



NEMZETGAZDASÁGI  
MINISZTERIUM

ADÓZÁSÉRT ÉS SZÁMVITELÉRT FELELŐS HELYETTES ÁLLAMTITKÁR

adószakértő

Iktatószám: [REDACTED]

Ügyintéző: [REDACTED]

Tárgy: feltételes adómegállapítás  
iránti kérelem elbírálása

„A Budapest Autófinanszírozási Zrt. (a továbbiakban: Társaság vagy BAF vagy Lizingbeadó) [székhelye: 1138 Budapest, Váci Út 193.; adószáma: 12242054-4-41] képviselőjében [REDACTED] (adószakértői nyilvántartási szám: [REDACTED] igazolványszám: [REDACTED]) által benyújtott feltételes adómegállapítás iránti kérelem tárgyában meghoztam a következő

### HATÁROZATOT.

A Társaság feltételes adómegállapítási kérelme és a becsatolt iratanyag alapján, az Indokolásban megállapított tényállás szerint és az ott meghatározott feltételek teljesülése esetén a Társaság adókötelezettségét, illetve annak hiányát a következők szerint állapítom meg:

1. A Társaság által teljesítendő, kérelem szerinti nyílt végű pénzügyi lízingügylet az általános forgalmi adózás szabályai szerinti szolgáltatásnyújtásnak minősül és ehhez kapcsolódóan az adófizetési kötelezettség a szolgáltatás egyes elszámolási időszakaira vonatkozó ellenérték megtérítése esedékességének időpontjában keletkezik.
2. A Társaság a kérelemben bemutatott nyílt végű pénzügyi lízingügylethez kapcsolódó személygépkocsi beszerzése során a rá áthárított, előzetesen felszámított általános forgalmi adót jogosult levonásba helyezni.”

[...]

### „INDOKOLÁS

#### I.

#### 1. Háttér

A Társaság 2014. április 23-án kérelmet nyújtott be a Nemzetgazdasági Minisztériumhoz adó feltételes megállapítása iránt.”

[...]

#### „1.1.2. A lízingügylet legfontosabb elemeinek ismertetése

A nyílt végű pénzügyi lízingügylet során a Társaság a Lizingbevevő megbízása szerint szerzi meg a lízingtárgy tulajdonjogát, annak érdekében, hogy azt a Lizingbevevő határozott időre szóló használatába adja, azzal, hogy a Lizingbevevő viseli a lízingtárggyal kapcsolatos költségeket és a kárveszélyt, de szedi is a lízingtárggyal kapcsolatos hasznokat. A Lizingbevevő a futamidő lejártával jogosultságot szerez arra, hogy ő vagy általa megjelölt harmadik fél megszerezze a lízingtárgy tulajdonjogát, ugyanakkor a futamidő kezdetén a lízingtárgy tulajdonjogának megszerzése nem biztos.

- Önerő:

[...] A BAF által elfogadott önrész legfeljebb 50 %-os lehet; ennél magasabb önrészt tartalmazó ajánlatot nem készít, illetve ilyen tartalmú kérelmet sem fogad be.[...] A kérelem szerinti lízingszerződés szerint a Lizingbevevő által vállalt önrész a lízingtárgy beszerzési értékének 50%-a.

- Futamidő:

A kérelem szerint, tekintetbe véve a kérelem szerinti lízingtárgy hasznos élettartamát, valamint a gépjárművek másodlagos piacát, a BAF a konstrukció kialakításánál úgy tekintette, hogy 36 hónapos konstrukció esetén az ügyfél finanszírozási igénye nem kérdőjelezhető meg.”

[...]

“Felhívjuk figyelmét, hogy a dokumentum csupán egy kivonat, továbbá mivel az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. Törvény 132. §-a szerint a feltételes adómegállapítási határozat a kérelmet benyújtó adózó adókötelezettségét vagy annak hiányát állapítja meg, így más részére jogi kötőerővel nem bír. Fontos rögzíteni ugyanakkor, hogy a határozat kivonatában foglalt elveket a Nemzetgazdasági Minisztérium (azaz az adóhatóság felügyeletét ellátó szerv) állapította meg, ezáltal az abban foglalt érvelés és következtetés hasonló tényállásban történő alkalmazása álláspontunk szerint jelentősen csökkenthetik egy esetleges adóhatósági vizsgálat során felmerülő adókockázatokat.” Budapest Autófinanszírozási Zrt.

