



NEMZETI ADÓ- ÉS VÁMHIVATAL  
Központi Hivatal  
Ügyfélkapcsolati és Tájékoztatási Főosztály

Iktatószám: 3156635094

Ügyintéző: dr. Benyovszky Zsombor  
Ügyszám: 3156366064  
Tárgy: Az Áfa tv. 86. § (1) bekezdés  
d)-f) pontjának értelmezése.

**Dr. Tatár Klára**  
ügyvéd  
részére

Monor  
Petőfi u. 8.  
2200

**Tisztelt Dr. Tatár Klára!**

Tárgy szerinti ügyben főosztályomhoz intézett levelében foglalt kérdéseivel kapcsolatban a következőkről tájékoztatom.

Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény (továbbiakban: Áfa tv.) 86. § (1) bekezdés d) pontja alapján mentes az adó alól a folyó-, betét- és ügyfélszámlával, fizetéssel, átutalással, csekk-, egyéb pénzköveteléssel és pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, ideértve ezek közvetítését is, kivéve magát a követelés (kinnlevőség) behajtását. Ugyanezen paragrafus (1) bekezdés f) pontja alapján továbbá szintén mentes az adó alól a jogi személyben, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben tulajdonosi (tagsági) jogviszonyt, valamint a hitelezési jogviszonyt megtestesítő vagyoni értékű jog átengedése és az ezekkel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, ideértve ezek közvetítését is, de ide nem értve az ilyen jogviszonyt megtestesítő, materializált értékpapír kezelését és őrzését.

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 4. § (2) bekezdés 9. pontja alapján a befektetési tanácsadás a pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott, a törvény szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást.

Figyelemmel az Európai Bíróság a pénzügyi szolgáltatások adómentessége kapcsán következetesen képviselt álláspontjára a pénzügyi szolgáltatások közvetítése nem foglalja magában azokat a szolgáltatásokat, amelyek arra korlátozódnak, hogy a pénzügyi termékről információt szolgáltatassanak.

Ebből következően a tanácsadás, amennyiben azt az adóalany önmagában, önálló ellenérték fejében végzi, nem tartozik Áfa tv. 86. § (1) bekezdés d), illetve f) pontja alá. Ebből adódóan a beadványban vázolt esetben az ügynök, ajánlási (tanácsadási) tevékenysége arra vonatkozó mentességi szabály hiányában adóköteles lesz és az általános szabályok szerint 27%-os adómértékkel adózik.

***Tájékoztatom, hogy a válaszevél tartalma szakmai véleménynek minősül, kötelező jogi erővel nem bír.***

Budapest, 2013. október „24,,

Tisztelettel:



*Dr. Horváth Hona*  
Dr. Horváth Hona  
főosztályvezető

Erről értesülnek:

1. a címzett
2. a központi irattár
3. Nemzeti Adó- és Vámhivatal Közép-magyarországi Regionális Adó Főigazgatósága

---

NAV Központi Hivatal Tel.: 428-5100

Kérjük, válaszevélében szíveskedjék iktatószámunkra hivatkozni és adószámát vagy adóazonosító jelét feltüntetni!