

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

T/229/1.

T/230/1.

T/231/2.

számú

TÁJÉKOZTATÓ

az Országgyűlés részére

az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és a költségvetési forrásból származó kamattámogatások után fizetendő járadékról szóló T/229. számú, a házipénztár adóról szóló T/230. számú és egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló T/231. számú törvényjavaslathoz

Budapest, 2006. június 14.

TARTALOM

I. Az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és a költségvetési forrásból származó kamattámogatások után fizetendő járadékról szóló T/229. számú törvényjavaslat.....	3
<i>A magánszemélyek különadója.....</i>	<i>3</i>
<i>A vállalkozások különadója.....</i>	<i>4</i>
<i>Költségvetési forrásból kapott kamattámogatás után fizetendő járadék.....</i>	<i>4</i>
II. A házipénztár adóról szóló T/230. számú törvényjavaslat	4
III. Egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló T/231. számú törvényjavaslat.....	6
<i>A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény</i>	<i>7</i>
<i>A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény.....</i>	<i>10</i>
<i>Az egyszerűsített vállalkozói adóról szóló 2002. évi XLIII. törvény</i>	<i>13</i>
<i>Az általános forgalmi adóról szóló 1992. évi LXXIV. törvény.....</i>	<i>13</i>
<i>A jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló 2003. évi CXXVII. törvény.....</i>	<i>14</i>
<i>A közösségi vámjog végrehajtásáról szóló 2003. évi. CXXVI. törvény.....</i>	<i>15</i>
<i>Az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény.....</i>	<i>16</i>
<i>A gépjárműadóról szóló 1991. évi LXXXII. törvény</i>	<i>16</i>
<i>Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény</i>	<i>17</i>
<i>A társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény.....</i>	<i>20</i>
<i>Az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény.....</i>	<i>21</i>
<i>A foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény.....</i>	<i>21</i>
<i>Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény és a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény</i>	<i>21</i>
<i>Egyéb kapcsolódó törvénymódosítások</i>	<i>23</i>
<i>A szerencsejáték szervezéséről szóló 1991. évi XXXIV. törvény</i>	<i>23</i>
<i>A környezetvédelmi termékdíjról, továbbá egyes termékek környezetvédelmi termékdíjáról szóló 1995. évi LVI. törvény</i>	<i>24</i>
<i>Fogyasztói árkiegészítés.....</i>	<i>24</i>
MELLÉKLET	

A Tájékoztató bemutatja:

- az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és a költségvetési forrásból származó kamattámogatások után fizetendő járadékról szóló T/229. számú,
- a házipénztár adóról szóló T/230. számú,
- egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló T/231. számú törvényjavaslatot érintő fontosabb változtatásokat.

A változtatások hatásait a melléklet tartalmazza.

I. Az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és a költségvetési forrásból származó kamattámogatások után fizetendő járadékról szóló T/229. számú törvényjavaslat

A magánszemélyek különadója

A 2007. évtől a magánszemélynek a különadót a személyi jövedelemadó bevallásában bevallott vagy az adóhatóság adatszolgáltatás alapján történő adómegállapítása alapján megállapított összevont adóalap járulékalap felső határát, azaz a költségvetéséről szóló törvényben az egy naptári napra meghatározott összeg teljes naptári évre számított éves összegét meghaladó része (különadó-alap) után kell fizetnie. A különadó a meghaladó rész 4 százaléka.

Az egyéni vállalkozói tevékenységet (is) folytató magánszemély a különadót

- a személyi jövedelemadó adóbevallásában bevallott összevont adóalap nyugdíjjárulékalap felső határa meghaladó része és
- vállalkozói jövedelemadóztatás esetén a vállalkozói bevételek vállalkozói költségekkel csökkentett része, átalányadóztatás esetén az átalányadó-alap

együttes összege (különadó-alap) után fizeti.

Annak érdekében, hogy az adó a költségvetés tárgyévi bevételei között pénzforgalmilag megjelenjen, adóelőleget kell fizetni.

A kifizető a magánszemélynek fizetett (juttatott) bevétel különadó-előlegét a személyi jövedelemadó előleggel együtt állapítja meg az Szja tv. rendelkezései szerint, ha

- olyan rendszeres bevételt juttat, amely alapján várható a nyugdíjjárulékalap felső határának túllépése, vagy
- ugyanazon magánszemélynek az adóév elejétől számítva a járulékalap felső határát meghaladó bevételt juttat, vagy
- a magánszemély – legkésőbb a kifizetés (a juttatás) időpontjában – nyilatkozatban kéri a különadó-előleg levonását.

A magánszemély az értékhatár túllépését követően (vagy ha a különadó megállapítására maga köteles) az adóév elejétől számított adóalap azon része után, amely után nem történt különadó-előlegfizetés, a Szja tv. megfelelő rendelkezéseinek értelemszerű alkalmazásával fizet különadó-előleget.

Az egyéni vállalkozói tevékenység alapján fizetendő különadó kötelezettség 2006. szeptember 1-jén lép hatályba. Az évközi bevezetés miatt – a vállalkozó választása szerint –

2006-ban a kötelezettség a szeptember 1-jét követő időszakra eső naptári napokkal arányosan vagy az augusztus 31-ét követően elszámolt bevétel és költség (vagy átalányadó alap) után áll fenn.

A vállalkozások különadója

2006. szeptember 1-jétől hatályba lépő különadó fizetés minden társasági adóalanyra vonatkozik, kivéve ez utóbbiból az alapítványt, a közalapítványt, a társadalmi szervezetet, a köztestületet, az egyházat, a lakásszövetkezetet, a közhasznú társaságot, a vízitársulatot, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárat, a szociális szövetkezetet, az iskolaszövetkezetet, az MRP-t és a közhasznú jogállással rendelkező nonprofit gazdasági társaságot. Az adó alapja az adózás előtti nyereségnek az adott támogatással növelt (függetlenül attól, hogy pénzben vagy más formában történik az ellenérték nélküli átadás), a kapott támogatással és a kapott osztalékkal csökkentett összege (ha pozitív).

Az adó mértéke az adóalap 4% -a.

A különadóra adóelőleget kell fizetni, és azt az adóév végén a várható szintre fel kell tölteni. A különadóból adókedvezmény nem érvényesíthető, de – mivel jövedelemadó – a kettős adóztatás elkerülésére vonatkozó egyezmények szerinti adómentességet, vagy beszámítást lehetővé kell tenni (természetesen figyelemmel arra is, hogy a társasági adónál is fennáll ilyen lehetőség).

Az évközi bevezetés miatt a 2006-ban – az adózó választása szerint – az adóév egészére számított adóalapnak a szeptember 1-jét követő időszakra eső naptári napokkal arányos része után vagy az éves beszámoló és az augusztus 31-ére készített közbenső mérleg különbözete után áll fenn a kötelezettség.

Költségvetési forrásból kapott kamattámogatás után fizetendő járadék

A hitelintézetek 2007-től adónak minősülő járadékot fizetnek a költségvetési forrásból kapott kamattámogatás után. A járadék alapja a költségvetési forrásból kapott kamattámogatás (pl. lakáshitelhez nyújtott támogatás). A járadék mértéke 20 százalék.

A járadékelőleget negyedévente, a negyedévet követő hónap 12-éig kell megfizetni, az éves várható járadék-kötelezettséget december 20-ig kell teljesíteni. A járadékot ráfordításként kell elszámolni, így „kettős adóztatást” nem eredményez.

II. A házipénztár adóról szóló T/230. számú törvényjavaslat

Ma a házipénztárban készpénzben tartott összeg nagyságát semmi sem korlátozza, így a vállalkozások egy része indokolatlanul magas házipénztár összeget mutat ki papíron, amelyik a valóságban nincs meg. Ezt az összeget nem ritkán a vállalkozás tagjai saját célra, személyes jövedelemként használják adómentesen.

A házipénztár rendeltetése, hogy a vállalkozás mindennapi működéséhez szükséges készpénz-állományt biztosítsa. A működéshez szükséges készpénz-igény minden vállalkozás esetében eltérő: egy mindennapi beszerzésre építő kiskereskedőnek arányaiban lényegesen több készpénzre van szüksége, mint egy olyan vállalkozásnak, amely fizetési kötelezettségeit elsősorban átutalással teljesíti. Éppen ezért általánosságban nem fogalmazható meg olyan értékhatár, amely felett már rendeltetésszerű a házipénztár használata.

A vállalkozások saját átlagos napi készpénzforgalmát jelentősen és hosszú időn keresztül meghaladó nagyságú házipénztár léte már nem a működéshez szükséges készpénz-állomány

elhelyezésének, sokkal inkább a vállalkozás vagyonának, sőt a legtöbb esetben személyes célra felhasznált jövedelemnek tekinthető.

Az éves átlagban a napi készpénzforgalom kétszeresét meg nem haladó méretű házipénztár állomány a vállalkozás mindennapi működéséhez szükséges készpénz-állományának tekinthető, amely nem kerülne adóztatásra. Az e határt meghaladó méretű házipénztár után azonban a társas vállalkozásoknak adót kell fizetniük 2007. január 1-jétől.

Nem vonatkozik az adókötelezettség a Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezetére, a közhasznú társaságra, a közhasznú, kiemelkedően közhasznú jogállással rendelkező nonprofit gazdasági társaságra, a vizitársulatra, az alapítványra, a közalapítványra, a társadalmi szervezetre, a köztestületre, az egyházra (ideértve e szervezetek alapszabályában, illetve alapító okiratában jogi személyiséggel felruházott szervezeti egységeket is), a lakásszövetkezetre, az iskolai szövetkezetre, a szociális szövetkezetre, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárra és a felsőoktatási intézményre.

Az adó alapja az átlagos napi készpénz záró-egyenleg átlagos napi készpénzforgalom kétszeresével csökkentett pozitív összege, amely után a társas vállalkozás 20 százalék mértékkel különadót állapít meg és fizet.

Az adóalap meghatározása szempontjából:

- az átlagos napi készpénzzáró-egyenleg alatt a házipénztár napi záró-egyenlegei együttes összegének és a napi záró-egyenlegek számításánál figyelembe vett napok számának a hányadosát kell érteni, azzal, hogy az átlagos napi készpénz záró-egyenleg meghatározásánál a napi záró-egyenleg csökkenthető a pénzügyi szolgáltatási tevékenység céljából tartott pénzkészlettel,
- az átlagos napi készpénzforgalom alatt a házipénztárba befolyt és a házipénztárból kifizetett összegek napi egyenlegei (a bevételezett összeg csökkentve a kiadott összeggel) előjeltől független együttes összegének és a napi egyenlegek számításánál figyelembe vett napok számának a hányadosa.

Az adóalapot az adóévi könyvviteli nyilvántartás alapján kell megállapítani.

Az adót évente egyszer az adóévet követő 45 napon belül kell megállapítani és megfizetni és a társasági adóbevallásban kell bevallani.

A házipénztár adó bevezetéséhez kapcsolódó szja osztalék kedvezmény

Az Szja tv. osztalék adózásra vonatkozó rendelkezéseitől eltérően, a 2006. adóévi adózott eredmény felosztásakor a számvitelről szóló törvény szabályai szerint megállapított és jóváhagyott, a magánszemélynek a megállapítás évében megszerzett bevételként igazolt osztaléknak az eredménytartalék terhére megállapított összege után eltérő módon lehet az adókötelezettséget meghatározni.

Ha a 2006. január 1.-augusztus 31. közötti időszakra a készpénz záró-egyenleg az ugyanerre az időszakra vonatkozó készpénzforgalom kétszeresét meghaladja, akkor a meghaladó részből legfeljebb a jóváhagyott osztaléknak az eredménytartalék terhére megállapított összegéből az osztalékra jogosult magánszemély vagyoni betétje (részvény, üzletrész, vagyonjegy stb.) arányában a magánszemélyre jutó adó 10 százalék.

Ezt az adót az osztalékalap adójától elkülönítve kell megállapítani és arról a kifizetőnek külön igazolást kell adnia a magánszemélynek. A magánszemély az adót a kifizetőtől kapott igazolás szerinti bevételszerzés napjának negyedévét követő hónap 12. napjáig fizeti meg. Kérelmére az adóhatóság az adóévben és az azt követő négy adóévben öt egyenlő részletben történő megfizetést engedélyez. Az adót a magánszemély a 2007. évről szóló adóbevallásában vallja be.

