

A pénzügyi tranzakciós illeték legfontosabb szabályai 2017.

1. A törvény hatálya

A törvény hatálya a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező **pénzforgalmi szolgáltatóra**, pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézményre, **pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézetre, valamint a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítőre** terjed ki¹.

Pénzforgalmi szolgáltatónak minősül a hitelintézet, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény és a kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez². A Magyar Nemzeti Bankra – habár pénzforgalmi szolgáltatónak minősül – nem terjed ki a törvény hatálya.

Pénzváltási tevékenységnek minősül a külföldi fizetőeszközök adásvétele a törvényes fizetési eszköz ellenében, valamint külföldi fizetési eszközök adásvétele külföldi fizetési eszközök ellenében³.

Kiemelt közvetítői tevékenységnek minősül a pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára, pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, ideértve a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára történő kötelezettségvállalást vagy a szerződés megkötését is⁴.

Felhívjuk a figyelmet, hogy a pénzügyi tranzakciós illeték az előzőekben említett szervezeteket terheli, így az ügyletben akár jogosulti, akár kötelezeti oldalon résztvevő **magánszemélyeket, vállalkozókat, egyéb szervezeteket nem terheli adómegállapítási, bevallási, fizetési kötelezettség.**

2. A pénzügyi tranzakciós illeték tárgya, az illetékfizetési kötelezettség keletkezése

2.1. Illetékköteles műveletek

Illetékköteles a pénzforgalmi szolgáltató által az ügyféllel kötött keretszerződés alapján nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás keretében végrehajtott fizetési műveletek közül:

- a) az átutalás,
- b) a beszedés,
- c) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés,
- d) a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés,
- e) a készpénzkifizetés fizetési számláról, a készpénzkifizetés készpénz-helyettesítő útján (abban az esetben is, ha az nem a fizetési számla terhére történik),
- f) a készpénzáttalalás,
- g) az okmányos meghitelezés (akkreditív),
- h) a készpénzfizetésre szóló csekk beváltása,
- i) a pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet, vagy a pénzváltás közvetítésre

¹ A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény (Pti.) 1. § (1) bekezdés

² A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 2. § 22. pont

³ A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 6. § (1) bekezdés 92. pont

⁴ Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont a) alpont

- jogosult kiemelt közvetítő útján kezdeményezett fizetőeszköz útján történő eladás,
- j) a kölcsöntörlesztés (ideértve a pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézménnyel fennálló kölcsönszerződés alapján készpénzben történő törlesztést is),
 - k) a jutalék- és díjbevételek felszámítása,
 - l) továbbá minden olyan, az előzőekben meghatározott fizetési műveletekkel egy tekintet alá eső olyan pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő fizetési művelet esetén, amelynek eredményeképpen a pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti [a továbbiakban: egyéb fizetési művelet]⁵.

Illetékkötelesek továbbá a kincstári számlavezetés körében – a 2.2. pont b)-l) alpontjában foglalt kincstári műveletek kivételével – az alábbiak:

- a) a költségvetési szerv saját számlája és szervezeti egységei számlái között végrehajtott fizetési művelet,
- b) a költségvetési szerv, elkülönített állami pénzalap számlája és szervezeti egységei számlái között történő és egyéb támogatási keret átvezetés,
- c) az azonos cégjegyzékszámú nonprofit gazdasági társaság központja és telephelyei számlái között végrehajtott fizetési művelet,
- d) a fejezeti jogosultsággal rendelkező, valamint fejezetet irányító költségvetési szerv nem korlátozott rendeltetésű fejezeti és intézményi számlái között végrehajtott fizetési művelet⁶.

A pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget nem befolyásolja az, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési műveletet a fizető fél fizetési számlájának egyenlege vagy a részére biztosított hitelkeret terhére teljesíti⁷.

Az illetékfizetési kötelezettség mindegyik esetben a **fizetési művelet és a fizetési műveletnek nem minősülő ügylet teljesítésének napján** keletkezik⁸.

2.2. Illetékmentes műveletek

Nem keletkeztet pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget:

- a) az ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató által eltérő számlák között végrehajtott fizetési művelet, ha a fizető fél és a kedvezményezett személye megegyezik (például azonos bankon belül az átvezetés a folyószámláról a megtakarítási számlára) vagy ha a terhelendő és a jóváírandó számla tulajdonosainak köre legalább részben azonos (például azonos bankon belüli átvezetés a házastársak közös rendelkezése alatt álló számláról a feleség számlájára, vagy például azonos bankon belüli átvezetés bejegyzett élettársak közös számlájáról az egyik élettárs számlájára),⁹
- b) az ügyfélszámlán vagy a befektetési szolgáltatással kapcsolatban egyéb számlán végrehajtott fizetési művelet, ideértve a fizetési számla és az ügyfélszámla között végrehajtott fizetési műveletet abban az esetben,
 - ha a befektetési szolgáltatást a pénzforgalmi szolgáltató – az adózás rendjéről szóló törvény szerint meghatározott – kapcsolt vállalkozásának minősülő befektetési vállalkozás nyújtja,
 - vagy a pénzforgalmi szolgáltató és a befektetési szolgáltatást nyújtó fél

