

Készpénzforgalom bejelentése

Kedves Partnereink!

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 17. § (9) kimondja a következőket:

„Az adózó, a készpénzfizetés napjától számított 15 napon belül az állami adóhatósághoz a vevőnek, a szolgáltatás igénybe vevőjének be kell jelentenie

- *a kapcsolt vállalkozások között létrejött, 1.000.000 forintot meghaladó értékben teljesített készpénzszolgáltatást,*
- *egyéb esetben a 2.000.000,- forintot meghaladó értékben teljesített készpénzszolgáltatást.”*

2012 előtt a kapcsolt vállalkozások tekintetében lévő 1.000.000,- forint életben volt, de az egyéb esetekben említett összeg 5.000.000,- Ft volt.

A szabályozás nem vonatkozik a vállalkozási tevékenységet nem folytató magánszemélyekre. (Pl. nem kell jelentenie, ha egy magánszemély – nem egyéni vállalkozói minőségben – készpénzért vásárolt egy gépkocsit.)

A kapcsolt vállalkozás fogalmáról már többször is adtunk tájékoztatást, de talán nem árt feleleveníteni. Kapcsolt vállalkozásnak kell tekinteni az adózási szabályok szempontjából, ha

- az adózó és az a személy, amelyben az adózó, vagy amely az adózóban közvetlenül vagy közvetve többségi befolyással rendelkezik.
- az adózó és más személy, ha 3. személy közvetlenül vagy közvetve mindkettőjükben többségi befolyással rendelkezik,

A többségi befolyás lehet tulajdonosi arányban lévő 50 %-ot meghaladó rész vagy az ügymenetre gyakorolt döntéshozói szerep. A polgárjog szabályai alapján közeli hozzátartozók arányát, befolyását össze kell vonni, s úgy kell a befolyás mértékét megítélni.

Tehát: annak kell a bejelentést megtennie, **aki készpénzzel fizet** valamilyen dologért, tárgyért, szolgáltatásért.

Nem keverendő össze ez a szabály a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben foglaltakkal, amely alapján **az árukereskedelmi tevékenységet folytató szolgáltató e tevékenységének körében nem fogadhat el 3.600.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést.** Ez alól kivétel, ha az vállalja, hogy szabályzatot készít, azt a megfelelő büntildöző hatósággal nyilvántartásba veteti, s a pénzmosási szabályok szerint jár el (ügyfelet átvilágítja, a tranzakció(ka)t rögzíti, jelenti. Tehát ilyen megközelítésből a vevő nincs semmire kötelezve – viszont, ha az vállalkozás, akkor már beleesik a fentiekben vázolt jelentési kötelezettségbe.

A kiszervezett könyvelés esetén a könyvelő cég a bizonylatokat – az esetek többségében – a törvényben megnevezett 15 napon kívül kapja meg, látja meg. Ezért a vállalkozásoknak

- vagy a kifizetést követően azonnal értesítenie kell a könyvelőt, hogy ő meg tudja tenni a szükséges bejelentést,
- vagy a vállalkozásnak saját magának kell a bejelentést megtennie.

A bejelentésre a 40 számú „Bejelentés készpénzfizetésről” elnevezésű nyomtatvány szolgál.

Azok az adózók, akiknek a bevallási és adatszolgáltatási kötelezettségüket elektronikusan kell teljesíteni, ezt is elektronikus úton küldik be, a többi adózó papír alapon.

Mivel az elektronikus benyújtással kapcsolatosan a könyvelő iroda rendelkezik megfelelő gyakorlattal, legcélszerűbb a bejelentést úgy megszervezni, hogy a vállalkozás a készpénzben történő fizetést követően - de mindenképpen a 15 napos határidő és az egyéb feladatok időigényének a figyelembe vételével - **tájékoztatja a könyvelőt**, aki segít a bejelentési kötelezettség teljesítésében.

A bejelentési kötelezettség teljesítésének elmulasztása, illetve késedelmes teljesítése esetén a magánszemély adózó 200.000 forintig, más adózó 500.000 forintig terjedő mulasztási bírsággal sújtható.

Budapest, 2012. március 08.

Tisztelettel:

dr. Sallai Csilla

Kamarai tag könyvvizsgáló

A honlapon található írások figyelem felhívó jelleggel készültek és tájékoztatásul szolgálnak. Felhívjuk a figyelmet honlapunk jogi nyilatkozatában foglaltakra, amely szerint írásainkban szereplő információk nem helyettesítik a szakmai tanácsadást és nem szolgálnak bármely döntés vagy cselekmény alapjául, azokat a konkrét esetekben mindenki csak a saját kockázatára használhatja fel, illetve az érintett szabályok kivonatos ismertetése, értelmezése miatt nem vállalhatunk felelősséget