Választható az is, hogy a kifizető az osztalék adóalap adójától elkülönítve megállapított adóalapból az adót levonja, bevallja és fizeti meg azzal, hogy kérelmére az adóhatóság az adóévben és az azt követő négy adóévben öt egyenlő részletben történő megfizetést engedélyez.

III. Egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló T/231. számú törvényjavaslat

A módosító törvény a következő törvények módosítását tartalmazza:

- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény,
- a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény,
- az egyszerűsített vállalkozói adóról szóló 2002. évi XLIII. törvény,
- az általános forgalmi adóról szóló 1992. évi LXXIV. törvény,
- a jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló 2003. évi CXXVII. törvény,
- a közösségi vámjog végrehajtásáról szóló 2003. évi. CXXVI. törvény módosítása,
- az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény,
- a gépjárműadóról szóló 1991. évi LXXXII. törvény,
- az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény,
- a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény,
- az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény,
- a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény,
- a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény,
- a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény,
- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény,
- a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény,
- a társadalombiztosítás pénzügyi alapjairól és azok 1993. évi költségvetéséről szóló 1992. évi LXXXIV. törvény,
- a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény,
- a szerencsejáték szervezéséről szóló 1991. évi XXXIV. törvény,
- a környezetvédelmi termékdíjról, továbbá egyes termékek környezetvédelmi termékdíjáról szóló 1995. évi LVI. törvény,
- a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény,
- a fogyasztói árkiegészítésről szóló 2003. évi LXXXVII. törvény,
- az adókról, járulékokról és egyéb költségvetési befizetésekről szóló törvények módosításáról szóló 2005. évi CXIX. törvények módosításáról szóló törvény,
- a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvény,
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény hatálybalépéséről és végrehajtásáról szóló 1979. évi 5. törvényerejű rendelet,
- a cégnyilvántartásról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény,

- az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalról szóló 2002. évi LXV. törvény,
- az alkalmi munkavállalói könyvvvel történő foglalkoztatásról és az ahhoz kapcsolódó közterhek egyszerűsített befizetéséről szóló 1997. évi LXXIV. törvény,
- az adózás rendjéről szóló törvény egyes rendelkezéseinek alkalmazásáról és módosításáról, valamint egyes adótörvények módosításáról szóló 2005. évi CLXIII. törvény,
- az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény módosításáról szóló 2005. évi LXXXV. törvény.

A felsorolt törvénymódosítások közül a fontosabb módosítások a következők.

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény

2006. évre vonatkozó módosítások (2006. szeptember 1-jétől)

20%-os kamatadó és tőzsdei árfolyamnyereség-adó bevezetése

A kamatból és a tőzsdei ügyletek veszteséget meghaladó nyereségéből származó, 2006. szeptember 1-jétől megszerzett jövedelemre 2006. szeptember 1-jétől 20 százalékos mértékű adó kerül bevezetésre. A kamatot terhelő adót forrásadóként a jövedelemszerzés időpontjában a kifizető vonja le és fizeti meg, a tőzsdei ügylet nyeresége után az adót az adóbevallásában a magánszemély állapítja meg, vallja be és fizeti meg.

Ugyanakkor adómentesnek minősül

- a nyugdíj előtakarékossághoz kapcsolódó megtakarítások kamata és árfolyamnyeresége (önkéntes nyugdíjpénztári hozamok, nyugdíjelőtakarékossági számlán elhelyezett papírok hozama), valamint
- a lakástakarékpénztárban elhelyezett betétek kamata.

Nem változik a tőzsdei társaságok által fizetett társaságok osztaléka utáni 10 százalékos adókulcs, amelyet már a 2006. év utáni osztalék esetében is alkalmazni lehet.

Természetbeni juttatás adókulcsának 44%-ról 54%-ra emelése

A természetbeni juttatásokat jelenleg 44%-os mértékű adó terheli. A mérték 54%-ra történő emelésével elérhető, hogy a juttatás tényleges adóterhe közelítsen a 36%-os felső szja-kulcshoz. Az emelés a 2006. szeptember 1-jét követően nyújtott természetbeni juttatásokra vonatkozik. (A megnövelt adómérték 2007-től vonatkozik a munkáltatónál adóköteles béren kívüli juttatásokra is.)

Az ún. cégtelefon magáncélú használatának adóztatása

A kifizető által megrendelt telefonszolgáltatás magáncélú használata címén a magánszemélynél keletkező bevétel természetbeni juttatásként válna adókötelessé. A bevétel megállapítására választható a magáncélú használat elkülönítése, illetve ennek hiányában a a telefonszolgáltatással összefüggésben terhelő kiadás 20 százaléka számít bevételnek a kifizetőnél.

2007. évre vonatkozó módosítások

Adótábla

A 2007. évre meghirdetett (18 és 36%-os) kétkulcsos adótábla érvényben marad (az adótábla sávhatára 1,7 millió forint) és az adójóváírás sem változik, azzal, hogy az adójóváírás által biztosított adómentesség havi 63 000 forint jövedelemig valósul meg.

Megszűnő, változó feltételekkel igénybe vehető adókedvezmények

Tevékenységi kedvezmények

A szellemi tevékenység bevétele után annak 25%-a, de legfeljebb évi 50 ezer forint mértékben érvényesíthető kedvezmény megszűnik.

Felnőttképzés, számítógép beszerzés kedvezménye

A felnőttképzés díja után és a számítógép beszerzésre fordított kiadás után együttesen legfeljebb évi 60 ezer forint mértékben, jövedelemkorláthoz kötötten érvényesíthető kedvezmény megszűnik.

Lakáshitel törlesztés kedvezménye

Lakáshitel törlesztés kedvezményére új jogszerzés nem lehetséges, azzal, hogy a meglévő jogszerzésekre átmeneti szabály vonatkozik: a lakáshitel törlesztésre fordított összeg után – annak 30, illetve 40%-a, de legfeljebb évi 120 ezer forint mértékben, jövedelemkorláthoz kötötten – érvényesíthető kedvezményre – legfeljebb további öt évig – változatlan feltételekkel (mérték, jövedelemkorlát) csak azok lennének jogosultak, akiknek a kedvezményre jogosultságuk 2006. december 31-ig megnyílt.

Kedvezmények 100 ezer forintos keretben

- A felsőoktatási tandíj, a közcélú adományok kedvezménye és az élet- és nyugdíjbiztosításokra vonatkozó együttes évi 100 ezer forintos adókedvezményi keret megtartása mellett az évi jövedelemkorlát 6 millió forintról évi 3 millió 400 ezer forintra csökken.
- A megállapodás alapján fizetett járulék, magánnyugdíj-pénztári tagdíj, a magánnyugdíj-pénztári tagdíj kiegészítésének kedvezménye is beletartozna az együttes évi 100 ezer forintos adókedvezményi keretbe, és vonatkozna rá az évi 3 millió 400 ezer forintos jövedelemkorlát is.
- A mezőgazdasági őstermelői kedvezményre a 100 ezer forintos együttes adókedvezményi keret mellett megmarad az évi 6 millió forintos jövedelemkorlát.

Változások a mentességek körében

- A Magyar Állami Eötvös Ösztöndíj, illetve a Deák Ferenc ösztöndíj adóterhet nem viselő járandóságnak minősül.
- 2007. január 1-jétől csak az a Magyar Nemzeti Üdülési Alapítvány által kibocsátott üdülési csekk formájában juttatott bevétel lehet adómentes, amelyet a munkáltató ingyenesen vagy kedvezményesen, legfeljebb évente az adóév első napján érvényes havi minimálbér összegét meg nem haladó mértékig juttat a saját munkavállalójának. A munkavállalóval azonos megítélés alá esik a vele közös háztartásban élő közeli hozzátartozója, az elhunyt munkavállaló közeli hozzátartozója, valamint a szakképző iskolai tanuló, kötelező szakmai gyakorlatának ideje alatt a hallgató, továbbá – ha a volt munkáltató vagy annak jogutódja a juttató – a nyugdíjban részesülő magánszemély és a vele közös háztartásban élő közeli hozzátartozója. Az adómentesség további feltétele, hogy az üdülési csekk kizárólag üdülési és az ahhoz kapcsolódó étkezési szolgáltatásra legyen beváltható. Adómentes továbbra is a Magyar Nemzeti Üdülési Alapítvány által a szociálisan rászorulóknak az említett értékhatárig biztosított üdülési csekk.
- A légiforgalmi irányító, valamint a repülőgépeken szolgálatot teljesítő hajózó személyzet kötelező rekreációjaként adott juttatás adómentessége megszűnik.

- A munkáltatói, a szolgálati érdekből történő áthelyezéskor a lakóhely változása miatt a költözködéshez nyújtott szolgáltatás, pénzösszeg adómentessége megszűnik.
- Az egyes adóterhet nem viselő járandóságok közül a versenybírónak adott juttatás jelenleg adóterhet nem viselő járandósággént kezelt része (alkalmanként 5 ezer, évente 50 ezer forint) megszűnik.
- A nyugdíjat a mellette más – összevontan adózó – jövedelemmel is rendelkező magánszemélyeknél az összevont adóalapba be kell számítani, ugyanakkor az arra jutó – az adótábla szerint számított – adó levonható.
- Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárba munkáltatói hozzájárulás címén havonta fizetett összegből a havi minimálbér, illetve – ha a munkavállaló több pénztártípus tagja – a havi minimálbér 130%-a jelenleg bevételnek nem minősülő tétel kedvezménye szűkül, oly módon, hogy az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárba munkáltatói hozzájárulás címén havonta fizetett összegből – akkor is, ha a magánszemély több pénztárnak tagja, együttesen legfeljebb – a havi minimálbér 20 százaléka lesz bevételnek nem minősülő tétel.
- Az önálló orvosi praxist eredeti jogosultként működtető személynél, ha a működtetési jogát eladja az ellenérték adóköteles bevételnek minősül (eddig nem kellett bevételnek tekinteni).

Az adatszolgáltatáson alapuló adóhatósági adómegállapítás

Csak az a magánszemély kérheti az adóhatóság adatszolgáltatáson alapuló adómegállapítását, akinek az adóév folyamán csak munkáltató(k)tól, gazdasági társaság tagjaként pedig a társaságtól származott jövedelme. Ha a magánszemélynek több munkáltatója volt, vagy több társaságnak volt tagja, az adómegállapítást kérő nyilatkozatában fel kell sorolnia valamennyi munkáltató, társaság adószámát. Az adóhatósági adómegállapítást kizáró és lehetővé tévő körülmények lényegében nem változnak, de az ún. nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozat az adóhatósági adómegállapítást kizáró körülmény. Nem zárja ki viszont az adómegállapítást, ha a magánszemély az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakba teljesített befizetése alapján rendelkezik adója meghatározott részének a saját pénztári számlájára történő utalásáról.

Egyéb módosítások

- A társas vállalkozások házipénztárában felhalmozott (a valóságban rendszerint már felhasznált) záró-egyenlegként kimutatott készpénz indokolt szintre csökkentése érdekében az eredménytartalékból a csökkentés mértékével megegyező osztalék kifizetését egyszeri kedvezményként 10 százalékos adókulcs ösztönzi.
- A nyugdíj-előtakarékosági számlával kapcsolatos rendelkezési jogosultsággal összefüggő adókikerülési lehetőség (a nyugdíj-előtakarékosági számlán az adóhatóság által átutalt adó jóváírását követően a magánszemély a számláját megszünteti és a jóváírt összeget – adózottan ugyan –, de rövid időtartamú „takarékoskodást” követően megszerzi) megszüntetése; egyidejűleg az előtakarékosági lehetőségből a nyugdíjasokat kizáró diszkriminatív szabály kiiktatása (a nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló törvényt érintő módosítás).
- Az elismert munkavállalói program opciós programként történő megvalósításával összefüggő módosítások (ha az opciós jog alapítása és megnyílt között az ún. kötelező tartási időszakkal megegyező vagy nagyobb időtartam telik el, az opcióval megszerzett értékpapírra kötelező tartási időszak már nem érvényesül), egyidejűleg az opcióval megszerzett értékpapírokra is kiterjed a kedvezményes adózás 500 ezer forintos kerete.