⁵ Pti. 3. § (1)-(2) bekezdés

⁶ Pti. 3. § (5) bekezdés

⁷ Pti. 3. § (3) bekezdés

⁸ Pti. 4. §

⁹ A mentesség a 2.1. pont alatt, a kincstári számlavezetés körében illetékköteleseként felsorolt műveletekre nem vonatkozik.

- ugyanazon, a Hpt. szerinti önkéntes intézményvédelmi alap, vagy a Hpt. szerinti kötelező intézményvédelmi szervezet tagja,
feltéve mindkét esetben, hogy a fizető fél, valamint a kedvezményezett személye megegyezik,
- c) a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló törvény hatálya alá tartozó fizetési művelet,
 - d) a csoportfinanszírozás, feltéve, hogy a csoport tagjainak a számláit ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató vezeti [csoportfinanszírozás (ún. cash pool) alatt azt a pénzügyi műveletet kell érteni, amelyet az anyavállalat a leányvállalatokkal, illetve a leányvállalatok egymás között, a likviditás biztosítása érdekében közösen hajtanak végre],¹⁰
 - e) a pénzforgalmi szolgáltató által más belföldi illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltató, pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, központi szerződő fél, valamint befektetési alap részére vezetett fizetési számla terhére megvalósított fizetési művelet,
 - f) a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak ellátási és a családtámogatás lebonyolítási számlái terhére a kincstár által megvalósított fizetési művelet (például a gyermekgondozási díj, a családtámogatások közül pedig a családi pótlék átutalása), továbbá *a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint az e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény* szerint járulékalapot képező kifizetésekkel kapcsolatos, kincstár által az Áht. 79. § (1) bekezdése alá tartozó körben végrehajtott fizetési művelet,
 - g) a jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet, ideértve az eredeti állapot helyreállítására irányuló fizetési műveletet is,
 - h) a korlátozott rendeltetésű fizetési számláról végrehajtott fizetési művelet,
 - i) a kincstárban vezetett, európai uniós támogatásokkal és elszámolásokkal, továbbá nemzetközi szervezetekkel történő elszámolással kapcsolatos számlák terhére megvalósított fizetési művelet,
 - j) az éves költségvetési törvényben foglaltak szerint mentesített központi kezelésű előirányzatokkal kapcsolatos fizetési művelet
 - k) a kincstár által vezetett nemzetgazdasági számlák és az azokhoz kapcsolódóan nyitható alszámlákon megvalósuló fizetési művelet,
 - l) a földgázellátásról szóló törvény hatálya alá tartozó szervezett földgázpiacon és napi földgáz és kapacitás kereskedelmi piacon, valamint a villamos energiáról szóló törvény hatálya alá tartozó szervezett villamosenergia-piacon megkötött ügyletek pénzügyi elszámolása során végrehajtott fizetési művelet,
 - m) az átutalás, ha a terhelendő vagy jóváírandó számla a Nemzeti Humanitárius Koordinációs Tanácsról szóló kormányrendelet szerint, veszélyhelyzet kezelése kapcsán, adománygyűjtés céljából létrehozott számla,
 - n) a kincstár által, a köznevelési, a szociális, gyermekjóléti és gyermekvédelmi humán szolgáltatások után nem állami intézmény fenntartójának biztosított hozzájárulás, a támogató szolgáltatás, a közösségi ellátások, a jelzőrendszeres házi segítségnyújtás, a szociális foglalkoztatás, az utcai szociális munka és a krízisközpontok támogatásának folyósítására vezetett lebonyolítási számlán megvalósuló fizetési művelet,
 - o) a kincstár által az önkormányzatok forgótőke kezelésére, nettófinanszírozás lebonyolítására vezetett számlán megvalósuló fizetési művelet
 - p) az Észak-atlanti Szerződés tagállamainak és az 1995. évi CII. törvényben kihirdetett Békepartnerség más részes államainak fegyveres erői és polgári állománya - ide nem értve a Magyar Honvédséget - részére vezetett számlán katonai cselekményeivel

¹⁰ Hpt. 6. § (1) bekezdés 11. pont

közvetlen összefüggésben végrehajtott fizetési művelet.¹¹

3. A pénzügyi tranzakciós illetékfizetésre kötelezettek köre, az illeték alapja, mértéke

Az illetékfizetésre kötelezettek körét, az illeték alapját és mértékét az egyes illetékköteles fizetési műveletek szerinti bontásban az alábbi **táblázat** tartalmazza.

