



NEMZETI ADÓ- ÉS VÁMHIVATAL
Központi Hivatala
Ügyfélkapcsolati és Tájékoztatási Főosztály

Iktatószám: 3156633847

Ügyintéző: Jancsó Marianna
Telefonszám: 428-5100
Ügyiratszám: 3528449180
Tárgy: zálogházi tevékenység, bizományi értékesítés
Adószám: 10665277-2-13

Vadász Iván
adószakértő
részére

AD-KÖ Adószakértő Iroda Kft

Budapest
Pf. 151.
1364

Tisztelt Vadász Iván Úr!

A zálogházi tevékenységgel, illetve a megvásárolt és bizományba átvett termékek értékesítésével kapcsolatos beadványában feltett kérdésekre az alábbiakban tájékoztatjuk:

Zálogházi tevékenység:

Említése szerint a társaság a zálogházi tevékenysége során a takarékszövetkezettel kötött megállapodás szerint annak megbízásából jár el, és a takarékszövetkezet ügynökeként közvetíti a kölcsönügyleteket. Ebből következően ezt az ügynöki szolgáltatást a takarékszövetkezet felé nyújtja. Ezt a takarékszövetkezet felé kell bizonylatolnia, mely bizonylat az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. tv. (a továbbiakban: Áfa tv.) 86. § (1) bekezdés b) pontja alá sorolandó szolgáltatás esetében lehet akár egy számviteli bizonylat is, nem kötelező számlát kibocsátani erről.

A kizárólag adóalanynak nem minősülő, illetve nem alanyi minőségben eljáró magánszemély (ez esetben: adós) és a takarékszövetkezet között a kölcsönügyletek megszűnését követően, abban az esetben, ha az adós a kölcsönösszeget és a kamatait visszafizeti, ezekkel az összegekkel a társaságnak a takarékszövetkezet felé el kell számolnia. Ez esetben nem történik termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás, az ügylet nem tartozik az Áfa tv. hatálya alá, nem keletkezik adófizetési kötelezettség. Amennyiben a társaság kezelési, tárolási költség címén, vagy egyéb jogcímen különböző összegeket

fizettet meg az adóssal, amelyekkel nem kell elszámolnia a takarékszövetkezettel, az általa nyújtott szolgáltatásról számla-, illetve nyugtaadási kötelezettsége van az adós felé, aminek következtében keletkezhet adófizetési kötelezettség.

Ha az adós a takarékszövetkezettnek nem fizeti vissza a kölcsönösszeget, a zálogtárgy kényszerértékesítésére kerül sor. Ez esetben, említése szerint a takarékszövetkezet a társaságnak értékesíti a kényszerértékesítésre kerülő zálogtárgyakat, amelyről számlát állít ki. Véleményem szerint a takarékszövetkezet a zálogtárgyak társaság felé történő értékesítése tekintetében főszabályként a használt ingóságok értékesítésekor alkalmazandó szabályok szerint köteles adózni, amely alkalmazásának feltételeit az Áfa tv. XVI. fejezetének 1. és 2. alfejezete tartalmazza. Lehetőség van az általános szabályok alkalmazására is a használt ingóságok értékesítése során, ha az adóalany lemondó nyilatkozatot tesz az adóhatóság felé. A számla kiállítása során figyelemmel kell lenni az Áfa tv. 169. § f) pontjára, mely szerint a számla kötelező adattartalma az értékesített termék megnevezése, annak jelölésére - a számlakibocsátásra kötelezett választása alapján - az e törvényben alkalmazott vtsz., továbbá mennyisége vagy a nyújtott szolgáltatás megnevezése, annak jelölésére - a számlakibocsátásra kötelezett választása alapján - az e törvényben alkalmazott SZJ, továbbá mennyisége, feltéve, hogy az természetes mértékegységben kifejezhető. Nem megfelelő az az eljárás, amikor nem a számlában szerepelnek a társaság felé értékesített termékek, hanem a mellékletet képező jegyzék tartalmazza az értékesített termékek megnevezését.