- A kereskedelemről szóló törvény végrehajtásával összefüggésben módosulnak az átalányadózásnál alkalmazott üzletkörü jelzőszámok.
- A végkielégítésből származó jövedelem adóelőleg szabályának pontosítása (a 18%-os mértékű előleget csak a végkielégítés adóévek közötti megosztása esetén lehet alkalmazni, egyébként a végkielégítés összegéből is az általános szabályok szerint kell az adóelőleget levonni).
- A munkáltatóra vonatkozó adóelőleg levonási szabályok kiegészítése (az adóelőleg fizetés határidejéig a magánszemély által ténylegesen megszerzett jövedelmet terheli adóelőleg).
- A tandíj-kedvezményre való jogosultság feltételei az új felsőoktatási törvényhez igazodva úgy módosulnak, hogy a többszintű képzésre tekintettel megszűnik a kedvezmény első alapképzéshez kötése. A kedvezmény mértéke változatlanul az adóévben megfizetett képzési költség 30 százaléka, legfeljebb 60 ezer forint. A rendelkezés ugyanakkor rögzíti, hogy a kedvezményt ugyanazon adóévben ugyanazon hallgatóra tekintettel csak magánszemély által történt befizetés esetén, csak a törvény szerint felsorolt jogosultak egyike veheti igénybe, az, akit a hallgató kérésére a felsőoktatási intézmény az igazoláson befizetőként feltüntet.
- Az egyéni vállalkozó 2007. évre vonatkozó negyedéves bevallási kötelezettsége hatályon kívül helyeződik.

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény

2006. évre vonatkozó módosítások

- A felsőoktatási intézmények 2006. júliustól válnak adóalannyá, ezért el kell rendezni, hogyan számítsák ki a 2006. évi adókötelezettséget, illetve – mivel a felsőoktatási törvény a hatályában nem különbözteti meg a költségvetési rendben és azon kívül működő ilyen intézményeket – a költségvetési rendben működőket ki kell venni az adóalanyok közül.
- A közhasznú szervezetként működő adóalany felsőoktatási intézményre is indokolt kiterjeszteni a vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye 20 %-ának megfelelő adóalap csökkentési lehetőséget 2006-tól.
- 2006-ra visszamenőleg szükséges rendezni a közhasznú társasággá átalakult célszervezet adómentesen képzett eredménytartalékának adómentességét.
- A felszámolási eljárás egyességgel történő megszűnése esetén – tekintettel arra, hogy ilyenkor az adózó a tevékenységét folytatja – a felszámolás előtt keletkezett elhatárolt veszteség leírására – 2006-tól – indokolt lehetőséget adni.
- A megszűnéshez (különösen a jogutód nélküli megszűnéshez) kapcsolódó rendelkezések kiegészítése, annak érdekében, hogy az adó megfizetése minden esetben biztosított legyen (devizaárfolyam korrekció, kapcsolt vállalkozás kötelezettsége a szokásos piaci ár miatti korrekciónál, kedvezményezett átalakulással létrejött adózónál még figyelembe nem vett módosítások).
- Egyértelművé kell tenni, hogy a leghátrányosabb térségekben, településeken üzembe helyezett tárgyi eszközök 100 %-os értékcsökkenése az üzembe helyezés évében teljes egészében érvényesíthető a kedvezmény bevezetésétől (2005-től).
- A 2006. július 1-jétől hatályos szövetkezeti törvény lehetőséget ad szociális szövetkezet alapítására, illetve működő szövetkezet szociális szövetkezetként történő működésére, továbbá az ilyen szövetkezet közhasznú jogállást kaphat. Emiatt rendelkezni kell, hogy rájuk milyen adószabályok vonatkoznak. A javaslat erre a közhasznú társaságokra (2007.

július 1-jétől közhasznú (kiemelkedően közhasznú) jogállású nonprofit gazdasági társaságokra) vonatkozó előírások megfelelő alkalmazását tartalmazza.

2007. évre vonatkozó módosítások

Elvárt adó

Minden társasági adó hatálya alá tartozó adóalanynak 2007-től – kivéve azokat, akikre normatív módon nem vonatkozik ez a kötelezettség – kellene valamennyi társasági adót fizetnie. Nem vonatkozna az elvárt adó megfizetése az alapítványra, a közalapítványra, a társadalmi szervezetre, a köztestületre, az egyházra, a lakásszövetkezetre, a közhasznú társaságra, a vízitársulatra, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárra, az iskolaszövetkezetre, a szociális szövetkezetre, az MRP-re és a közhasznú jogállással rendelkező nonprofit gazdasági társaságra.

Az adó alapja: az összes bevétel (csökkentve az eladott áruk beszerzési értékével) 2 %-a, ha a társasági adóalap egyébként nem éri el ezt a mértéket. Az így megállapított adóból is érvényesíthető adókedvezmény, illetve beszámítható a külföldön megfizetett (fizetendő) adó.

Annak érdekében, hogy az adóbevétel folyamatosan megjelenjen, a 2006. évi adóbevalláshoz elő kell írni átmeneti szabályként, hogy az elvárt adó alapján is kell előleget fizetni. Ez azt jelenti, hogy 2007. július 20-tól történhet adóelőleg fizetés az elvárt adó alapján. A szabályt értelemszerűen alkalmazni indokolt az egyéni vállalkozóknál is.

Normatív módon nem kell elvárt adót megállapítani:

- a jogelőd nélkül alakult adózónak az előtársasági és az azt követő adóévi adókötelezettségére,
- ha az adózó jövedelme piacvesztés miatt marad el az „elvárt” mértéktől. Ezt vélelmezni lehet azzal, ha az árbevétele a megelőző évhez képest legalább 25 %-kal csökkent,
- ha a megelőző évben vagy az adóévben az adózót elemi kár sújtotta.

Fejlesztési adókedvezmény

Fennmarad a beruházási érték minimális összegére előírt 3 Mrd forint – hátrányos régióban 1 Mrd forint – előírás, azzal, hogy szigorításra kerül az adókedvezmény igénybevételének a foglalkoztatottak létszámának növelésére irányuló feltétele. Így a Javaslat szerint az adókedvezmény első igénybevételének adóévet követő négy adóévben

- az adózó által foglalkoztatottak átlagos állományi létszámát legalább 150 fővel (eddig 100 fő volt) - ha az adózó a beruházást a kormányrendeletben meghatározott kedvezményezett települési önkormányzat közigazgatási területén helyezi üzembe és üzemelteti, legalább 75 fővel (eddig 50 fő volt) – kell növelni a beruházás megkezdését megelőző adóévben foglalkoztatottak átlagos állományi létszámához viszonyítva, továbbá
- módosított feltételek szerint lehet a munkahelyteremtéshez adókedvezményt érvényesíteni. Az eddigiekkel azonos feltétel: új munkakörökben foglalkoztatottak legalább 20 %-a pályakezdő, nagyvállalkozás a foglalkoztatottak számát 300 fővel, hátrányos régióban 150 fővel, a középvállalkozás 150 fővel (hátrányos régióban 75 fővel), kisvállalkozás 30 fővel növeli, (hátrányos régióban 15 fővel) növeli. Új feltétel azonban, hogy a 48 leghátrányosabb kistérségben nagyvállalkozásnak csak 20 fővel, KKV-nak 5 fővel kell a létszámát növelnie.

Az adókedvezmény számításának alapja az ún. elszámolható költség, amely lehet:

- a tárgyi eszközök és immateriális javak értéke, vagy
- az új munkakörökben foglalkoztatottak 24 havi bérköltsége.

Az adókedvezmény bármely tevékenységhez érvényesíthető, kivéve, ha a közösségi szabályok azt kizárják (pl. szintetikus szálgártás). Ennek megfelelően az innovációs központ, vagy a pénzügyi szolgáltató központ is érvényesítheti az adókedvezményt.

Szolgáltató holding társaságok Magyarországra településének ösztönzése

A javaslat szerint az adózás előtti eredményt csökkenti a bejelentett részesedés értékesítésekor elszámolt árfolyamnyereség, de csak abban az esetben, ha a részesedést az adózó az értékesítést megelőzően legalább két éven át folyamatosan birtokolta és a részesedésének összege eléri legalább a jegyzett tőke 30 százalékát és az adózó a részesedés megszerzését – a szerzésre vonatkozó szerződés csatolásával – a szerzést követő 30 napon belül bejelenti az adóhatóságnak.

Közösségi állami támogatási és egyéb szabályok változása

- A fejlesztési adókedvezmény feltételeinek módosítása az új közösségi előírásoknak (új regionális iránymutatás készült és csoportmentességi rendelet kiadása is folyamatban van) történő megfelelés érdekében.
- 2006. december 31-ével hatályát veszti a de minimis rendelet, amely szerint ezt a támogatást is össze kell számítani más támogatásokkal (a rendelet-tervezet egyeztetés alatt áll). Ez indokolja a beruházási adóalap-kedvezmény, valamint a kis- és középvállalkozások adókedvezménye módosítását, oly módon, hogy az adózó választhasson, hogy de minimis támogatásnak vagy regionális támogatásnak tekinti.
- Az egyesülési irányelvnek (434/1990/EGK) a hatályos törvény a kedvezményezett átalakulás esetén nem pontosan felel meg. E miatt – visszamenőlegesen – rendelkezni indokolt arról, hogy az átalakulás a tárgyi eszközök, immateriális javak, a korábbi részesedéscsere, illetve korábbi átalakulás miatt ne keletkeztessen adókötelezettséget.

Egyéb módosítások

- Új törvény lép hatályba 2006. július 1-jével a gazdasági társaságokról és cégeljárásról, valamint a szövetkezetekről. E jogszabály több ponton érinti a társasági adótörvényt (adókötelezettség keletkezése, jogutód értelmezése, illetve a non-profit gazdasági társaságként történő működés 2007. július 1-jétől). A közhasznú társasági forma megszűnésével összefüggésben rendezni kell a non-profit gazdasági társaságként történő működés esetén érvényesíthető kedvezményt. Erre javaslat, hogy csak a közhasznú (kiemelkedően közhasznú) jogállású non-profit gazdasági társaság részesülhetne kedvezményben (a csak célszerinti tevékenységre nem járna kedvezmény).
- Megszűnik 2007. júliustól a célszervezet, és változik (részben már változott) a támogatásuk. Ennek alapján áttekintve szabályozásukat az a javaslat, hogy 2007-től szűnjön meg a célszervezetekre vonatkozó sajátos adóalap-megállapítási előírás, és nem javasoljuk hasonló kedvezményezett adózás bevezetését az akkreditált foglalkoztatókra. Ehhez kapcsolódóan – átmeneti rendelkezésként – azt javasoljuk, hogy a korábban adómentesen nyilvántartott eredménytartalékkal, egyenlő részletekben, három adóévben (a 2007-ben kezdődő és az azt követő két adóévben) kelljen növelni az adózás előtti eredményt, kivéve, ha a célszervezet közhasznú társasággá alakul, vagy közhasznú (kiemelkedően közhasznú) nonprofit gazdasági társaságként működik tovább. Ez utóbbi esetekben a kötelezettség abban az adóévben áll fenn, amikor az adózó az adómentesen nyilvántartott eredménytartalékot bármilyen jogcímen felhasználja, de - a fel nem használt rész estében - legkésőbb, ha megszűnik az adózó (vagy jogutódja).
- Az üzletvezetés helye alapján belföldi illetőségű személyekre vonatkozó előírások pontosítása annak érdekében, hogy elhatárolható legyen, mikor adózik külföldi vállalkozóként és mikor belföldi illetőségű.

- Az árumintát, amely alatt az általános forgalmi adó törvényben megfogalmazott terméket kell érteni, az azt kapó adózónál indokolt adóztatni.
- Az adóelkerülés szűkítése érdekében a Gt.-ben biztosított pótbefizetés helyett a leányvállalat veszteségének, saját tőke csökkenésének tőkeemeléssel történő helyreállítása, esetén az e befektetésre elszámolt értékvesztést nem indokolt elismerni a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költségként.
- Pontosítások, pl. a közhasznú, kiemelkedően közhasznú jogállással rendelkező nonprofit gazdasági társaság adóelőleg bevallás alóli mentesség.

2009. évre vonatkozó módosítás

- A közhasznú társasági forma 2009. júliustól megszűnik, ezzel összefüggésben hatályon kívül kell helyezni a meglévő rendelkezéseket.