Illeték tárgya	Illetékfizetésre kötelezett	Illeték alapja	Illeték mértéke
átutalás, beszedés	a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,3%, de legfeljebb 6 ezer forint ¹²
kézpénzátutalás	a kézpénzátutalást teljesítő pénzforgalmi szolgáltató	az átutalási megbízásban szereplő pénzüsszeg	0,3%, de legfeljebb 6 ezer forint ¹¹
okmányos meghitelezés (akkreditív)	a nyitó pénzforgalmi szolgáltató	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,3%, de legfeljebb 6 ezer forint ¹¹
kézpénzfizetésre szóló csekk beváltása	a kibocsátó számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,3%, de legfeljebb 6 ezer forint
egyéb fizetési művelet	a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,3%, de legfeljebb 6 ezer forint ¹¹
kölcsöntörlesztés esetén (ideértve a pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézménnyel fennálló kölcsönszerződés alapján kézpénzben történő törlesztést is)	a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató, illetve annak nem minősülő, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézmény	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató az ügyfél fizetési számláját megterheli, illetve amelyet az ügyfél a pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézménynek kézpénzben megfizet,	0,3%, de legfeljebb 6 ezer forint
jutalék- és díjbevételek esetén	a jutalék- és díj felszámítására jogosult pénzforgalmi szolgáltató	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját megterheli, illetve amelyet a kézpénzhelyettesítő fizetési eszközre	0,3%, de legfeljebb 6 ezer forint

¹¹ Pti. 3. § (4) bekezdés

¹² Ha a tranzakciós illetékfizetésre kötelezett a kincstár, úgy az illeték mértéke ugyanúgy 0,3 %, de a 6 ezer forintos maximális mérték nem vonatkozik ezen ügyletekre, kivéve az állampapír forgalmazásával kapcsolatos fizetési műveleteket. Ha ugyanis az állampapír forgalmazásával kapcsolatos fizetési műveletek tekintetében a kincstár az illetékfizetésre kötelezett, úgy az illeték mértéke tekintetében érvényesül a műveletenként legfeljebb 6 ezer forintos limit.

		tekintettel felszámít	
pénzváltási tevékenység esetén	a fizetőeszköz útján történő eladást kezdeményező pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet, vagy a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő	az eladott fizető eszköz összege	0,3%, de legfeljebb 6 ezer forint
a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény útján készpénzbefizetés esetén	a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény	a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának átutalt, ennek hiányában a kedvezményezett részére átutalt összeg	0,3%
készpénzkifizetés fizetési számláról, illetve készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján (ideértve azt is, ha a készpénzkifizetés a hitelkeret terhére történik)	a pénzforgalmi szolgáltató, hitelkeret terhére történő készpénzkifizetés esetén az a pénzforgalmi szolgáltató, amely a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fedezetül szolgáló hitelkeretet rendelkezésre tartja	a kifizetett összeg	0,6 %
a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés	a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója	a fizető fél ugyanazon készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel ¹³ lebonyolított előző naptári évi fizetési műveletei	800 forint, az érintés nélküli fizetési funkcióval rendelkező készpénz-helyettesítő fizetési eszköz ezen funkciójának használatával végrehajtott művelet is tartalmazó illetékalap esetén pedig 500 forint

Abban az esetben, ha **külföldi pénznemre** szóló fizetési megbízásról, kölcsöntörlesztésről, jutalék- és díjbevételek felszámításáról vagy pénzváltási tevékenységről van szó, a táblázatban az „Illeték alapja” elnevezésű oszlopban meghatározott összeget az MNB által a teljesítési napra közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani¹⁴.

A törvény garanciális szabályként tartalmazza azt is, hogy a pénzügyi tranzakciós illeték megfizetésére kötelezett (kivéve a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő) a számlakivonaton tájékoztatnia kell ügyfelét az ügyfél fizetési számláján végrehajtott illetékköteles fizetési művelet után megállapított illeték összegéről¹⁵.

4. Eljárási rendelkezések, a pénzügyi tranzakciós illetékkötelezettség megállapítása

A törvény hatálya alá tartozó szervezetek a pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget **havonta, a teljesítési napot követő hónap 20. napjáig** állapítják meg, vallják be és fizetik

¹³ Pti. 6. § (3) bekezdés

¹⁴ Pti. 6. § (2) bekezdés

¹⁵ Pti. 7. § (3) bekezdés

meg¹⁶. A pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség bevallására a 2017-es adóévben a **1793 jelű nyomtatvány** szolgál.

