

**MAGYARORSZÁG KORMÁNYA**

**T/7032. számú**

**törvényjavaslat**

**a biztosítási adóról**

**Előadó:**

**Dr. Matolcsy György**

**nemzetgazdasági miniszter**

**Budapest, 2012. május**

**2012. évi ..... törvény  
a biztosítási adóról**

A társadalmi közös kiadások fedezete, valamint a biztosításokkal összefüggő közterhek számának csökkentése érdekében az Országgyűlés a következő törvényt alkotja:

***Értelmező rendelkezések***

**1. §** E törvény alkalmazásában:

1. *biztosító*: a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) szerinti biztosító;
2. *biztosítási szolgáltatás*: a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás, a casco-biztosítás, a vagyon- és balesetbiztosítás nyújtása;
3. *kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás*: a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény (Kgfb. tv.) szerinti biztosítás;
4. *casco biztosítás*: a Bit. 1. számú melléklete A) részének 3–6. pontja szerinti biztosítási ágazatok;
5. *betegségbiztosítás*: a Bit. 1. számú melléklete A) részének 2. pontja szerinti biztosítási ágazat;
6. *vagyon- és balesetbiztosítás*: a Bit. 1. számú melléklete A) része szerinti biztosítási ágazatok, ide értve az életbiztosításhoz kapcsolódó kiegészítő balesetbiztosítást, de ide nem értve ezen § 3–5. pontjában említett biztosításokat;
7. *biztosítási díj*: a biztosító által a biztosítási szolgáltatások körébe tartozó biztosítások után a számviteli jogszabályok alapján elszámolt bruttó díj, ideértve a Kgfb. tv. szerinti fedezetlenségi díjat is.

***Adókötelezettség, adóalany***

**2. §** Adóköteles a biztosítási szolgáltatás nyújtása, ha a kockázat felmerülésének helye a Bit.

**3. § (1)** bekezdés 36. pont *b)* alpontja alapján Magyarország.

**3. §** Az adó alanya a biztosító. Adóalany az Európai Gazdasági Térség tagállamában székhellyel rendelkező vagy a Bit. szerinti harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepe, továbbá a határon átnyúló biztosítási szolgáltatást nyújtó is a 2. § szerinti tevékenysége tekintetében.

***Adóalap***

**4. §** Az adó alapja a biztosítási díj.

### *Adómérték*

#### **5. §** Az adó mértéke

- a) a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatás nyújtása esetén az adóalap 30%-a,
- b) casco biztosítási szolgáltatás nyújtása esetén az adóalap 15%-a,
- c) vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás nyújtása esetén az adóalap 10%-a.

### *Az adó megállapítása*

**6. §** A biztosító az adót a biztosítási díj, díjrészlet elszámolása hónapját követő hónap 20. napjáig állapítja meg, vallja be az állami adóhatóság által rendszeresített nyomtatványon és fizeti meg.

### *Eljárási rendelkezések*

- 7. §** (1) Az adóval kapcsolatos adóhatósági feladatokat az állami adóhatóság látja el.  
(2) A biztosítási adóból származó bevétel a központi költségvetés bevételét képezi.

### *Záró és átmeneti rendelkezések*

**8. §** (1) Ez a törvény 2013. január 1-jén lép hatályba.

(2) A 2013. január 1-jét megelőzően a 2012. december 31-ét követő időszakra megfizetett baleseti adót, a biztosító 2013. január 31-ig az adóalanynak visszafizeti. A biztosító az így megfizetett adót – ha azt az állami adóhatóság számára megfizette – az adózás rendjéről szóló törvény adóvisszatérítésre vonatkozó szabályai szerint 2013. január 31-ét követően visszaigényelheti.

### *Hatályon kívül helyező rendelkezések*

**9. §** Hatályát veszti:

- a) a népegészségügyi termékadóról szóló 2011. évi CIII. törvény II. fejezete,
- b) az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény 4/A. § (4) bekezdés 2. pontja, (6) bekezdés b) pontja, (10) bekezdés e) pontja, 7. § 5–6. pontjai, 16–18. pontjai,
- c) az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény 4/A. § (12) bekezdésében a „vagy biztosító” és „együttesen”

szövegrészek, 7. § 3. pontjában „, a biztosító” szövegrész,

- d)* a tűz elleni védekezésről a műszaki mentésről és a tűzoltóságról szóló 1996. évi XXXI. törvény 44. §-a.

## INDOKOLÁS

### ÁLTALÁNOS INDOKOLÁS

A Kormány elkötelezett a költségvetési hiánycél tartását illetően. A 2012. évi költségvetési folyamatokból ugyanakkor az látható, hogy ez a célkitűzés csak pótlólagos intézkedésekkel (részint a költségvetési kiadások csökkentésével, részint az adóbevételek növelésével) érhető el. Ezen költségvetési korrekciók egyik eleme egy új – a biztosítókat terhelő, három közterhet felváltó – adó, a biztosítási adó bevezetése.

