus lebonyolítási lehetőségéről is.

### Nemzetközi adóügyi együttműködés

Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló törvényben az

európai uniós **vitarendezési eljárás szabályozására** az erről szóló irányelv alapján került sor. Az irányelv szabályai megfelelően átültetésre kerültek, ugyanakkor a maradéktalan megfeleléshez kisebb **technikai pontosítások** szükségesek. Egyéb módosítások az OECD pénzügyi számlainformációk cseréjére vonatkozó nemzetközi sztenderdjeinek további átvételét, valamint szövegpontosításokat tartalmaznak.

### Adótanácsadás

A tavaszi adócsomag jelentős adóváltozásokat hoz, amelyek érintik a legtöbb adózót. Különösen a kriptoeszközök adózását és a behajthatatlan követelések áfavisszatérítését érintő változásokra hívnánk fel a figyelmet. Ha bármilyen kérdésük lenne a tavaszi adócsomag elemeivel, azok hatásával kapcsolatban, [adószakértőink](#) természetesen szívesen állnak rendelkezésükre.

Gyányi Tamás  
partner  
Tel: +36 1 887 3736  
[tamas.gyanyi@wtsklient.hu](mailto:tamas.gyanyi@wtsklient.hu)

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

A kiadványban 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.

A WTS Klient szolgáltatásai:

- » Adótanácsadás
- » Pénzügyi-számviteli tanácsadás
- » Jogi tanácsadás
- » Könyvelés
- » Bérszámfejtés
- » IT / Business Automation

Egy kattintással  
áránlatot kérhet:

[Ajánlatkérés >](#)

Egy kattintással  
feliratkozhat hírlevelünkre:

[Feliratkozás >](#)

#### WTS Klient

1143 Budapest • Stefánia út 101-103.

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

info@wtsklient.hu • www.wtsklient.hu

#### WTS Klient Kft.

Székhely: 1143 Budapest, Stefánia út 101-103.

Cégjegyzékszám: 01-09-930353

#### WTS Klient Adótanácsadó Kft.

Székhely: 1143 Budapest, Stefánia út 101-103.

Cégjegyzékszám: 01-09-978231