Az egyszerűsített vállalkozói adóról szóló 2002. évi XLIII. törvény

2006. évre vonatkozó módosítások

Az eva mértéke 2006. október 1-jétől a jelenleg hatályos 15%-ról 25%-ra emelkedik. Az évközi bevezetés miatt a 2006-os adóévre rendelkezni kell az egyes hónapok adóalapjának meghatározásáról. Az adózó két lehetőség közül választhat: (1) 2006. évi adóalapot korrigálja a módosítás utáni naptári napok arányos részével, vagy (2) az egyes időszakok adóját az adott időszakhoz kapcsolódó adóalap és az akkor érvényben lévő kulcs alapján határozza meg. Ezzel összefüggésben kiegészítő előírás, ha az adóalany nem arányosítással, hanem két adóalap alapján határozza meg a 2006. évi adófizetési kötelezettséget, akkor a nyilvántartásait úgy kell vezetnie, hogy az egyes időszakokra előírt adó elkülönítve megállapítható legyen.

A megváltozott adókulcs miatt 2006. szeptember 15-étől lehetővé válik az evából való kilépés.

A javaslat alapján az éves várható adóelőlegre (nemcsak a 2006. évre) december 20-ig fizetési kötelezettség lép be.

2007. évre vonatkozó módosítások

- Az evába belépő, bevételi nyilvántartás vezetését választó betéti társaságok és közkereseti társaságok által fizetendő osztalék utáni adót kiváltó adó mértéke az szja-ban meglévő osztalék utáni adó első adókulcsához (25%) igazodik 2007. január 1-jétől.
- Nem szűnik meg az adóalanyisága annak az eva-alanynak, aki tevékenységét ügyvédként, szabadalmi ügyvivőként, vagy szolgálatát közjegyzőként, önálló bírósági végrehajtóként szünetelteti, továbbá gyeden vagy gyesen van, nem szűnik meg az adóalanyisága akkor, ha az adóévet megelőző naptári évben és az azt megelőző adóévben tevékenységét nem folyamatosan végzi, illetve vállalkozói bevételt nem számol el.
- A visszafizetett támogatás bevételt csökkentő tétel lehet.
- A negyedéves előlegfizetésekhez kapcsolódóan nem kell negyedévente bevallást adni, ugyanez vonatkozik szakképzési hozzájárulásra is.

Az általános forgalmi adóról szóló 1992. évi LXXIV. törvény

2006. évre vonatkozó módosítások

- A 15%-os áfa-kulcs 20%-ra nő 2006. szeptember 1-jétől.

- A telefon áfa levonható hányada 50%-ról 70%-ra nő 2006. szeptember 1-jétől. A módosítás jogharmonizációs célú, azt az Európai Bizottság által 2006. április 4-én indított kötelezettségszegési eljárás indokolja.
- 2006. szeptember 1-jétől az import áfa mentesség szabályozása szigorításra kerül a Magyarországon vámjogi szabadforgalomba hozott termékeknek közvetlenül a Közösség más tagállamába történő értékesítése esetén. E módosítás értelmében hármas feltétel szükséges az adómentesség igénybevételéhez, így a terméknek meghatározott határidőn belül el kell hagynia Magyarország területét, az importálónak adóbiztosítékot kell nyújtania, továbbá teljesítenie kell a Közösségen belüli termékértékesítés adminisztratív kötelezettségeit, valamint ezen túlmenően a vámkezeléskor valószínűsíteni kell az adómentes értékesítést. A külföldi belföldi adószámmal nem rendelkező adóalany választásától függően ezen kötelezettségeknek bejelentkezés útján, vagy import adójogi megbízott igénybevételével tesz eleget. Az import adójogi képviselő ez utóbbi esetben az importáló helyett, de a saját nevében teljesíti az adómentes termékimporthoz szükséges adminisztratív és adóbiztosíték nyújtási feltételeket.
- Azon adóalanyok, amelyek adószámát az adóhatóság jogerősen felfüggesztette, a felfüggesztéssel érintett időszakban nem gyakorolhatják adólevonási jogukat. Amennyiben az adószám felfüggesztést az adóhatóság jogerősen megszünteti, a levonási jog a felfüggesztéssel érintett időszakban keletkezett levonható adó tekintetében a felfüggesztés megszüntetésétől gyakorolható. Amennyiben az adószám felfüggesztés az adószám törlésével ér végett, az adóalany a felfüggesztett időszakra végleg elveszíti adólevonási jogát.
- Azon adóalanyok, melyek adószámát az adóhatóság jogerősen felfüggesztette a felfüggesztéssel érintett adóbevallási-időszakukban a negatív elszámolandó adót nem igényelhetik vissza, csak a soron következő adóbevallási időszakukra vihetik azt át, és vehetik figyelembe a fizetendő adót csökkentő tételként. Amennyiben az adószám felfüggesztés az adószám törlésével ér végett, az esetleges negatív elszámolandó adót az adóhatóság nem téríti vissza, amennyiben az adószám felfüggesztését az adóhatóság jogerősen megszünteti, az adóalany a megszüntetést követő adó-megállapítási időszakban ismét gyakorolhatja a negatív elszámolandó adó tekintetében a visszaigénylési jogát, természetesen amennyiben az egyéb visszaigénylési feltételeknek megfelel.

A jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló 2003. évi CXXVII. törvény

2006. évre vonatkozó módosítások

- Cigaretta adóemelés a 2006. szeptember 1-jén a 2007-re a jogharmonizációs ütemterv szerint előírányzott adóemelés 50%-ában. A cigaretta, a finomra vágott fogyasztási dohány és az egyéb fogyasztási dohány minimum adójának arányos megemelése.
- Az összes szesztartalmú ital (kivéve bor) adójának átlagosan 7%-os emelése, 2006. szeptember 1-jétől.
- Elkobzott ásványolajtermékek átadási lehetőségének megteremtése árvíz-, belvízvédekezésre, és a katasztrófának minősülő egyéb esetekben, valamint a vámhatóság részére, gépjárműben vagy tüzelési, fűtési célra történő felhasználásra.

- Az alkoholdermék fogalmának módosítása az uniós szabályokkal összhangban, amely biztosítja – az adómentes esetek kivételével – a bármely termékleben lévő alkoholtartalom után az adó beszedhetőségét.
- A bioüzemanyag programhoz kapcsolódóan a mezőgazdasági alapanyagból nyers alkoholt előállító kisüzemek létesülésének elősegítése érdekében az adóraktári jövedéki biztosíték-követelmény könnyítése.
- Az alkoholos gyümölcs beszerzésének engedélyhez kötésére vonatkozó szabály pontosítása, az egyértelmű jogalkalmazás érdekében.
- A versenysemleges szabályozás érdekében az ásványolaj-tároló adóraktár-engedélyes is visszaigényelheti a benzín esetében az ETBE-ben lévő bioetanol-tartalomra, illetve a gázolaj biodízel-tartalmára a jövedéki adót.
- Az exportált jövedéki terméklekre az adó-visszaigénylési jogosultság kiterjesztése arra az esetre, ha a tagállamból behozott jövedéki terméket az viszi ki harmadik országba, aki behozta (bejegyzett kereskedő, közösségi kereskedő).
- A cigaretta és a szivarka esetében az egyedi fogyasztói csomagolás fogalmának összhangba hozása a vonatkozó szakmai rendelkezéssel (102/2005. (X.31.) FVM rendelet).
- A szőlőbor előállítására szolgáló egyszerűsített adóraktárra vonatkozó rendelkezések egyértelműbb jogalkalmazást biztosító pontosítása.
- Az adómentes felhasználók adóbírságára vonatkozó szabály módosítása (ha az adómentesen beszerzett terméket adóköteles célra használják fel, de az adókötelezettséget bevállják, nem kell adóbírságot megállapítani).
- A jövedéki jogsértéshez (például csempészethez) használt, nem az elkövető tulajdonában lévő járművek lefoglalására vonatkozó szabály szigorítása (a lefoglalást ilyen esetben is csak a kiszabott adó, bírság megfizetését követően lehet megszüntetni).
- A kereskedők üzlethelyiségének, telephelyének bezárása vonatkozó szabályozás pontosítása, a jövedéki bírsággal együtt járó jogsértés esetén súlyosabb, a mulasztási bírsággal járó jogsértés esetén enyhébb intézkedés alkalmazása.

2007. évre vonatkozó módosítások

- Cigaretta adóemelés: 2007. április 1-jén a 2007. évre ütemezett adóemelés 25%-a és 2007. szeptember 1-jén a maradék 25%. A cigaretta, a finomra vágott fogyasztási dohány és az egyéb fogyasztási dohány minimum adójának arányos megemelése.
- Az E85 üzemanyag gyártásának, adómentességének megteremtése (hatálybalépés az EU Bizottság döntését követően, külön törvénnyel kihirdetve).
- 2007. július 1-jétől a bioetanol (2008. január 1-jétől továbbá a biodízel) bekeverésének lehetővé tétele az ásványolaj-tárolóban is.

A közösségi vámjog végrehajtásáról szóló 2003. évi. CXXVI. törvény

2006. évre vonatkozó módosítások

- Az egyszerűsített eljárásokban a közvetlen képviselő lehetőségének megteremtéséhez a bankgarancia szabály kiegészítése (a bankgarancia tartalmának kiterjesztése a megbízó által képviselt harmadik személy lejárt tartozásaiért való helytállási kötelezettséggel, annak érdekében, hogy a miniszteri rendeletbe beépítésre kerülő szabályok szerint vállalható közvetlen képviselő előfeltételeként előírt, a vám és nem közösségi adók és

díjak (áfa, jövedéki adó stb.) megfizetésére a képviselő által nyújtott biztosíték kockázatmentes eljárást tegyen lehetővé).

- A környezetvédelmi termékdíj-fizetési kötelezettség biztosítása alól mentesítés, illetve kedvezmény az áfa-fizetési kötelezettség esetében alkalmazottal azonos módon. Ezáltal az olyan megbízható gazdálkodói kör, amelynek a tevékenysége során huzamosabb idő (2 év a teljes mentességhez és 1 év az 50%-os kedvezményhez) alatt nem keletkezett sem áfa, sem vám kintlévősége, mentesülhessen, illetve 50%-os kedvezményben részesülhessen a környezetvédelmi termékdíjnak a vámigazgatási eljárás során történő biztosítása alól.
- Felhatalmazó rendelkezés az árunyilatkozat ellenőrzés nélküli elfogadására vonatkozó részletszabályok miniszteri rendeletbe történő beillesztéséhez.

2007. évre vonatkozó módosítások

- A vámigazgatási eljárás során megállapított vám és nem közösségi adók és díjak elektronikus úton történő megfizetése.

Az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény

2007. évre vonatkozó módosítások

A gépjármű visszterhes vagyonszerzési illetéke személygépkocsiknál 1890 cm^3 hengerűrtartalomig, valamint a tehergépjárműveknél a jelenlegi 15 Ft/cm^3 mérték helyett 18 Ft/cm^3 -re, míg a személygépkocsiknál 1891 cm^3 hengerűrtartalomtól a jelenlegi 20 Ft/cm^3 mérték helyett 24 Ft/cm^3 -re növekszik. Ilyen arányában emelkedik a pótkocsi szerzése esetén fizetendő illeték is.

A gépjárműadóról szóló 1991. évi LXXXII. törvény

2007. évre vonatkozó módosítások

- Adóalap és adómérték-változás a személygépkocsiknál és a motorkerékpároknál:

A közteherviselés, igazságosság elvének való megfelelés úgy teljesülhet, ha az adóteher a személygépkocsi és a motorkerékpár „értékéhez” igazodik, amelyet leginkább ezen gépjárművek hajtómotorjának teljesítménye és gyártási évének együttese képes kifejezni. A kW szerinti adóalaphoz a személygépkocsi és a motorkerékpár kora szerinti adómérték (a 0-3 év közötti járműnél 300 Ft/kW , 4-7 év közöttinél 260 Ft/kW , 8-11 év közöttinél 200 Ft/kW , 12-15 év közöttinél 160 Ft/kW , míg a 16. év feletti járműnél 120 Ft/kW) társul. Az elérni kívánt célhoz további feltétel, hogy a legkorszerűbb környezetvédelmi követelményeket teljesítő és ezért jelenleg 20-30%-os adókedvezményét élvező gépkocsik utáni kedvezmény megszűnjön. Ennek következtében a jövőben az értékesebb gépkocsik után a jelenleginél magasabb, míg a kevésbé értékes gépkocsik után alacsonyabb, az átlagos életkorú és hajtómotor teljesítményű (11 év, 40-50 kW), illetve az állományban legmagasabb arányt képviselő gépjárműcsoporton (8 éves, 50 kW-os) belüli gépkocsik utáni teherszint nem vagy valamelyest csökken. A változtatással összefüggésben valamennyi rendszámmal ellátott (50 cm^3 hengerűrtartalmat meghaladó) motorkerékpár után kell adót fizetni.

