



FINACONT ADÓ HÍRLEVÉL

Utalványok ÁFA szabályainak változása 2019-től



Kis Gábor

„Annak érdekében, hogy az EU tagállamokban az utalványok adórendszerbeli megítélése egyértelmű és egységes legyen, az Európai Unió Tanácsa által 2016. június 27-én elfogadott 2016/1065-ös irányelvnek (továbbiakban: Irányelv) megfelelően **2019. január 1-től megváltozik az utalványok, kuponok, bónok (továbbiakban: utalványok) általános forgalmi adó rendszerében eddig ismert szabályozása.**”

Annak érdekében, hogy az EU tagállamokban az utalványok adórendszerbeli megítélése egyértelmű és egységes legyen, az Európai Unió Tanácsa által 2016. június 27-én elfogadott 2016/1065-ös irányelvnek (továbbiakban: Irányelv) megfelelően **2019. január 1-től megváltozik az utalványok, kuponok, bónok (továbbiakban: utalványok) általános forgalmi adó rendszerében eddig ismert szabályozása.** Az Irányelv a hozzáadott érték adó (hÉa) szempontjából konkrét szabályokat fogalmaz meg.

A jelenlegi magyar ÁFA törvény szerint az **utalványok értékesítése időpontjában az eladónak nem keletkezik ÁFA fizetési kötelezettsége**, ennek megfelelően az adót csak akkor kell felszámítani, amikor az utalványt beváltják és megtörténik a termékértékesítés vagy szolgáltatásnyújtás.

Az Irányelv rendelkezései szerint azonban bizonyos utalványok esetében **már az utalvány értékesítése is adófizetési kötelezettséget fog maga után vonni.**

Az új szabályozás **kizárólag csak a termékekre és a szolgáltatásokra beváltható utalványokra vonatkozik**, tehát nem kell alkalmazni azokra, amelyek árengedmény igénybevételére jogosítanak.

Az utalványok pénzhelyettesítő eszközöktől történő pontos elhatárolása érdekében az Irányelv meghatározza a fizikai vagy elektronikus formában megjelenő utalvány fogalmát, annak lényegi alkotóelemeit. Ennek megfelelően **utalvány** az olyan eszköz, amelyet termékértékesítés, illetve szolgáltatásnyújtás ellenértéké-ként, illetve rész-ellenértéké-ként kell elfogadni, és amely esetében magán az eszközön vagy a kapcsolódó dokumentációban **fel van tüntetve az igénybe vehető termékeknek, illetve szolgáltatásoknak vagy azok potenciális értékesítőinek /szolgáltatóinak a megnevezése.**

Az új meghatározás az utalvány fogalmán belül megkülönbözteti az utalványok egyes típusait is:

- **egycélú utalvány**, amelynek esetében az **utalvány kibocsátásakor ismert** az utalvány tárgyát képező **termékek**, illetve **szolgáltatások** értékesítésének, illetve nyújtásának **teljesítési helye**, valamint az adott termékek, illetve szolgáltatások után **fizetendő áfa összege**;
- **többcélú utalvány** minden olyan utalvány, amely eltér az egycélú utalványtól.

Az Irányelv csak az egycélú utalványok értékesítéséhez rendel adókötelezettséget, tehát az **egycélú utalvány átengedését** úgy kell majd tekinteni, mint az **utalvány tárgyát képező termékek, illetve szolgáltatások értékesítését, illetve nyújtását**. A kettős adóztatás elkerülése érdekében viszont a terméket értékesítő vagy a szolgáltatást nyújtó által ellenértékként elfogadott egycélú

utalvány ellenében történő **termékek tényleges átadása** vagy a **szolgáltatások tényleges nyújtása nem minősül önálló ügyletnek**.

A **többcélú utalványok** értékesítése nem tartozik az ÁFA hatálya alá, azaz a jelenlegi szabályozásnak megfelelően csak az **utalvány beváltásakor kell az ÁFÁ-t megfizetni**.

Az utalványokra vonatkozó új ÁFA rendelkezéseket csak a **2018. december 31. után kibocsátott utalványokra** kell majd alkalmazni.

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

Bármely kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal!

Kis Gábor



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
 Web: 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.