- „Maradványérték:

[...]

[...]Tehát a 36 hónapos futamidő lejártakor a lízingszerződés szerint érvényes bruttó maradványérték a lízingtárgy bruttó beszerzési árának mintegy 26%-a.”

[...]

„2. A Társaság a tervezett tranzakcióval kapcsolatban a következők megerősítését kérte a Nemzetgazdasági Minisztériumtól:

- 1) A kérelemben bemutatott, jogszabályoknak megfelelő nyílt végű pénzügyi lízingügylet az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény (Áfa tv.) alapján szolgáltatásnyújtásnak minősül. A szolgáltatás teljesítési időpontját az Áfa tv. 58. § (1) bekezdése alapján szükséges meghatározni.
- 2) A Lízingbeadó a beszerzés vonatkozásában élhet a beszerzéshez kapcsolódó adólevonási joggal.”

„II.

A rendelkező részben foglalt megállapításaimnál a következő törvényi rendelkezéseket vettem figyelembe:

1. [...]

„A kérelem alapján — figyelemmel a pénzügyi lízingügylet futamidejére, a Lízingbevevő által teljesítendő önerőre, a lízingtárgy vonatkozásában meghatározott maradványérték összegére — nem áll rendelkezésre olyan információ, amelyre tekintettel megalapozottan kijelenthető lenne, hogy a kérelem szerinti pénzügyi lízingszerződés feltételei összességében oly módon kerültek kialakításra, amely alapján biztosra vehető lenne, hogy a Lízingbevevő a futamidő lejártával, a maradványérték kifizetése fejében meg kívánja szerezni a lízingtárgy tulajdonjogát.

A fentiek alapján a kérelem szerinti pénzügyi lízingszerződés az Áfa tv. 13. § (1) bekezdése szerinti szolgáltatásnyújtásnak minősül.”

[...]

„A rendelkezésre álló információ alapján — az Áfa tv. 56. §-ában és 58. § (1) bekezdésében foglaltakra tekintettel — a kérelem szerinti pénzügyi lízingügylet esetében az adott havi törlesztőrészlet megtérítésének esedékessége keletkezteti az adott törlesztőrészlet vonatkozásában az általános forgalmi adófizetési kötelezettséget.

**Mindezekre tekintettel a rendelkező részben foglaltak szerint határoztam.”**

2. [...]

„Az Áfa tv.[...] rendelkezéseire tekintettel a kérelem szerinti lízingszerződés vonatkozásában a Társaság — mint Lízingbeadó — a lízingszerződés tárgyát képező személygépkocsi beszerzéséhez kapcsolódóan rá áthárított, előzetesen felszámított általános forgalmi adót jogosult levonásba helyezni, feltéve, hogy a kérelemben foglaltakkal összhangban ténylegesen teljesülnek az adólevonási jog tartalmi és alaki feltételei.”

[...]

Budapest, 2014. július „7”

Varga Mihály

miniszter

a hatáskör gyakorlója megbízásából



“Felhívjuk figyelmét, hogy a dokumentum csupán egy kivonat, továbbá mivel az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. Törvény 132. §-a szerint a feltételes adómegállapítási határozat a kérelmet benyújtó adózó adókötelezettségét vagy annak hiányát állapítja meg, így más részére jogi kötőerővel nem bír. Fontos rögzíteni ugyanakkor, hogy a határozat kivonatában foglalt elveket a Nemzetgazdasági Minisztérium (azaz az adóhatóság felügyeletét ellátó szerv) állapította meg, ezáltal az abban foglalt érvelés és következtetés hasonló tényállásban történő alkalmazása álláspontunk szerint jelentősen csökkenthetik egy esetleges adóhatósági vizsgálat során felmerülő adókockázatokat.” Budapest Autófinanszírozási Zrt.



