



Adózási specialitások a pénzügyi szférában (2024.02.20-ig elfogadott tv-ek): Art, Szja, Szcho, Tbj, Tao, globális minimumadó, áfa, Különadók, Biztosítási adó, Pénzügyi tranzakciós illeték extraprofitadó, számvitel

A pályázat adatai:

Könyvelői határozat száma: PM/125-298/2024.

Kreditpontok száma: 4 Kreditpontok típusa: nem számviteli

Szakterület: pénzügyi

Adótanácsadói, adószakértői, okleveles adószakértői határozat száma: PM/126-271/2024.

Kreditpontok száma: 4

Időtartam: 180 perc

Felvétel dátuma: 2024.02.21.

Tematika

I. A pénzügyi szférára vonatkozó adózási környezet (gyakorlati példákkal)

- a jogszabályi háttér (törvények, kormányrendeletek)
- az eltérő számviteli szabályok a pénzügyi szférában
- a Kormány 684/2023. (XII. 29.) Korm. rendelete az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet módosításáról (2024.07.01-től)
- 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet - a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet módosításai (2023.12.31-től.)
- a belső ellenőrzés szerepe az adózási szabályok betartásában
- pénzügyi szféra szerepe a más adózók (magánszemélyek, egyéni és társas vállalkozások) adófizetési kötelezettségeinek teljesítésében.

II. Az adózás rendje pénzügyi szférára vonatkozó speciális szabályai (gyakorlati példákkal)

- a pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettség,
- a hitelintézetek, pénzforgalmi szolgáltatók adatszolgáltatásai,
- a befektetési szolgáltatók adatszolgáltatási,
- az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vonatkozó adatszolgáltatás,
- a pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, befektetési vállalkozás, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény adatszolgáltatásai,

III. A társasági adó és a pénzügyi szféra kapcsolódási pontjai (gyakorlati példákkal)

- az adóalanyok körének 2024. évi változásai,
- a követelések elengedésének hatása a társasági adóalapra,
- az adománynak minősülő támogatások hatása a társasági adóalapra,
- a pénzforgalmi szolgáltatók és a cash-pool szolgáltatások hatása a társasági adóalapra,
- a pénzügyi szféra által nyújtott sport és filmgyártási támogatások adóalap növelő hatása és társasági adókedvezménye,
- fejlesztési kedvezmények szabályainak változása a nagyvállalati szférában,
- a beruházási kölcsönök és a pénzügyi lízingek kamatkedvezménye,

- csoportadózási lehetősége a pénzügyi szférában,

IV. A globális minimumadó

- EU 2022/2523 irányelvének átültetése a magyar jogrendbe,
- a törvény hatálya,
- a beszedés mechanizmusa,
- a lefedett (figyelembe vehető) adók,
- elismert belföldi kiegészítő adó

V. A pénzügyi szervezetek, valamint a forgalmazók és a befektetési alapok különadója (gyakorlati példákkal)

- a pénzügyi szervezetek különadója
- különadó megállapítására, bevallására és fizetésére kötelezettek,
- mentesítés a különadó alól a határon átvilágított szolgáltatásoknál,
- fizetési határidők,
- fizetési határidők – 2009. december 31-ét követően jogelőd nélkül létrejött pénzügyi szervezet,
- fizetési határidők – naptári évtől eltérő üzleti évet alkalmazó pénzügyi szervezeteknél,
- a megszűnő, vagy a különadó hatálya alól bármely más okból kikerülő pénzügyi szervezet,
- a különadó alapja a hitelintézeteknél,
- a különadó alapja az egyéb pénzügyi vállalkozásoknál,
- a különadó alapja,
- a forgalmazók, vagy befektetési alapkezelők fizetési kötelezettsége,
- különadó visszatartási szabályok,

VI. A pénzügyi tranzakciós illeték (gyakorlati példákkal)

- a törvény hatálya és annak változása,
- fogalomváltozások (korlátozott rendeltetésű fizetési számla, ügyfél illetőségének helye, a határon átnyúló szolgáltatás)
- a pénzügyi tranzakciós illeték tárgya,
- a pénzügyi tranzakciós illeték fizetésére kötelezettek köre,
- kivételek a pénzügyi tranzakciós illeték alól,
- a pénzügyi tranzakciós illeték alapja,
- a pénzügyi tranzakciós illeték mértéke,
- a pénzügyi tranzakciós illeték bevallása, megfizetése.

