



NEMZETGAZDASÁGI
MINISZTERIUM

ADÓÜGYEKÉRT FELELŐS HELYETTES ÁLLAMTITKÁRSÁG

Előadó: dr. Oláh Angelika
Iktatószám: NGM/1493 /h /2012.

Magyar Bankszövetség

Dr. Kovács Levente részére

Budapest

József nádor tér 5-6.

1051

Tisztelt Főtitkár úr!

A Bankszövetség és a Kormány között létrejött megállapodás végrehajtásának eredményeként a végtörlesztésre vonatkozó 2011. évben hatályba lépett jogszabályok adózási és számviteli kérdéseivel kapcsolatos levelével összefüggésben az alábbiakról tájékoztatom.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 200/B. §-a (1) bekezdése alapján a fogyasztóval kötött deviza alapú kölcsönszerződés alapján teljesített végtörlesztés esetén a pénzügyi intézmény a végtörlesztés forint összegének meghatározásakor svájci frank esetén 180 HUF/CHF, euró esetén 250 HUF/EUR, japán jen esetén 200 HUF/100 JPY árfolyamot alkalmaz.

A végtörlesztéssel érintett deviza alapú kölcsönök végtörlesztéskori árfolyamon számított értéke és a Hpt. hivatkozott 200/B. §-a (1) bekezdése szerinti árfolyamon számított értéke közötti különbözetet a pénzügyi intézmény könyveiben és beszámolójában hitelezési veszteségként, ezen belül behajthatatlan követelésként számolja el.

A 2011. üzleti évben ténylegesen végrehajtott végtörlesztések esetén a végtörlesztésből származó hitelezési veszteség számvitelileg a 2011-es üzleti év eredményében (*a 2011. üzleti év adózás előtti eredménye terhére*) kerül elszámolásra. A 2012. üzleti évben (január és február hónapokban) végrehajtásra kerülő végtörlesztések tekintetében a pénzügyi intézmények a 2011-es üzleti év eredményében (*a 2011. üzleti év adózás előtti eredmény terhére*) ezek várható összege után – a bejelentett végtörlesztési szándékok alapján – becslésen alapuló értékvesztést számolnak el.

Az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Különadó törvény) 4/A. §-a (11) bekezdése értelmében a pénzügyi intézmények által 2011-re fizetendő különadó megállapításánál a (6) bekezdés szerint kiszámított különadót adó-visszatérítés címén csökkenti a fogyasztóval kötött deviza alapú kölcsönszerződés alapján teljesített előtörlesztés miatt, valamint a fogyasztóval kötött deviza alapú pénzügyi lízingszerződés alapján fennálló követelése teljesítése (ideértve különösen a finanszírozási összeg és maradványérték megfizetését) következtében

a) a pénzügyi intézmény által az előtörlesztés, illetőleg a teljesítés során törvény rendelkezése alapján kötelezően alkalmazott devizaárfolyam, valamint

b) a pénzügyi intézmény által a kölcsönszerződésből, illetőleg a pénzügyi lízingszerződésből eredő követelése könyveiben történő nyilvántartása során a számvitelről szóló törvény és a felhatalmazása alapján kiadott jogszabály rendelkezésének megfelelően alkalmazott devizaárfolyam eltérése következtében a pénzügyi intézmény által a 2011-ben kezdődő üzleti éve adózás előtti eredménye terhére elszámolt ráfordítások összegének (a számított veszteségnek) 30 százaléka.

Kétségtelen tény, hogy a pénzügyi intézmények ilyen jogcímen való veszteségeik egy részét ráfordításként csak a 2012. üzleti évben számolhatják el, hiszen a 2012. üzleti évben végrehajtott végtörlesztések esetén ekkor válik ismeretté (és a pénzügyi intézmény ekkor számolja el) az árfolyamveszteség tényleges összege.

A fentieket figyelembe véve egyetértünk azzal az állásponttal – összhangban a jogalkotói szándékkal – hogy a pénzügyi intézmények minden (várható) számított veszteséget levonhatnak a 2011. évi fizetendő különadóból.

A tényleges 2012. évi végtörlesztéskor megállapított, a korábban elszámolt értékvesztéshez viszonyított eltérések (esetleges további veszteségek, vagy megtérülések) a pénzügyi intézmények 2012. üzleti évi eredményében jelennek meg.

A Különadó törvény alkalmazása során a kapcsolt vállalkozások fogalom alatt az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény – értelmező rendelkezéseket tartalmazó – 173. § 17. pontja szerint meghatározott kapcsolt vállalkozások fogalmat kell érteni.

Álláspontunk szerint nincs akadálya annak, hogy a végtörlesztés miatti különadó visszaigénylést a pénzügyi intézmény olyan kapcsolt vállalkozása érvényesítse, amelynek végtörlesztésből eredően nem keletkezett vesztesége, tekintettel arra, hogy a Különadó törvény 4/A. §-a (12) bekezdése nem tartalmaz ennek lehetőségét kizáró rendelkezést.

Budapest, 2012. február „2k”.

Üdvözlettel:

