



## FINACONT ADÓ HÍRLEVÉL

Transzferár dokumentáció a kölcsönügyletek kapcsán



Kis Gábor

„A teljeskörűséghez azonban **nem minden esetben** elegendő a **vevői és szállítói folyószámlán** szereplő adatok vizsgálata, hanem a **kapcsolt vállalkozások között** megvalósult, **folyószámlán nem szereplő egyéb tranzakciókat** is vizsgálni szükséges. Így a felek között **létrejött kölcsönszerződések, cash-pool ügyletek, saját tőkét érintő nem pénzbeli kifizetések** is dokumentációs kötelezettség alá es(het)nek.”

A **társasági adóról szóló törvény** (TAO-törvény) a **kapcsolt vállalkozások** számára bizonyos esetekben **transzferár dokumentálási kötelezettséget** ír elő.

A TAO-törvény 18. § (5) bekezdése határozza meg, hogy **mely jogalanyokra terjed ki** a szokásos piaci ár meghatározásával összefüggő **dokumentációs kötelezettség**. A **jogszabályi előírás** szerint nem terheli a kötelezettség azon jogalanyokat, amelyek az **adóév utolsó napján** **kisvállalkozásnak** minősülnek. Azonban a **kisvállalkozások is kötelesek** **kapcsolt vállalkozásaikkal** bonyolított jogügyleteik során **piaci árat** alkalmazni, **ellenkező esetben** az **adóhatóság adóhiányt** állapíthat meg a kapcsolódó **jogkövetkezményekkel** együtt.

Azon **adóalanyok** számára, akiket **terhel transzferár dokumentálási kötelezettség**, kiemelten fontos, hogy **kapcsolt vállalkozásaikkal az adóévben** létrejött jogügyletek, megvalósult tranzakciók **teljes körűen feltárássra** kerüljenek. A teljeskörűséghez azonban **nem minden esetben** elegendő a **vevői és szállítói folyószámlán** szereplő adatok vizsgálata, hanem a **kapcsolt vállalkozások között** megvalósult, **folyószámlán nem szereplő egyéb**

**tranzakciókat** is vizsgálni szükséges. Így a felek között **létrejött kölcsönszerződések, cash-pool ügyletek, saját tőkét érintő nem pénzbeli kifizetések** is dokumentációs kötelezettség alá es(het)nek.

A **dokumentálási kötelezettség meghatározása** során fontos tudni azt is, hogy **meghatározott értékhatár alatti jogügyletek**, illetve a **22/2009. (X. 16.)** számú, a szokásos piaci ár meghatározásával összefüggő nyilvántartási kötelezettségről szóló **PM rendeletben szereplő egyéb jogügyletek mentesülhetnek** a dokumentációs kötelezettség alól. Azonban ez a mentesülés **nem jelenti azt**, hogy a **kapcsolt felek szerződéses viszonyaikban elterhetnek a szokásos piaci ártól**, vagyis attól az ártól, amelyet **független felek azonos vagy hasonló tranzakcióban** érvényesítenek vagy érvényesítenének egymás között.

A **kapcsolt vállalkozások között** az egyik leggyakoribb tranzakció típus a **kölcsönügylet**, vagyis a csoporton belüli finanszírozás. A **kölcsönügyletek dokumentálása** során gyakran előfordul, hogy az adózók **helytelenül határozzák meg** a jogügylet értékeit, és ezáltal **nem készülnek el** azok a transzferár dokumentációk, összehasonlító

elemzések, amelyeket a jogszabály szerint kötelezően előír az adóalanyok számára. Ez esetben egy esetleges adóhatósági ellenőrzés során – a **transzferár dokumentáció hiányára tekintettel** – az **adóhatóság mulasztási bírságot állapít meg**, azzal együtt, hogy **határidő kitűzésével** az adózó számára előírja a dokumentáció pótlását.

A hatályos szabályozás **lehetőséget biztosít** arra, hogy az adózók **meghatározott jogügyleteket**, amelyek **egymással szorosan összefüggenek**, vagy **azonos feltételekkel mentek végbe, összevontan kezeljenek** és együttesen elemezzenek. A kölcsönügyletek elemzése, dokumentálása során azonban **minden olyan feltételt figyelembe kell**

venni, amely **független felek** esetén is **befolyásolja a kamatmértékét**. Nem mindegy tehát például, hogy mi volt a **kölcsön célja**, a **folyósítás pénzneme**, mekkora a **futamidő**, hogyan történt a **fizetendő kamat mértékének** meghatározása (fix, vagy változó kamatozás), került-e szerződés teljesítésére vonatkozóan **biztosíték kikötésre**, stb. Érdemes tehát a **kölcsönügyletek dokumentálása** során körültekintően eljárni, ellenkező esetben az adóhatóság a **nem megfelelő dokumentáció miatt is bírságot** szabhat ki.

Hírlevelünk általános jellegéből adódóan az abban foglaltak személyre szabott értelmezésével kapcsolatban keressék munkatársainkat.

Bármely kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal!

**Kis Gábor**

**Igazgató**



**FINACONT Szolgáltató és Tanácsadó Kft.**  
H - 1062 Budapest, Aradi utca 16. II. em. 2.  
Tel: +36 1 345 0092  
Fax: +36 1 345 0093  
Mobil: +36 20 945 5040  
E-mail: [gabor.kis@finacont.com](mailto:gabor.kis@finacont.com)  
Web: [www.finacont.com](http://www.finacont.com)

Az adótörvényekre, illetve a kapcsolódó egyéb jogforrásokra vonatkozóan a különböző értelmezésekből eredően eltérő gyakorlatok, eljárások, adózási módszerek létezhetnek. A fentiekben leírtak tájékoztató jellegűek, azokat a konkrét jogesetekben mindenki csak a saját adókockázatára használhatja fel. Az egyes ügyekkel kapcsolatban további adóhatósági vagy egyéb államigazgatási állásfoglalás – a teljes bizonyosság nélkül – tovább csökkentheti az adókockázatot.