- Tehergépjárművek esetén:

Az adóalap és az adómérték nem változik, a környezetvédelmi rendszer struktúrája megmarad azzal, hogy a mára elavult konstrukciójú (EURO-2-es környezetvédelmi besorolású) tehergépjárművek utáni kedvezmény megszűnik, az ilyen

tehergépjárműveket 2003. január 1. óta már nem is lehet forgalomba helyezni hazánkban.

- Az alanyi mentességi szabályozás (pl. költségvetési szerv, alapítvány) részben pontosításra, részben szűkítésre – a korábbi büntetésvégrehajtási vállalatok jogutódjaként működő gazdasági társaságok esetében – megszüntetésre kerül.
- A súlyos mozgáskorlátozottsághoz kapcsolódó mentességi szabályozás annyiban szigorodik, hogy a jövőben csak a súlyos mozgáskorlátozott adóalany tulajdonában, illetve a kiskorú súlyos mozgáskorlátozott szülője, nevelőszülője, mostoha- és örökbefogadó szülője tulajdonában lévő egy személygépkocsi – taxi kivételével – lenne mentes az adó alól. Azaz a korábbi közeli hozzátartozói, élettársi vagy eltartási szerződésen alapuló jogcímen a súlyos mozgáskorlátozott személyt szállító adóalanyok mentessége megszűnik.

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény

Gazdaság kifehéritése (2006. évközi hatálybalépéssel)

- A törvényben meghatározott esetekben és körülmények fennállása esetén (jogellenes működés, adókötelezettség teljesítésének felszólítás ellenére elmulasztása) az adóhatóság felfüggesztheti az adózó adószámát, megfosztva ezzel a jogszerű gazdasági működés lehetőségétől.
- Szélesedik az adóhatóság honlapján közzétehető adatok köre az egyszerűsített vállalkozói adóról szóló törvény hatálya alá tartozó adózó adataival, az adószám felfüggesztésével érintett adózók adataival, továbbá az adószámmal rendelkező, általános forgalmiadó-alanynak minősülő adózók adóhatóság nyilvántartásában szereplő alkalmazottainak létszámával.
- Szigorodnak az ellenőrzés, ezen belül a becslés szabályai. Ezen belül
 - ha az adózó az adóhatóság által becsléssel megállapított adóalapot vitatva más adózóval fennálló szerződéses vagy egyéb kapcsolatra hivatkozik, amely állítását azonban az adóhatóság által nyilvántartott adatok (bevallási, adatszolgáltatási, ellenőrzési adatok) nem támasztják alá, az adóhatóság az adózó állításának valóságtartalmát a szerződéses, vagy egyéb ügylettel érintett adózónál végzett kapcsolódó vizsgálat alapján vizsgálja. A kapcsolódó vizsgálat eredménytelensége esetén, az adóhatóság a magánszemély adózót 100 000, más személyt 200 000 forintig terjedő bírsággal sújthatja.
 - A vagyongyarapodást vizsgáló ellenőrzések eredményességének javítása, továbbá ezzel összefüggésben az adóhatóság kijátszására irányuló törekvések visszaszorítása érdekében a javaslat az elévülési idő előtti forrás megszerzésre hivatkozás lehetőségét korlátozza. E szerint a bizonyítás elsősorban az adóhatóság rendelkezésére álló adatokkal (adóbevallások, adóhatósági határozatok), közhiteles nyilvántartás adataival, jogerős bírósági/hatósági határozat adataival, az elévülési időt megelőzően kiállított egyéb közokirat adataival, illetve bankszámla, értékpapírszámla adataival történhet. Ha az adózó állítása a bizonyítékok vizsgálata alapján valósnak bizonyul, a szerzéssel kapcsolatban az elévülési időt megelőző időszakra a vagyonosodási vizsgálat nem terjedhet ki, ellenkező esetben a szerzésre a vagyonosodási vizsgálat lefolytatható.
- Általános nyomozati jogkörrel bővül a VPOP hatásköre a pénzügyi tárgyú bűncselekmények tekintetében.

A hatályos szabályok szerint a Vám- és Pénzügyőrség hatáskörébe tartozik – egyebek mellett – az adócsalás (Btk. 310. §) és a csalás (Btk. 318. §) miatt végzett nyomozás abban az esetben, ha a bűncselekményt a Vám- és Pénzügyőrség hatáskörébe tartozó adóra, járulékra vagy költségvetési támogatásra követik el. A Vám- és Pénzügyőrség Országos Parancsnoksága és szervei (a továbbiakban együtt: vámhatóság) Art. 10. § (1) bekezdés b) pontja alapján adózási folyamatban speciális szakértelemmel rendelkező adóhatóságként jár el az Art. 79. §-a szerint hatáskörébe utalt adóztatási feladatok teljesítése során. A Vám- és Pénzügyőrségről szóló 2004. évi XIX. törvény alapján a Vám- és Pénzügyőrség mint a pénzügyminiszter irányítása és felügyelete alatt álló fegyveres rendvédelmi, államigazgatási szerv a vám- és jövedéki igazgatási jogkörén felül végzi a Be. által hatáskörébe utalt bűncselekmények megelőzését, felderítését, nyomozását – a törvény minősített többséggel elfogadott 8-33. §-aiban meghatározott – kényszerítő eszközök alkalmazásával.

A Vám- és Pénzügyőrség adóztatási és nyomozati hatáskörével kapcsolatos kedvező tapasztalatokra és a fegyveres szervnél mindkét területen rendelkezésre álló speciális szakértelemre tekintettel a javaslat a Vám- és Pénzügyőrség hatáskörébe utalja az adócsalás (Btk. 310. §), a munkáltatással összefüggésben elkövetett adócsalás (Btk. 310/A. §), illetve az adóra, járulékra vagy költségvetési támogatásra elkövetett csalás (Btk. 318. §) miatt folytatott nyomozást függetlenül attól, hogy a bűncselekményt mely (adó)hatóság hatáskörébe tartozó kötelező befizetésre követték el, továbbá a jogosulatlan gazdasági előny megszerzése (Btk. 288. §), a számvitel rendjének megsértése (Btk. 289. §), a csődbüntetés (Btk. 290. §), a hitelező jogtalan előnyben részesítése (Btk. 291. §), az Európai Közösségek pénzügyi érdekeinek megsértése (Btk. 314. §) bűncselekmények nyomozását.

Az adatszolgáltatások rendszerének továbbfejlesztése (2007. január 1-jei hatálybalépéssel)

- A foglalkoztatási jogviszony keletkezésével összefüggésben előírt, a foglalkoztatót terhelő bejelentési kötelezettséget nem az illetékes egészségbiztosítási szervhez, hanem az állami adóhatósághoz kell teljesíteni.
- A Tbj. módosítására tekintettel az egészségbiztosítási járulékra vonatkozó adatokat megbontva (természetbeni, illetőleg pénzbeli ellátás alapjául szolgáló rész) kell a bevallásban feltüntetni.
- A magánnyugdíjpénztári tagdíjról szóló bevallásokat és befizetéseket nem a pénzárahhoz, hanem az állami adóhatósághoz kell teljesíteni, így ez az adatkör tovább bővíti az Art. 31. § (2) bekezdésében meghatározott havi bevallás/adatszolgáltatás adattartalmát.
- A kifizetőket, munkáltatókat terhelő havi bevallás/adatszolgáltatás benyújtására kötelezettek köre kibővül a mezőgazdasági őstermelőkkel, tekintettel arra, hogy a társadalombiztosítási jogszabályok szerint e személyi kör is a kötelező társadalombiztosítás hatálya alá kerül, azaz biztosítottá válik.

Az állami adóhatóság szervezetének átalakítása, hatáskörének kibővítése kihirdetéssel hatályba lépő, de 2007. évtől alkalmazandó módosítások

Az állami adóhatóság szervezete a következők szerint átalakul:

- Az állami adóhatóság első fokon, a három megye területét felölelő illetékességű regionális igazgatóságai útján látja el az adóztatási feladatokat.
- Változik a felettes szervek rendszere a regionális igazgatóság felettes szerve a Központi Hivatal, a Központi Hivatalnak az APEH elnöke.

A szervezeti átalakítás mellett az állami adóhatóság hatásköre kibővül

- az illetékügyekkel kapcsolatos feladatok ellátásával,
- a szerencsejáték szervezéssel összefüggő feladatokkal, valamint

Ezzel együtt

- megszűnnek az illetékhivatalok, illetőleg
- megszűnik az önálló szerencsejáték felügyelet.

Az állami adóhatsághoz telepítendő új feladatok, továbbá az állami adóhatóság szervezetének regionális átszervezése vonatkozásában a javaslat az ezekhez szükséges, és alapvető szervezet-átalakítási szabályokat tartalmazza.

Egyéb módosítások (2006. évközi, illetőleg 2007. január 1-jei hatálybalépéssel)

- Az adóhatóság az egyablakos rendszerbe nem tartozó adózók elkésett bejelentkezése esetén a bejelentkezés napjával állapítja meg az adószámot (közösségi adószámot), és az adózó adó-visszaigénylést, adó-visszatérítést csak ettől az időponttól, és olyan időszakra érvényesíthet, amely időszakban adóazonosító számmal rendelkezett, visszamenőleg nem.
- A javasolt módosítások megteremtik az összhangot az új gazdasági társaságokról szóló törvénnyel, az új cégtörvénnyel, illetőleg a csődtörvény megújult szabályaival. Ennek keretében rendezi a záró bevallások benyújtási határidejét, az ehhez kapcsolódó ellenőrzési határidőket, továbbá pontosítja a bejelentési szabályokat.
- Az adóhatóság ellenőrzés lefolytatása nélkül, határozattal bírálja el az adózó önellenőrzését, ha azt az adózó kizárólag az adókötelezettséget előíró jogszabály alkotmányellenességére vagy közösségi jogrendbe ütközésére hivatkozással terjeszti elő. Az ellenőrzés mellőzésével történő határozathozatal elsődleges célja a közigazgatási (adóigazgatási) eljárás mielőbbi, költségkímélő lezárása és a jogkérdés előtt a bírói út megnyitása, ami azért lényeges, mert a jogszabály közösségi jogrendbe ütközése esetén a polgári peres eljárásban van lehetőség a jogkérdést előzetes döntéshozatal keretében az Európai Bíróság elé utalni, alkotmányellenességre hivatkozás esetén pedig – az Alkotmánybíróságról szóló törvényben foglalt egyéb lehetőségeken túl – lehetőség nyílik az alkotmányellenesség utólagos vizsgálatára az eljáró bíró indítványa alapján.
- Az ellenőrzés során, az adójogi tényállás tisztázásához, bármilyen idegen nyelven kiállított irat fordítása kérhető az adózótól.
- Ha az adóhatóság az adózó ellenőrzése során más adózónál kapcsolódó vizsgálatot rendel el, a kapcsolódó ellenőrzés ideje a vizsgálattal érintett adónemek tekintetében nem számít bele az ellenőrzési határidőbe.
- Az általános forgalmi adó törvény a Közösségen belüli adómentes termékértékesítéshez kapcsolódó adómentes termékimportra és az import adójogi megbízottra vonatkozó új szabályozására tekintettel módosulnak az Art. bejelentkezést, áfa-nyilatkozatot, közösségi adószámot, adóbevallási kötelezettséget és az összesítő nyilatkozatot szabályozó egyes rendelkezései.
- Javaslattal kizárja az engedményezhető követelések köréből azokat az adó- és járulékköveteléseket, amelyek végelszámolás alatt álló szervezetekkel szemben állnak fenn, tekintettel arra, hogy ez esetben a megszűnő gazdálkodó szervezet nem fizetőképelen.
- Több jelzés érkezett a Pénzügyminisztériumhoz, miszerint a földhivatalok nem fogadják el, illetőleg nem teljesítik az adóhatóságok végrehajtási jog (jelzálogjog) ingatlan-

nyilvántartásba történő bejegyzésére irányuló közvetlen megkereséseit arra hivatkozással, hogy az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény (a továbbiakban: Inytv.) legutóbbi módosítása következtében a bejegyzés – szemben az Art. rendelkezéseivel – csak az Inytv.-ben megjelölt végrehajtható okirat alapján, azaz jogerős határozat alapján lehetséges. Ezért - az adóvégrehajtás szabályainak érvényesíthetősége, valamint a törvények közötti összhang megteremtése érdekében módosul az Inytv. Vonatkozó rendelkezése.