A biztosítási adó bevezetése szorosan illeszkedik ahhoz az adópolitikai célkitűzéshez, miszerint az adóstruktúra úgy alakuljon át, hogy abban a munkát terhelő közterhek aránya csökkenjen, a forgalmi-fogyasztási adók szerepe növekedjen, elősegítve ezáltal a munkavállalási hajlandóság és a foglalkoztatás növelését, de nem veszélyeztetve a költségvetési célok megvalósítását. Bár az adó közvetlen adó, jellegét tekintve mégis forgalmi típusú.

A biztosítási adó három közterhet vált ki:

- a biztosítókat terheli pénzügyi intézmények különadóját,
- a baleseti adót,
- a tűzvédelmi hozzájárulást

A három közteher megszűntével jelentősen egyszerűsödik az adórendszer. Fontos összefüggés, hogy az adó nem terheli az életbiztosításokat, továbbá a betegségbiztosítást, ekképp nem gyakorol negatív hatást a megtakarításokra.

### RÉSZLETES INDOKOLÁS

#### **a(z) 1. §-hoz**

A törvényjavaslat a jogszabály alkalmazását elősegítő értelmező rendelkezéseket tartalmazza. A törvényjavaslat definíciói háttérjogszabályaként a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló törvény és a gépjármű-felelősségbiztosításról szóló törvény szolgál.

#### **a(z) 2. §-hoz**

A törvényjavaslat az adóköteles tevékenységet a biztosítási szolgáltatásokra vonatkoztatja. A törvény saját szabályozási koncepcióján belül értelmezi e fogalmat, s ide sorolja a kötelező gépjárműfelelősségbiztosítás, a casco-biztosítás, a vagyon- és balesetbiztosítás nyújtását. A törvényjavaslat hatálya nem terjed ki az életbiztosításra, továbbá a betegségbiztosításra, kiterjed viszont az életbiztosításhoz kapcsolódó kiegészítő balesetbiztosításra.

Az adókötelezettség akkor következik be, ha a kockázat felmerülésének helye – melyet a biztosítási tv. részletesen megállapít – Magyarország.

**a(z) 3. §-hoz**

A törvényjavaslat szerint az adó alanya a biztosítási törvény szerinti biztosító, az adó megfizetése őt terheli. A törvényjavaslat értelmében természetesen nem csak a magyarországi székhelyű biztosító, hanem bármely EGT államban vagy ezen államokon kívüli harmadik országban székhellyel rendelkező biztosító magyarországi fióktelepe, továbbá a határon átnyúló biztosítási szolgáltatást nyújtó is adóalany, feltéve, hogy ezen külföldi székhelyű biztosítók Magyarországon adóköteles biztosítási szolgáltatást nyújtanak.

**a(z) 4. §-hoz**

A törvényjavaslat szerint az adó alapja a biztosító által a számviteli szabályok alapján elszámolt bruttó biztosítási díj.

**a(z) 5. §-hoz**

Az adó mértéke az egyes biztosítási szolgáltatások esetén eltérő, figyelemmel például arra is, hogy a baleseti adó hatályos mértéke 30%.

Ennek megfelelően az adóalap (bruttó díjbevétel) után a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatás nyújtása esetén 30%, casco biztosítási szolgáltatás nyújtása esetén 15%, vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás nyújtása esetén 10% az adómérték.

**a(z) 6. §-hoz**

Az adó önadózásos adónem. Erre tekintettel a törvényjavaslat rögzíti, hogy az adót havonta a biztosító állapítja meg, vallja be és fizeti meg az állami adóhatóság számlájára, mégpedig a biztosítási díj elszámolása hónapját követő hónap 20. napjáig.

**a(z) 7. §-hoz**

A törvényjavaslat meghatározza, hogy az adóhatósági feladatokat a Nemzeti Adó- és Vámhivatal látja el, a bevétel pedig a központi költségvetés bevételeit képezi.

**a(z) 8. §-hoz**

A törvényjavaslat rögzíti, hogy a biztosítási adó 2013. január 1-jén lép hatályba. A törvényjavaslat átmeneti szabályként arról is rendelkezik, hogy a megszűnő baleseti adó kapcsán a 2012. december 31-ét követő időszakra már beszedett baleseti adó az adóalanyok visszajár, a visszafizetett adót pedig a biztosító az állami adóhatóságtól visszaigényelheti.

**a(z) 9. §-hoz**

A törvényjavaslat hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a baleseti adóra, a tűzvédelmi hozzájárulásra vonatkozó és a pénzügyi szervezetek különadójának biztosítók fizetési kötelezettségét előíró rendelkezések.