



NEMZETI ADÓ- ÉS VÁMHIRVATAL
Központi Hivatal
Ügyfélkapcsolati és Tájékoztatási Főosztály

Iktatószám: *B708024855*

Ügyintéző: dr. Benyovszky Zsombor
Ügyszám: 3708507231
Tárgy: Engedményezés.

Dr. Tatár Klára
ügyvéd
részére

Monor
Petőfi S. u. 8.
2200

Tisztelt Ügyvéd Asszony!

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

1. Az engedményezés mint szolgáltatásnyújtás

Az engedményezés áfa-rendszerbeli megítélése kapcsán először az tisztázandó, hogy az engedményezésre milyen okból kerül sor. Abban az esetben ugyanis, ha az engedményezés azért történik, mert az engedményes az engedményező felé más jogalapon fennálló tartozását így kívánja rendezni, akkor az engedményezéssel tulajdonképpen ellenérték megtérítése történik, ami nem szolgáltatásnyújtás az áfa rendszerében.

Az engedményezés kapcsán adóztatható tényállás csak abban az esetben valósulhat meg, ha az engedményezés önmagában áll, azaz nem egy másik ügylet ellenértékének megfizetése okán történik.

Abban az esetben, ha olyan engedményezés történik, amelynél az engedményes csupán megveszi az engedményező követelését, azonban a követelés végleges megvásárlásán túl a felek között egyéb díjfizetés alapjául szolgáló szolgáltatás nem történik, akkor a felek között áfa hatálya alá tartozó ügylet nem teljesül, így áfa-kötelezettség nem merül föl.

Az egyes követelésfelvásárlási konstrukciók minősítése a következőkben a névértékhez viszonyítottan történik, éppen ezért első körben tisztázandó, hogy mit értünk névérték alatt.

Jelen tájékoztató levélben a követelés névértékén a következőket kell érteni:

NAV Központi Hivatal 1054. Budapest, Zoltán u. 16. Tel: 428-5100
Kérjük, válaszlevelében szíveskedjék iktatószámunkra hivatkozni és adószámát vagy adóazonosító jelét feltüntetni!

Az engedményezés tárgyát képező alapügylet eredeti jogosultja (hitelezője) és adósa által elismert követelés még ki nem egyenlített értéke. Ilyennek minősül például az eredeti jogosult általi termékértékesítés, illetve szolgáltatásnyújtás teljesítése alapján, egyéb szerződéses jogviszony, jogszabály, vagy egyéb jogcímen keletkezett, az esetleges áfát, valamint a követeléshez kapcsolódó mellékkövetelések értékét is tartalmazó bruttó érték, amelyet csökkent az adósnak az eredeti jogosulttal szemben fennálló, a követeléssel szemben elszámolható ellenkövetelés értéke (pl. hibás teljesítés okán).

1.1. Legfeljebb névértéken történő követelésengedményezés

A legfeljebb névértéken történő követelésengedményezés esetén, felmerülhet olyan eset, amikor az engedményes a követelés megvásárlásával szolgáltatást nyújt az engedményezőnek (pl. faktoring szolgáltatás)

Ez abban az esetben valósulhat meg, amikor a követelést legfeljebb névértéken (vagy az alatt) vásárolják meg, és ehhez kapcsolódóan az engedményező az engedményes részére – a követelés eladásán túl – meghatározott díj(ak) fizetésére köteles, függetlenül attól, hogy az engedményesnek van-e visszakereseti joga, vagy sem.

Ilyen esetben az engedményes által nyújtott szolgáltatás áfa-rendszerbeli minősítését az ügylet tartalma dönti el, amely a rendelkezésünkre bocsátott információk alapján nem állapítható meg.

1.2. Névérték fölött történő követelésvásárlás

Abban az esetben, ha az engedményező névérték fölött értékesíti követelését, akkor az engedményező nyújt szolgáltatást az engedményesnek. Ez esetben ugyanis arról van szó, hogy az engedményes fizet azért, hogy az engedményező követelését megszerezze, az engedményező szolgáltatása a követelésről való lemondásban áll.

Az Alkotmánybíróság 60/1992. (XI. 17.) AB határozatában rögzítettekkel összhangban tájékoztatom, hogy a válaszlevélben részletezettek szakmai véleménynek minősülnek, kötelező jogi erővel nem bírnak.

Budapest, 2012. június 7.,

Tisztelettel:

Dr. Horváth Ilona
főosztályvezető



Erről értesülnek:

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

NAV Központi Hivatal Tel.: 428-5100

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