- A jogkövető adózói magatartáson alapuló, 2006. december 31-éig önellenőrzés keretében feltárt adókülönbözetek bevallása esetén az általános szabályoktól eltérően a Javaslat kedvezményt biztosít valamennyi adózó számára. A jogkövető adózói magatartáson alapuló önellenőrzés keretében feltárt adókülönbözetek bevallása esetére a rendelkezés kedvezményt biztosít valamennyi adózó számára. A kedvezmény egyrészt abban áll, hogy a 2006. december 31-ig önkéntesen feltárt adókülönbözet összegének nagyságától függően, a törvény külön kérelem nélkül biztosít 12 – 60 havi részletfizetési lehetőséget, másrészt az önellenőrzési joggal élő adózók mentesülnek az önellenőrzési pótlék felszámítása és megfizetése alól.

A társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény

2006. évre vonatkozó módosítások

Az igazságos közteherviselés elvének érvényesítése érdekében a járulékfizetési kötelezettség szabályai jelentősen módosulnak. Ennek keretében 2006. szeptember 1-jétől

- a foglalkoztató, valamint a főállású egyéni és társas vállalkozó számára előírásra kerül egy minimális (havi 125 000 forint) járulékalap utáni járulékfizetési kötelezettség, egyidejűleg alanyi jogon járulékkedvezményben részesülnek azok, akik bejelentik az adóhatóság számára, hogy jövedelmük az előírt meghatározott szintet nem ér el,
- az egyéni egészségbiztosítási járulék a jelenlegi 4%-ról 6%-ra emelkedik,
- a nyugdíjas kiegészítő tevékenységet folytató) egyéni vállalkozó és a kiegészítő tevékenységet folytató társas vállalkozás után a társas vállalkozás az 5%-os mértékű baleseti járulék helyett egészségügyi szolgáltatási járulékot fizet, ennek mértéke 2006. szeptember 1-jétől 10 százalék,
- a nyugdíjas foglalkoztatott a természetbeni egészségügyi ellátásokhoz való hozzájárulás érdekében 4% egyéni járulékot fizet,
- a fegyveres erők, a rendvédelmi szervek, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálatok hivatásos állományú tagjai is kötelesek lesznek többes jogviszonyaik esetén a nyugdíjjárulékot valamennyi biztosítási jövedelmük után megfizetni,
- az egyéni természetbeni egészségbiztosítási járulékot az egyházi személy után is meg kell fizetnie az egyháznak,
- mind a munkáltatói, mind az egyéni egészségbiztosítási járulékfizetésnél a járulék megbontásra kerül az egyes kockázatok szerint természetbeni és pénzbeli egészségbiztosítási járulékra,
- az új Gt-vel összefüggésben a biztosítottak köre kiegészül a gazdasági társaság vezető tisztségviselőjével,
- az anya-leány vállalat szabállyal összefüggésben lehetőség lesz arra, hogy a belföldi foglalkoztató az anyavállalattól átvállalja az egyéni járulékok megfizetését, bevallását is.

2007. évre vonatkozó módosítások

- Nem változik 2007. január 1-jétől a munkáltatói társadalombiztosítási járulék.
- 2007. január 1-jétől az elvart járulékalap havi 131 000 forintra emelkedik.
- A társadalombiztosítási nyugdíjrendszer finanszírozási stabilitásának erősítése érdekében a 29 százalékos munkáltatói társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettségen belül módosul a nyugdíjbiztosítási és az egészségbiztosítási járulék százalékos megoszlása (a 11 százalékos egészségbiztosítási járulék 8 százalékra csökken, egyidejűleg a 18 százalékos nyugdíjbiztosítási járulék 21 százalékra növekszik).
- A mezőgazdasági őstermelő visszakerül a biztosított körbe, járulékfizetési kötelezettségét az esetben, ha az e tevékenységből származó bevétele meghaladja a 7 millió forintot, a minimálbér alapján, ha ennél alacsonyabb, akkor legalább a minimálbér 50% után kell megfizetnie. Ugyanakkor lehetősége lesz magasabb járulékalap vállalására is,
- Az egyéni egészségbiztosítási járulék további 1%-kal emelkedik (vagyis 7% lesz).
- a nyugdíjas kiegészítő tevékenységet folytató) egyéni vállalkozó és a kiegészítő tevékenységet folytató társas vállalkozás után a társas vállalkozás által fizetendő egészségügyi szolgáltatási járulék 16 százalékra emelkedik.
- A nyugdíjbiztosítási adatszolgáltatás változásával összefüggésben módosulnak a járuléktörvény, valamint a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény vonatkozó előírásai.

Az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény

- A meghirdetett öt éves adó- és járulékcsoökkentési program tervezett lépései közül nem valósul meg a 2006. november 1-jétől tervezett tételes egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség megszüntetése.
- Az egyéni eho-fizetési kötelezettséggel összefüggésben (feltöltés) pontosításra kerül az a szabály, hogy az ingatlan-bérbeadásból származó 1 millió forintot meghaladó jövedelem esetén a fizetési kötelezettséget a jövedelem egészére vonatkozóan kell teljesíteni.
- 2006. szeptember 1-jétől az ún. feltöltés felső határa 400 ezer forintról 450 ezer forintra változik, a feltöltés mértéke 14 százalék.

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

2006. szeptember 1-jétől a munkavállalói járulék mértéke a jelenlegi 1%-ról 1,5%-ra változik.

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény és a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény

2006. évre vonatkozó módosítások

- Munkaerőkölcsönzés esetén a kiegészítő magánnyugdíjpénztári tagdíjfizetés, valamint az önkéntes pénztári hozzájárulás szabályozása.

A javaslat a munkerőkölcsönzés új szabályainak alkalmazását jelenti a foglalkoztatói befizetések területén. A javaslat megteremti annak lehetőségét, hogy a kölcsönbeadó –

a kölcsönbevevő feltételei szerint – fizessen a kölcsönbeadott foglalkoztatott után önkéntes pénztári vagy magánnyugdíjpénztári hozzájárulást.

- A magánnyugdíjpénztári tevékenységi engedélyre vonatkozó szabályok pontosítása, a megfelelő alkalmazhatóság érdekében.

Jelenleg a magánnyugdíjpénztári tevékenységi engedély megadása 2000 fős létszámhoz kötött. Ez lehetetlenné teszi új pénztárak megalakítását, mivel engedély hiányában igen nehezen lenne teljesíthető. A jövőben a tevékenységi engedély feltétele a szükséges létszám egy éven belüli megléte.

2007. évre vonatkozó egyéb módosítások

- A magánnyugdíjpénztári és önkéntes nyugdíjpénztári költség szint korlátozása.

Az intézkedés célja a nemzetközi viszonylatban magasnak minősíthető hazai magánnyugdíjpénztári és önkéntes nyugdíjpénztári költség szint csökkentése. A javaslat tartalmazza a tagdíjbevétele és a pénztári vagyon arányában meghatározható költségek kötelezően alkalmazandó legmagasabb mértékét. A költség szint változását célzó változás az is, hogy a jövőben a magánnyugdíjpénztáraknak nyílt pályázat útján kell a vagyonkezelőt, a letétkezelőt, valamint az ügyvezetőt kiválasztani.

- A magánnyugdíjpénztári tagdíjbevallás és befizetés centralizációjával összefüggő módosítás.

Az intézkedés célja a magánnyugdíjpénztári tagdíjbevallás decentralizáltságából adódó terhek mérséklése. A javaslat szerint a jövőben mind a tagdíj – járulékbefizetésbe integrált – befizetése, mind pedig a befizetett összege az APEH (illetve az APEH kincstári számláján) keresztül juthat el a magánnyugdíjpénztárakhoz. Olyan javaslat került kialakításra, mely a kétféle eljárásból adódó hátrányokat minimalizálja, egyúttal lehetővé teszi a behajtási és végrehajtási folyamat centralizációját. A megvalósításhoz az adminisztratív feltételek megteremtése is szükséges.

- Az önszegélyező pénztári szabályozás átalakítása, az ellátások feltételeinek változtatása.

Jelenleg túlságosan kedvező az önszegélyező pénztári szolgáltatások igénybevételenek szabályrendszere, mely ellentétes a szabályozás alapelveivel. Szükséges ezért az igénybevehető szolgáltatások körének jelenleginél pontosabb meghatározása, illetve a szolgáltatás finanszírozási szabályainak módosítása.

- Választható portfólió bevezetése a magánnyugdíjpénztári rendszerben.

Az önkéntes pénztári rendszerhez hasonlóan a 2007. évtől a magánnyugdíjpénztárak esetében is bevezetésre kerül a választható portfólió rendszere. Ebben a pénztártagok – meghatározott keretek között – megválaszthatják pénztári megtakarításuk befektetésének kockázatát. A szabályok annak figyelembevételével kerültek kialakításra, hogy a felhalmozási idő előrehaladtával a kockázatok mérséklése indokolt. A javaslat szerint 2009. évtől a választható portfóliós rendszer alkalmazása kötelezővé válik a pénztáraknak.

- A bejelentési kötelezettséggel kapcsolatos szabályok egyszerűsítése, pontosítása.

A jövőben a pénztárnak nem a szolgáltatási szerződést, hanem csak annak legfontosabb tartalmi elemeit kell – erre a célra rendszeresített úrlapon – a PSZÁF részére megküldeni. A javaslat célja az adminisztrációs terhek egyszerűsítése.

- Az önkéntes pénztári és magánnyugdíjpénztári mérleg- és eredménykimutatás nyilvánosságra hozatali szabályainak változtatása.

A jövőben a felsorolt adatokat a Pénzügyi Közlönyben kell nyilvánosságra hozni. Így valamennyi pénztár adatai egy kiadványban jelenhet meg.

Egyéb kapcsolódó törvénymódosítások

- a baleseti járulék helyett bevezetni tervezett egészségügyi szolgáltatási járulék miatt bevételi jogcímmódosítás,
- a gyermekek védelméről és gyámügyi igazgatásról szóló törvény módosításával emelkedik a rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosultság jövedelmi határa,
- a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény módosítása a nyugdíjbiztosítási adatszolgáltatás változásával összefüggésben.

A szerencsejáték szervezéséről szóló 1991. évi XXXIV. törvény

Magyarországon pénznyerő automatát kizárólag játékteremben és játékkaszinóban lehet üzemeltetni. A pénznyerő automata és játékterem üzemeltetése liberalizált tevékenység, melynek folytatásához a Szerencsejáték Felügyelet (a továbbiakban: SZF) engedélye szükséges. Játékkaszinót szintén az SZF engedélyének birtokában a kizárólag e célból létrehozott állami többségi részesedéssel működő gazdálkodó szervezet, az állami játékszervező kizárólagos tulajdonában lévő gazdasági társaság és/vagy koncessziós társaság üzemeltethet.

Az SZF éves jelentése szerint 2005. végén 1.217 gazdasági társaság üzemeltette a magyarországi piacot alkotó 19.305 játéktermet (ebből 1.261 I. kategóriába, 18.044 pedig II. kategóriába sorolt) és a 31.560 pénznyerő automatát. Az országban 2002. óta változatlanul 6 játékkaszinó működik, melyek közül négyet koncessziós társaság és kettőt az állami játékszervező (a Szerencsejáték Zártkörűen működő Részvénytársaság) üzemeltet. A pénznyerő automata üzemeltetők 36,2 milliárd Ft játékadót fizettek be 2005. évben, ami 7%-kal meghaladja a 2004. évit, a játékhely-szám változás és a játékadó évközi (2005. szeptember 1.) játékhelyenkénti 75.000 Ft/hó-ról 100.000 Ft/hó-ra emelésének eredményeként. Ez az összeg az összes játékadó-bevétel 54%-át jelenti.

Az előterjesztés az ágazatot szabályozó törvényben az „elektronikus kaszinó” létrehozatalához szükséges rendelkezések beillesztésére és egyéb, az elmúlt időszakban felmerült jogtechnikai pontosításokra tesz javaslatot az alábbiak szerint.

Az SZF az I. kategóriába sorolt játéktermet külön kérelemre „elektronikus kaszinóként” legfeljebb 5 évre engedélyezi, amennyiben a szervező eleget tesz a magasabb színvonalú szolgáltatás biztosítása érdekében előírt, az I. kategóriába sorolt játéktermekre meghatározott szempontokon felüli hat követelménynek.