NEMZETGAZDASÁGI  
MINISZTERIUM

ADÓZÁSÉRT ÉS SZÁMVITELÉRT FELELŐS HELYETTES ÁLLAMTITKÁR

adószakértő

Iktatószám: [REDACTED]  
Ügyintéző: [REDACTED]  
Tárgy: feltételes adómegállapítás  
iránti kérelem elbírálása

„A Budapest Autófinanszírozási Zrt. (a továbbiakban: Társaság vagy BAF vagy Lízingbeadó) [székhelye: 1138 Budapest, Váci Út 193.; adószáma: 12242054-4-41] képviselőjében [REDACTED] (adószakértői nyilvántartási szám: [REDACTED] igazolványszám: [REDACTED]) által benyújtott feltételes adómegállapítás iránti kérelem tárgyában meghoztam a következő

### HATÁROZATOT.

A Társaság feltételes adómegállapítási kérelme és a becsatolt iratanyag alapján, az Indokolásban megállapított tényállás szerint és az ott meghatározott feltételek teljesülése esetén a Társaság adókötelezettségét, illetve annak hiányát a következők szerint állapítom meg:

3. A Társaság által teljesítendő, kérelem szerinti nyílt végű pénzügyi lízingügylet az általános forgalmi adózás szabályai szerinti szolgáltatásnyújtásnak minősül és ehhez kapcsolódóan az adófizetési kötelezettség a szolgáltatás egyes elszámolási időszakaira vonatkozó ellenérték megtérítése esedékességének időpontjában keletkezik.
4. A Társaság a kérelemben bemutatott nyílt végű pénzügyi lízingügylethez kapcsolódó személygépkocsi beszerzése során a rá áthárított, előzetesen felszámított általános forgalmi adót jogosult levonásba helyezni.”

[...]

### „INDOKOLÁS

#### I.

#### 2. Háttér

A Társaság 2014. április 23-án kérelmet nyújtott be a Nemzetgazdasági Minisztériumhoz adó feltételes megállapítása iránt.”

[...]

#### „1.1.2. A lízingügylet legfontosabb elemeinek ismertetése

A nyílt végű pénzügyi lízingügylet során a Társaság a Lízingbevevő megbízása szerint szerzi meg a lízingtárgy tulajdonjogát, annak érdekében, hogy azt a Lízingbevevő határozott időre szóló használatába adja, azzal, hogy a Lízingbevevő viseli a lízingtárggyal kapcsolatos költségeket és a kárveszélyt, de szedi is a lízingtárggyal kapcsolatos hasznokat. A Lízingbevevő a futamidő lejártával jogosultságot szerez arra, hogy ő vagy általa megjelölt harmadik fél megszerezze a lízingtárgy tulajdonjogát, ugyanakkor a futamidő kezdetén a lízingtárgy tulajdonjogának megszerzése nem biztos.

- Önerő:

[...] A BAF által elfogadott önrész legfeljebb 50 %-os lehet; ennél magasabb önrészt tartalmazó ajánlatot nem készít, illetve ilyen tartalmú kérelmet sem fogad be.[...] A kérelem szerinti lízingszerződés szerint a Lízingbevevő által vállalt önrész a lízingtárgy beszerzési értékének 40%-a.

- Futamidő:

A kérelem szerint, tekintetbe véve a kérelem szerinti lízingtárgy hasznos élettartamát, valamint a gépjárművek másodlagos piacát, a BAF a konstrukció kialakításánál úgy tekintette, hogy 72 hónapos konstrukció esetén az ügyfél finanszírozási igénye nem kérdőjelezhető meg.”

[...]

“Felhívjuk figyelmét, hogy a dokumentum csupán egy kivonat, továbbá mivel az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. Törvény 132. §-a szerint a feltételes adómegállapítási határozat a kérelmet benyújtó adózó adókötelezettségét vagy annak hiányát állapítja meg, így más részére jogi kötőerővel nem bír. Fontos rögzíteni ugyanakkor, hogy a határozat kivonatában foglalt elveket a Nemzetgazdasági Minisztérium (azaz az adóhatóság felügyeletét ellátó szerv) állapította meg, ezáltal az abban foglalt érvelés és következtetés hasonló tényállásban történő alkalmazása álláspontunk szerint jelentősen csökkenthetik egy esetleges adóhatósági vizsgálat során felmerülő adókockázatokat.” Budapest Autófinanszírozási Zrt.