A társaság ezt követően értékesíti a zálogtárgyakat, amelyekről számlát, vagy nyugtát kell kiállítania a vevői részére, az arra vonatkozó szabályok szerint.

A társaság zálogházi tevékenységével összefüggően szükség van a közvetítői szolgáltatás bizonylatolására a takarékszövetkezet felé, a kezelési, tárolási költség bizonylatolására az adós felé, valamint számlázáskor az Áfa tv. 169. § f) pontjának betartására.

Megvásárolt és bizományba átvett termékek értékesítése:

A használt ingóságok árrésadózása alkalmazásához a következő feltételek együttes fennállása szükséges:

1. a termék az Áfa tv. 213. § (1) bek. a)-d) pontjában felsorolt termékkörökbe tartozzon,
2. a termék beszerzése továbbértékesítési céllal történjen,
3. a termék beszerzője az Áfa tv. 216. §-ában felsorolt értékesítői körtől származzon,
4. az adózási mód alkalmazásáról az árrésadózást alkalmazó nem tett lemondó nyilatkozatot az adóhatóság felé.

A társaság adóalanyának nem minősülő magánszemélyektől arany ékszert (használt ingóságot) vásárol továbbértékesítési céllal, az átvételt vételi jeggyel, a kifizetett összeget kiadási pénztárbizonylattal támasztja alá. Az arany ékszer eladásáról az Áfa tv. X. fejezetében leírtaknak megfelelően kiállított, adóigazgatási azonosításra alkalmas bizonylatnak az értékesítési árat kell tartalmaznia (Áfa tv. 215. § (1) bek. a) pontja).

Számla kiállításánál figyelemmel kell lenni az Áfa tv. 169. §-ában foglaltakra, utalni kell arra, hogy az Áfa tv. XVI. fejezet 2. alfejezet szerinti értékesítés történt, és számlán áthárított adó, illetve a 83. §-ban feltüntetett százaléktétel nem, értékadatként pedig csak a vételár szerepelhet. A továbbértékesítési céllal beszerzett termékekről, akár egyedi, akár globális nyilvántartást vezet a társaság, folyamatos mennyiségi nyilvántartást kell vezetni.

A társaság adóalanynak nem minősülő magánszemélyektől (ez esetben: megbízó) arany ékszert, kisebb értékű műszaki cikkeket (használt ingóságot) vesz át bizományba, hogy azt saját nevében a megbízó magánszemély javára értékesítse. Az átvételről készült irat tartalmazza a megbízó adatait, az értékesíteni kívánt használt ingóság megnevezését, és az összeget, amihez a megbízó hozzá szeretne jutni. Amikor a társaság az ingóságot értékesíti, elszámol a megbízóval a megbízásban meghatározott összegről kiadási pénztárbizonylatot állítanak ki. Az értékesítésről az Áfa tv. X. fejezetében leírtaknak megfelelően kell az adóigazgatási azonosításra alkalmas bizonylatot kiállítani. A vevő által fizetett összeg és a megbízónak fizetett összeg különbözete az árrés.

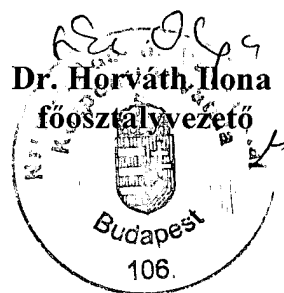
A társaság ékszer és használt cikk értékesítésével kapcsolatos tevékenysége az árrésadózás alkalmazásához szükséges összes feltétel együttesen fennállása esetén felel meg az Áfa tv. XVI. Fejezet, 2. alfejezet rendelkezéseinek.

A válaszadás munkatorlódás miatti elhúzódásáért szíves elnézését kérem.

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

Budapest, 2013. október „28.”

Tisztelettel:



Erről értesülnek:

1. a címzett
2. a központi irattár