1. A szervező gazdasági társaság legalább 50 millió forint alap- vagy törzstőkével kell rendelkezzen.
2. A szervező köteles videó-ellenőrzési rendszert működtetni.
3. A szervezőnek az elektronikus kaszinóban legalább 25 játék hely folyamatos üzemeltetését kell biztosítania és a játék helyek legalább 70%-ának folyamatosan üzemeltetnie kell.
4. A szervezőnek pénznyerő automatáknak legalább 3 m² helyet kell biztosítania.
5. A szervezőnek olyan pénznyerő automatát is kell üzemeltetnie, amely egy tét megtételével és egy játék alkalmával nyereményként a tét ötszázszorosát is kiadhatja.
6. Az elektronikus kaszinóban a pénznyerő automata és játékautomata üzemeltetésén kívül vendéglátási tevékenységet is kell folytatni.

Az elektronikus kaszinóként engedélyezett játéktermet üzemeltető szervező jogot kap cégnevében, hirdetésében vagy bármilyen módon az „elektronikus kaszinó” elnevezés (és rövidítése), annak jelzős alakja és idegen nyelvű megfelelőjének használatára.

Az SZF tájékoztatása szerint jelenleg 140 I. kategóriába sorolt játékterem működik 75 m² feletti területtel. Ezekben jellemzően már működik videó-ellenőrzési rendszer és a szervező gazdasági társaság számára sem jelentene nehézséget az 50 millió forintos alap- illetve törzstőkére vonatkozó követelmény. Mivel az elektronikus kaszinó az I. kategóriás játéktermekhez képest magasabb színvonalú szolgáltatást nyújt, a várható kereslet magasabb lesz, ezért indokolt az ott üzemeltetett pénznyerő automaták után fizetendő játékadó mértékét emelt mértékben megállapítani. A szervezők számára a megnövekedett játékadó fizetési terheket kellően ellensúlyozza az „elektronikus kaszinó” elnevezés használatának biztosítása.

A környezetvédelmi termékdíjról, továbbá egyes termékek környezetvédelmi termékdíjáról szóló 1995. évi LVI. törvény

A környezetvédelmi termékdíj módosításának célja, hogy a termékdíj versenysemleges gazdasági ösztönzőként működjön, miközben az állam környezetvédelmi és pénzügyi célkitűzései is teljesülnek.

Értékesítési láncokon keresztül végzett kiviteli ügyletek

Az uniós áruforgalom élénkülésével számos magyar és nemzetközi kereskedelmi vállalkozásnak gondot okoz, hogy a termékdíjas szabályozás – a visszaélések megakadályozása érdekében – kizárólag a kötelezett első vevője számára ad lehetőséget a befizetett termékdíj visszaigénylésére a termék külföldre történő szállítása esetén. Ebből következően a termékértékesítési lánc további szereplői (a forgalomba hozó második, harmadik, stb. vevője) csak termékdíjjal növelt áron szerezhetik be a később Magyarország területét elhagyó (tehát tulajdonképpen hazai hulladékgyűjtési költséget nem okozó) terméket.

A termékdíj visszaigénylésére minden olyan belföldi vevő jogosult, aki a termékdíjköteles terméket exportálta vagy a Közösségen belül értékesítette, és a javaslatban foglaltaknak megfelelően igazolni tudja, hogy a termék vonatkozásában a termékdíjfizetés megtörtént. Így a termékdíjfizetés megtörténik és a megfizetett termékdíj visszaigénylésére utólag kerülhet sor.

Fogyasztói árkiegészítés

2006. évre vonatkozó módosítások

A változtatások a törvény 2006. július 1-jén hatályba lépő módosításai által indokolt szövegpontosításokat tartalmazzák.

A háztartások jövedelmi helyzete – az Új egyensúly programja

Az új egyensúly programja igen fontos feladatnak tartja a költségvetési, államháztartási pénzügyi folyamatok kiegyensúlyozottabbá tételét. Ez hosszabb távon, fenntartható módon az államháztartás nagy elosztó rendszereinek átalakításával, alapvető reformjával biztosítható.

Az egyensúly javítása rövidtávon is kívánatos, s ezt szolgálják azok az intézkedések, amelyekről a kormány a közelmúltban döntött, s az elkészült törvényjavaslatok a parlament elé kerültek.

A javaslatok több adótörvényt érintenek, azok változtatását szolgálják. Érintik a személyi jövedelemadóztat, a járulékfizetési szabályokat, az általános forgalmi adóztat, és a jövedéki adókat. Ezek a változások hatással vannak a családok, a háztartások jövedelmi viszonyaira. A hatások felmérésére készült a háttér tanulmány.

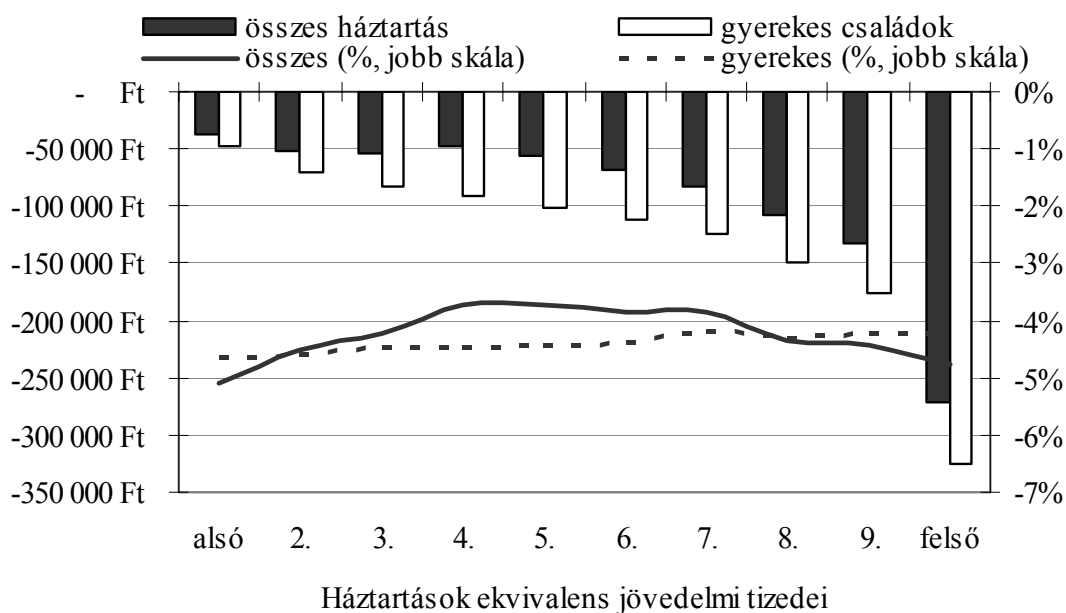
A magyar társadalom szerkezetét több változóval leíró mikroszimulációs modellel végzett hatásvizsgálatok a fontosabb adók és járulékok változása miatt a háztartások jövedelmi helyzetében bekövetkezett változásokat, az intézkedéseknek a különböző jövedelmi helyzetű családokat érintő hatását mutatják. A modell az egy főre jutó jövedelmük szerint sorba rendezi és tíz azonos elemszámú csoportra (jövedelmi tizedre) osztja az összes háztartást. Az elemzés a teljes lakosságot lefedi, így a hatásokat a teljes népességre nézve mutatja be.

A családok jövedelmi helyzete az elmúlt évtizedben számottevően javult. A reálnyugdíjak 2001 és 2005 között 29,5 százalékkal, a reálbérek ugyanebben az időszakban hasonló mértékben, 28,6 százalékkal lettek magasabbak. E gyors felfutás idén is folytatódik, az év eddigi felében a reálbérek emelkedése 6 százalék körüli. Az intézkedések célja, hogy a felgyorsult jövedelemkiáramlást lassítsák, fenntarthatóvá tegyék.

Az *Új egyensúly* program elemét képező adóváltozások együttesen a háztartások eredeti jövedelméhez képest 4-5 százalékos többletterhelést jelentenek. A direkt adók (SZJA és tb-járulék) növelése a rendelkezésre álló jövedelmet csökkenti, míg az ÁFA emelkedése a háztartások kiadásait növeli.

A középső jövedelmi csoportok kisebb terhelésnövekedését az magyarázza, hogy a nyugdíjasok többsége e csoportokban helyezkedik el és őket az adóváltozások kevésbé érintik.

*Az intézkedések teljes hatása (a háztartások jövedelmének teljes változása)
Ft-ban és az eredeti jövedelem százalékában*

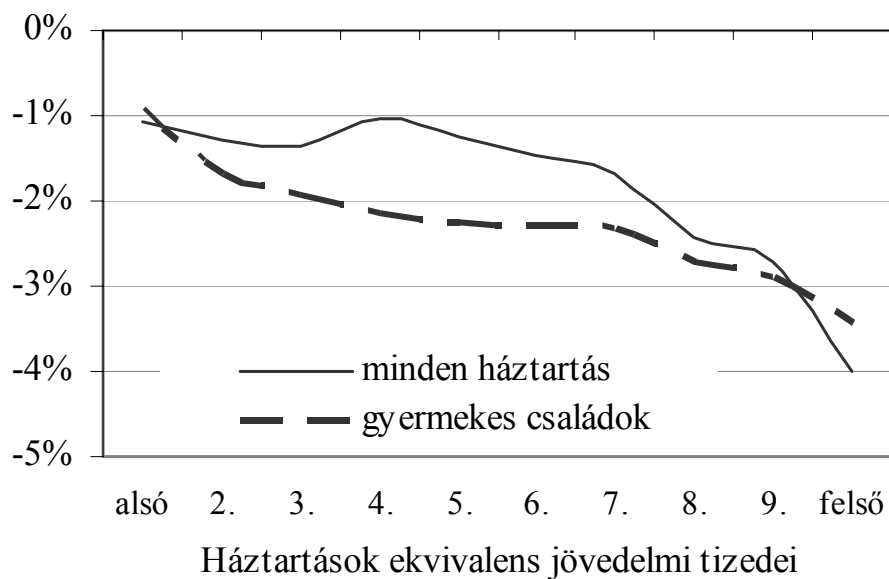


1. Az intézkedések hatása a lakosság elkölthető jövedelmére

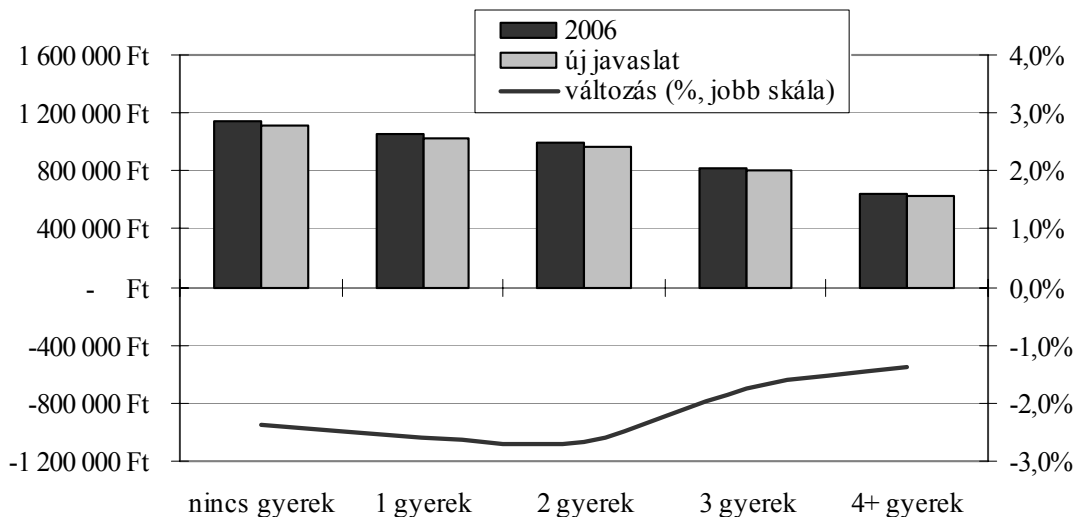
Az SZJA- és az egészségbiztosítási járulék-változások (direkt adók) együttesen valamennyi jövedelmi tizedben 1-4 százalék közötti mértékben csökkentik a családok (háztartások) elkölthető jövedelmét. Mivel a változások alapvetően a munkajövedelmeket érintik, míg a más típusú jövedelmeket (pl. szociális transzferek) nem, ezért a direkt adók változása az aktív háztartásokat, így a gyermekes háztartásokat (ahol az átlagosnál gyakoribb a dolgozó családfő) erősebben érintik, mint az átlagot, ugyanakkor a gyermekszám önmagában nem növeli a háztartás terhelésváltozását.