VII. Az értékpapír tranzakciós illeték (gyakorlati példákkal)

- az illetékfizetési kötelezettség keletkezése,
- az értékpapír tranzakciós illeték alapja,
- az értékpapír tranzakciós illeték mértéke,
- az értékpapír tranzakciós illeték alóli mentesség,

VIII. A biztosítási adó (gyakorlati példákkal)

- a biztosítási adó alanya,
- a biztosítási adó alapja,
- kötelező gépjármű felelősségbiztosítás adója,
- a casco biztosítás adója,
- a vagyon- és balesetbiztosítást terhelő adó,
- az adó alapja és mértéke.

IX. A pénzügyi szférát érintő extraprofitadók

- a pénzügyi intézmények különadója,
- a tranzakciós illeték,
- a pénzügyi tranzakciós illeték változása,
- a biztosítási pótdó.
- a különadók és az extraprofitadók változásának hatása a 2023. évi adófizetésre.
- az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet változásai

X. A személyi jövedelemadó, a szociális hozzájárulási adó és a járulék (gyakorlati példákkal)

- a pénzintézetek által adható juttatási elemek,
- a dolgozók továbbképzése (pl. valutapénztáros, kockázatkezelős stb.),
- a pénzintézeti termékekhez „kapcsolódó” juttatások adóztatása (pl. számlajóváírás),
- a home office munkavégzés költségtérítése,
- a bankszámla hozzájárulás,
- ügyfeleknek nyújtott juttatások (sport, kultúra, üzleti ajándék)
- a kamatelszámolások és a kamat adóztatásának feladatai a pénzügyi szférában,
- a késedelmi kamat,
- a befagyott betétek kamatának adóztatása,
- a TBSZ számlák kezelése,
- a bankok szerepe a SZÉP-kártya juttatások lebonyolításában,
- a pénzforgalmi szolgáltatók szerepe a kamat és osztalék kifizetések lebonyolításában és a szükséges adók levonásában (kamatot terhelő szja és szocho)
- a hitelintézetek szerepe a munkáltatói lakáscélú kölcsönök lebonyolításában,
- követelések elengedésének adója,
- kkv. kamatkedvezmények,
- a munkavállalókra kötött biztosítások adóztatása (egyéni és csoportos adóztatás),
- a nyugdíjbiztosítások adókedvezményes,
- az önkéntes pénztári termékekhez kapcsolódó adószabályok,
- az önkéntes pénztári szolgáltatások adóztatása,
- a nyugdíjpénztári kifizetések idő előtti felmondásának adóvonzata,
- a pénzügyi szféra szerepe az értékpapírügyletek lebonyolításában és az esetlegesen megjelenő adó levonásában.

XI. Az általános forgalmi adó (gyakorlati példákkal)

- számla kibocsátási kötelezettség a pénzügyi szférában,
- a követelések fejében átvett gépjárművek és ingatlanok kezelése,
- az átvett ingatlan értékesítése,
- a hitelfedezetek értékesítésének áfa-kérdései (adómentes, egyenes áfa, fordított áfa),
- tárgyi eszközök áfa arányosítása,
- a gépjárműbérlet és a lízingügyletek,
- áfa faktoring kockázati tényezői,
- a számlás kárrendezések áfája a biztosítók gyakorlatában.
- a pénzforgalmi szolgáltatók adatszolgáltatási kötelezettsége