- „Maradványérték:

[...]

[...]Tehát a 72 hónapos futamidő lejártakor a lízingszerződés szerint érvényes bruttó maradványérték a lízingtárgy bruttó beszerzési árának mintegy 17%-a.”

[...]

„2. A Társaság a tervezett tranzakcióval kapcsolatban a következők megerősítését kérte a Nemzetgazdasági Minisztériumtól:

- 3) A kérelemben bemutatott, jogszabályoknak megfelelő nyílt végű pénzügyi lízingügylet az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény (Áfa tv.) alapján szolgáltatásnyújtásnak minősül. A szolgáltatás teljesítési időpontját az Áfa tv. 58. § (1) bekezdése alapján szükséges meghatározni.
- 4) A Lízingbeadó a beszerzés vonatkozásában élhet a beszerzéshez kapcsolódó adólevonási joggal.”

„II.

A rendelkező részben foglalt megállapításaimnál a következő törvényi rendelkezéseket vettem figyelembe:

3. [...]

„A kérelem alapján — figyelemmel a pénzügyi lízingügylet futamidejére, a Lízingbevevő által teljesítendő önerőre, a lízingtárgy vonatkozásában meghatározott maradványérték összegére — nem áll rendelkezésre olyan információ, amelyre tekintettel megalapozottan kijelenthető lenne, hogy a kérelem szerinti pénzügyi lízingszerződés feltételei összességében oly módon kerültek kialakításra, amely alapján biztosra vehető lenne, hogy a Lízingbevevő a futamidő lejártával, a maradványérték kifizetése fejében meg kívánja szerezni a lízingtárgy tulajdonjogát.

A fentiek alapján a kérelem szerinti pénzügyi lízingszerződés az Áfa tv. 13. § (1) bekezdése szerinti szolgáltatásnyújtásnak minősül.”

[...]

„A rendelkezésre álló információ alapján — az Áfa tv. 56. §-ában és 58. § (1) bekezdésében foglaltakra tekintettel — a kérelem szerinti pénzügyi lízingügylet esetében az adott havi törlesztőrészlet megtérítésének esedékessége keletkezteti az adott törlesztőrészlet vonatkozásában az általános forgalmi adófizetési kötelezettséget.

**Mindezekre tekintettel a rendelkező részben foglaltak szerint határoztam.”**

4. [...]

„Az Áfa tv.[...] rendelkezéseire tekintettel a kérelem szerinti lízingszerződés vonatkozásában a Társaság — mint Lízingbeadó — a lízingszerződés tárgyát képező személygépkocsi beszerzéséhez kapcsolódóan rá áthárított, előzetesen felszámított általános forgalmi adót jogosult levonásba helyezni, feltéve, hogy a kérelemben foglaltakkal összhangban ténylegesen teljesülnek az adólevonási jog tartalmi és alaki feltételei.”

[...]

Budapest, 2014. július „7”

Varga Mihály

miniszter

a hatáskör gyakorlója megbízásából



“Felhívjuk figyelmét, hogy a dokumentum csupán egy kivonat, továbbá mivel az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. Törvény 132. §-a szerint a feltételes adómegállapítási határozat a kérelmet benyújtó adózó adókötelezettségét vagy annak hiányát állapítja meg, így más részére jogi kötőerővel nem bír. Fontos rögzíteni ugyanakkor, hogy a határozat kivonatában foglalt elveket a Nemzetgazdasági Minisztérium (azaz az adóhatóság felügyeletét ellátó szerv) állapította meg, ezáltal az abban foglalt érvelés és következtetés hasonló tényállásban történő alkalmazása álláspontunk szerint jelentősen csökkenthetik egy esetleges adóhatósági vizsgálat során felmerülő adókockázatokat.” Budapest Autófinanszírozási Zrt.