A jövedelem-eloszlás közepén alacsonyabb az átlagos terhelés, mivel ezekben a jövedelmi csoportokban van a nyugdíjasok többsége, akiket kevésbé érintenek az szja- és járulék-változások, és ez mérsékli az átlagos veszteséget. A legszegényebb két tizedben kisebb a veszteség, mert ide tartozik a munkanélküliek és inaktívak többsége, akiket szintén nem érint az szja- és a járulékemelés. A leggazdagabb tized mintegy 3,5-4 százalékos jövedelemcsökkenése pedig abból adódik, hogy a járulékalap felső határa feletti jövedelmekre bevezetett szolidaritási adó csak a leggazdagabbak esetében érezteti hatását.

Háztartások egy főre jutó elkölthető jövedelmének változása az intézkedések hatására

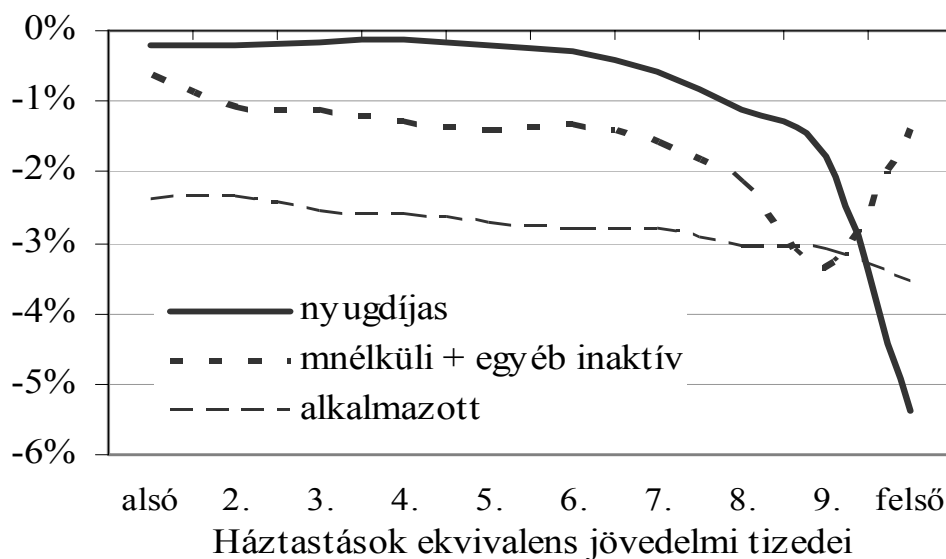


Háztartások egy főre jutó elkölthető jövedelmének változása az SZJA és a járulékváltozások hatására, gyermekek száma szerint



A nyugdíjasokat a direkt adók változása más csoportoknál kevésbé érinti, csak a munkajövedelemmel rendelkező magas jövedelműek érintettek erőteljesen a nyugdíjak adóterhet nem viselő járandósággá válása miatt.

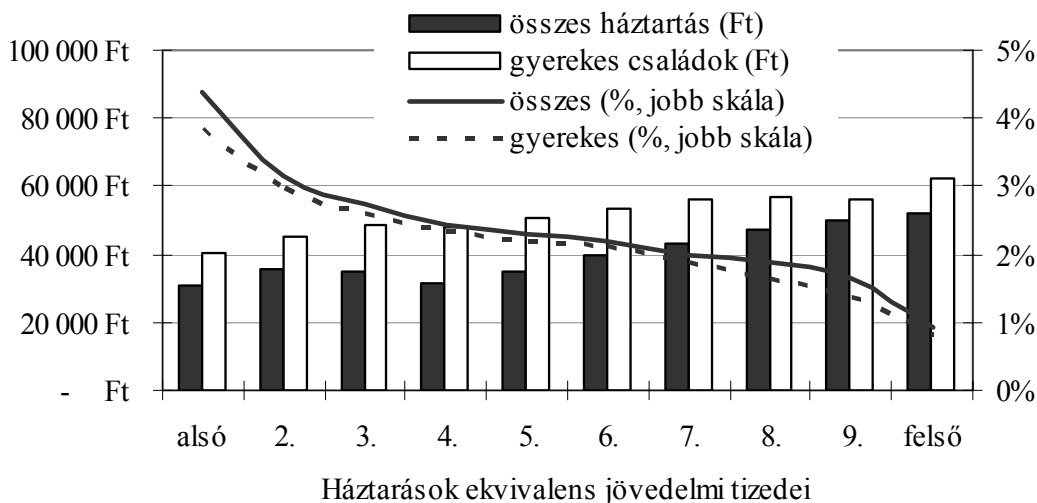
Háztartások egy főre jutó elkölthető jövedelmének változása aktivitás szerint



2. A javaslatok hatása a háztartások kiadásaira

Az ÁFA-kulcs és a jövedéki adó növelése jövedelmük arányában nagyobb terhelést jelent a szegényebb, mint a gazdagabb háztartásoknak. A gazdagabb háztartások inkább megtakarításaik nagyságában térnek el jelentősen a szegényebektől, és nem fogyasztásukban, az ÁFA-emelés pedig csak a fogyasztást terheli. Nincs viszont ilyen eltérés a gyermekes és gyermektelen családok között, tehát a kétféle háztartás terhelésváltozása jövedelméhez képest hasonló mértékű.

Háztartások indirekt adó (ÁFA és jövedéki adó) változása Ft-ban és a jövedelem százalékában



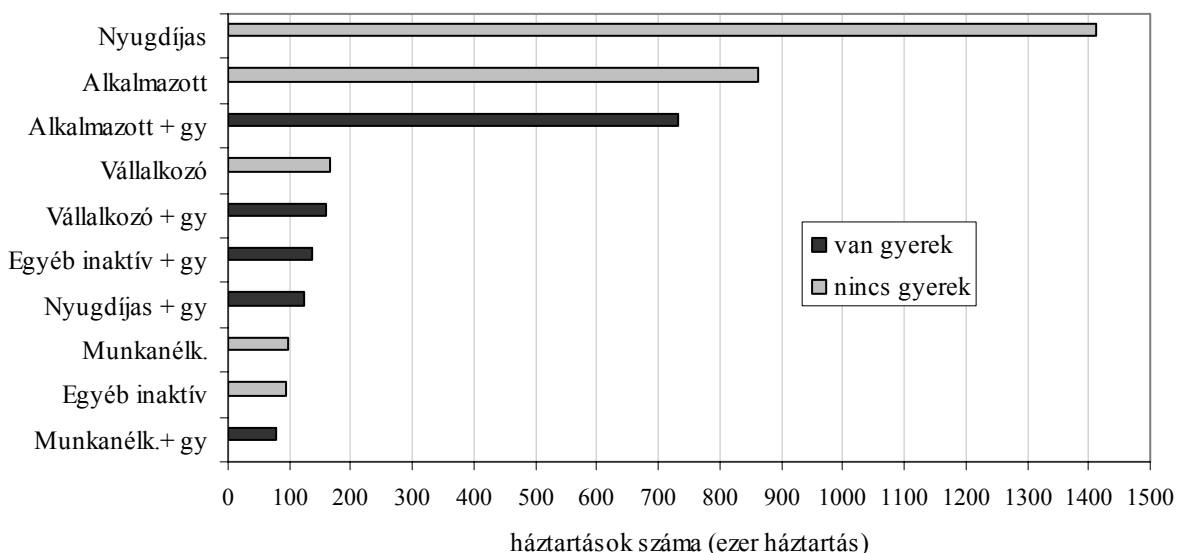
A mikroszimulációról

A mikroszimuláció a teljes magyar lakosságra vonatkozóan vizsgálja az adóváltozások hatásait. Ez a módszer pontosabb képet ad az adókat, vagy támogatásokat érintő intézkedések eredményéről, mint a szokásos, családtípusokra vagy kereseti szintekre vonatkozó vizsgálatok, mivel figyelembe veszi, hogy:

- az egy családban élők számos kiadást közösen fizetnek, így az egyének jövedelmi helyzetét a család egy főre jutó jövedelme (és nem csak a sajátja) határozza meg,
- az egyes „tipikusnak” tartott családok nem egyformán gyakoriak,
- a családok többségének a munkabér mellett más forrásból is van jövedelme, családonként eltérő mértékben és összetételben,
- a családok kiadási szerkezetében nagyok lehetnek az eltérések.

A közel 4 millió háztartásból 1,5 millió a nyugdíjas háztartások száma, és 1,6 millió olyan háztartás van, ahol a háztartásfő alkalmazottként dolgozik. Ez utóbbiak több mint felében nincs gyerek.

Az egyes csoportokba tartozó háztartások száma a népességen belül gazdasági aktivitás szerint, illetve aszerint, hogy van-e gyermek a családban



Háztartások teljes elkölthető jövedelme éves szinten az egyes jövedelmi tizedekben, illetve az átlagjövedelem százalékában, 2006

Jövedelmi tizedek	háztartás teljes elkölthető jövedelme, ezer forint	átlag %-ában
alsó	710 e Ft	34%
2.	1 140 e Ft	54%
3.	1 280 e Ft	60%
4.	1 310 e Ft	62%
5.	1 520 e Ft	72%
6.	1 800 e Ft	85%
7.	2 150 e Ft	102%
8.	2 500 e Ft	118%
9.	3 000 e Ft	142%
felső	5 730 e Ft	271%
<i>átlag</i>	<i>2 110 e Ft</i>	<i>100%</i>

Háztartások egy főre jutó elkölthető jövedelme éves szinten az egyes jövedelmi tizedekben, illetve a minimálnyugdíj, a minimálbér és az átlag százalékában

Jövedelmi tizedek	egy főre jutó elkölthető jövedelem, ezer forint	minimálnyugdíj %-ában	minimálbér %-ában	átlag %- ában
alsó	340 e Ft	109%	44%	31%
2.	540 e Ft	174%	71%	49%
3.	650 e Ft	209%	86%	59%
4.	740 e Ft	239%	98%	68%
5.	830 e Ft	266%	109%	75%
6.	930 e Ft	299%	123%	85%
7.	1 050 e Ft	340%	139%	96%
8.	1 230 e Ft	397%	163%	113%
9.	1 500 e Ft	484%	198%	137%
felső	3 135 e Ft	1013%	415%	287%

<i>átlag</i>	<i>1 093 e Ft</i>
minimálnyugdíj	310 e Ft
minimálbér	756 e Ft

Háztartások ekvivalens egy főre jutó elkölthető jövedelme éves szinten az egyes jövedelmi tizedekben, gyermekek száma szerint, illetve a nyugdíjas háztartásokban (ezer forint)

jövedelmi tizedek	gyermektelen	1 gyerekes	2 gyerekes	3 gyerekes	4+ gyerekes	nyugdíjas
alsó	310 e Ft	355 e Ft	370 e Ft	400 e Ft	405 e Ft	345 e Ft
2.	530 e Ft	545 e Ft	550 e Ft	585 e Ft	560 e Ft	535 e Ft
3.	635 e Ft	660 e Ft	675 e Ft	670 e Ft	690 e Ft	635 e Ft
4.	735 e Ft	760 e Ft	755 e Ft	765 e Ft	755 e Ft	730 e Ft
5.	820 e Ft	845 e Ft	840 e Ft	845 e Ft	835 e Ft	820 e Ft
6.	920 e Ft	940 e Ft	940 e Ft	930 e Ft	930 e Ft	920 e Ft
7.	1 050 e Ft	1 060 e Ft	1 065 e Ft	1 060 e Ft	1 055 e Ft	1 045 e Ft
8.	1 225 e Ft	1 240 e Ft	1 240 e Ft	1 260 e Ft	1 210 e Ft	1 210 e Ft
9.	1 490 e Ft	1 540 e Ft	1 515 e Ft	1 455 e Ft	1 540 e Ft	1 475 e Ft
felső	3 210 e Ft	3 135 e Ft	2 645 e Ft	2 755 e Ft	2 230 e Ft	2 695 e Ft
<i>Átlag</i>	<i>1 140 e Ft</i>	<i>1 055 e Ft</i>	<i>995 e Ft</i>	<i>820 e Ft</i>	<i>637 e Ft</i>	<i>950 e Ft</i>