Készpénzforgalom korlátozása

Kedves Partnereink!

A NAV a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett adózók közötti másfél millió forintot (1.500.000,- Ft) meghaladó készpénzfizetés korlátozásáról egy útmutatót adott, ki amelyben részletesen összefoglalja a szabályokat**. (3002/2019.)**

https://www.nav.gov.hu/nav/szabalyzok/utmutatok

A vonatkozó szabályok az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (a továbbiakban: Art.) 114. § (3) és (4), valamint 233. § (1) és (2) bekezdései tartalmazzák.

Ez alapján:

> *„Egy pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett adózó adóköteles tevékenysége keretében egy másik, szintén pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett adózónak készpénzes kifizetést teljesít, úgy annak összege nem haladhatja meg a másfél millió forintot.*
>
> *Az értékhatárba – a szerződésben meghatározott szolgáltatás vagy termékértékesítés általános forgalmi adóval növelt ellenértéke alapján – az egy naptári hónapban, egymás között teljesített kifizetéseket kell beszámítani.”*

A jogszabályhoz több fontos magyarázat tartozik:

- **Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett adózó –** ide tartoznak a belföldi jogi személyek, és az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személyek, ideértve az egyéni vállalkozót is.
- **Egy szerződés alapján teljesített készpénzszolgáltatás** - ugyanazon felek között megkötött több szerződésből fakadóan ugyanazon pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett adózó részére teljesített kifizetéseket egy szerződés alapján teljesített készpénzszolgáltatásnak kell tekinteni, ha kétséget kizáróan megállapítható, hogy a felek közötti jogügylet több szerződésben való meghatározásának célja a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megkerülése.
- **Készpénzfizetés** - Nem minősül készpénzfizetésnek, s így nincs szankciója azoknak a fizetéseknek, ahol a fizetés következményeként legalább az egyik félnél megvalósul a bankszámla jóváírás vagy terhelés.
- **Ellenérték –** fogalmát mindig az általános forgalmi adóval növelt értéket kell érteni.
- **Foglaló** - a foglalóként fizetett összeg az ellenértékbe beleszámít.
- **Részletfizetés –** ez esetben az értékhatár megállapításánál ezen szerződéses ügylethez tartozó kifizetéseket össze kell számítani.
- **Devizában történő kiegyenlítés** - az összeghatár számítása során a kifizetés napján érvényes MNB árfolyamot kell figyelembe venni.
- A hitel, kölcsön, kamat, kötbér nem számít ellenértéknek, így nem vonatkozik rá a korlátozás, illetve mulasztási bírság.

- **Keretszerződés** esetén - az azon belül lévő egyedi szerződéseket kell irányadónak tekinteni.

A kapcsolt felek közötti ügyletekre a fentieken túl további jelentési kötelezettséget is tartalmaz az Art.

A kapcsolt vállalkozások között létrejött, egymillió forintot (1.000.000,- Ft) meghaladó értékben teljesített készpénzben teljesített kifizetéseket 15 napon belül be kell jelenteni a NAV-hoz. A bejelentésre kötelezett fél a vevő, illetve a szolgáltatás igénybe vevője.

A NAV az útmutatójában is felhívja a figyelmet arra, hogy az pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos bejelentési szabály hatálya kiterjed az árukereskedőre, ha az tevékenysége folytatása során kétmillió-ötszázezer forintot (2.500.000,- Ft) elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést fogad el. Az ehhez kapcsolódó adminisztratív és bejelentési feladatok azonban – az adózás rendjének szabályaival ellentétben – nem a vevőt, hanem az árukereskedőt, azeladót terhelik.

A fentiekből is látszik, hogy **nem elég, hogy valaki „jó" kereskedő, „jó üzletember", szükséges ismernie a tevékenységéhez kapcsolódó pénzügyi szabályokat is**.

A számviteli és adózási szakemberek általában és jellemzően általánosságban előzetesen tájékoztatják ügyfeleiket azokról a szabályokról, amelyek a könyvek vezetésével és adózással kapcsolatosan előfordulhatnak, de

- ezeken kívül számos olyan előírás van, amely nem tartozhat a számviteli és adózási szakemberek kompetenciájába (Pl. ÁNTSZ, reklámjog, versenyjog, szavatosság stb.), illetve
- a szabályok betartása, a jogszabályoknak megfelelő ügyletek kötése a gazdálkodók feladata.

Budapest, 2019. február 20.

A honlapon található írások figyelem felhívó jelleggel készültek és tájékoztatásul szolgálnak. Felhívjuk a figyelmet honlapunk jogi nyilatkozatában foglaltakra, amely szerint írásainkban szereplő információk nem helyettesítik a szakmai tanácsadást és nem szolgálnak bármely döntés vagy cselekmény alapjául, azokat a konkrét esetekben mindenki csak a saját kockázatára használhatja fel, illetve az érintett szabályok kivonatos ismertetése, értelmezése miatt nem vállalhatunk felelősséget