A pénzforgalmi szolgáltatók a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés (bankkártyás ügyletek) esetén már **nem tranzakciónként, hanem egy összegben** fizetik meg a pénzügyi tranzakciós illetéket. Az ily módon megállapított illetékkötelezettséget a pénzforgalmi szolgáltató a naptári év első hónapjának 20. napjáig állapítja meg, vallja be és fizeti meg.¹⁷

A törvény előírja, hogy az egyes műveletek utáni pénzügyi tranzakciós illeték összegét a számviteli elszámolási elvekkel összhangban, az adott szervezet belső szabályzataiban meghatározott módon kell megállapítani és 1000 forintra kerekítve bevallani, megfizetni. Ez azt jelenti, hogy az adóalany forintra kerekítve tartja nyilván az egyes műveletek után fizetendő pénzügyi tranzakciós illetéket (nem kell több tizedesjegy pontossággal figyelembe venni azt), majd az adott hónapban teljesített műveletek után fizetendő pénzügyi tranzakciós illeték összegzését követően kiszámított eredményt kell 1000 forintra kerekítve szerepeltetni a bevallásban.

Ha a törvény hatálya alá tartozó szervezet a bevallás benyújtását követően tárja fel, hogy valamely művelet nem illetékköteles, akkor ezen műveletekkel kapcsolatos, a fizetendő illetéket csökkentő tételt jogosult a feltárás napját magába foglaló hónapról szóló bevallásban figyelembe venni. Ebben az esetben az adóalanyuknak nem kell önellenőrzéssel élnie.

5. Az adókötelezettség csökkentésének lehetősége

Az a pénzforgalmi szolgáltató, amelynél a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány az adóévet megelőző második adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja és az adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja között legalább 20 százalékkal növekedett, jogosulttá válik a 2017. adóévre fizetendő tranzakciós illeték összegének csökkentésére. Az igénybe vehető csökkentés összege a Pti. szóhasználatában a kedvezmény.

A pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állománya a törvény alkalmazásában a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságáról szóló kormányrendeletben¹⁸ meghatározott pénzügyi szolgáltatásból eredő követelés, vagy az éves beszámolóját, a könyvviteli zárlatát a számvitelről szóló törvény 3. § (10) bekezdés 2. pontjában meghatározott IFRS-ek szerint összeállító adózónál – külön e célra szolgáló nyilvántartás alapján – az ennek megfelelő összeg.

Ha a pénzforgalmi szolgáltató 2014. december 31-ét követően jogelőd nélkül jött létre, a csökkentést legkorábban az első adóévet (2015.) követő harmadik adóévtől (2018.) kezdődően érvényesítheti, ha a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állománya az adóévet megelőző második adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja és az érvényesítés adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja között legalább 20 százalékkal növekedett.

¹⁶ Pti. 8. § (1) bekezdés

¹⁷ Pti. 8. § (1) bekezdés, 13. §

¹⁸ A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet

A kedvezmény a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány növekedésének 0,6 százaléka, összege nem haladhatja meg az adóévre fizetendő tranzakciós illeték összegének 80 százalékát és 300 millió forintot.

A kedvezmény a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány várható növekedése alapján az adóév első napjától kezdődően a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevallásaiban – a '93-as jelű bevallásban - adóvisszatartás formájában érvényesíthető.

A kedvezmény érvényesítésének feltétele, hogy a pénzforgalmi szolgáltató az adóév első pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevallásában bejelentést tegyen az adóhatóságnak. A bejelentés elmulasztása esetén igazolási kérelem benyújtásának, vagy a bevallás hibája esetén a bejelentés önellenőrzés keretében történő javításának (a bejelentés pótlásának) nincs helye.

A pénzforgalmi szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány növekedésének mértékét, és az előírt növekedési feltétel teljesülését az adóévet követő május 31-ig állapítja meg.

Amennyiben az adóvisszatartás keretében számított és igénybe vett kedvezmény összege meghaladja a ténylegesen igénybe vehető kedvezmény összegét, úgy a pénzforgalmi szolgáltató a jogosulatlanul igénybe vett kedvezmény 50 százalékkal növelt összegét az adóévet követő május hónap pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevallásában bevallja és megfizeti.

A kedvezmény érvényesítése érdekében a pénzforgalmi szolgáltató köteles bizonyítani, hogy a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány növelése során az adóévben, és az adóévet megelőző adóévben (különös tekintettel annak utolsó negyedévére és utolsó hónapjára) magatartása nem volt ellentétes a rendeltetésszerű joggyakorlásnak az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott alapelvével, ha

- a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány adóévet megelőző adóévi átlagos összegét a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány adóévet megelőző adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összege kiugróan meghaladja, vagy

- a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány adóévet megelőző adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összegét a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összege kiugróan meghaladja.

Kapcsolt vállalkozási viszony fennállása esetén a kedvezmény érvényesítése érdekében a pénzforgalmi szolgáltató köteles bizonyítani, hogy a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány növelése során az adóévben és az adóévet megelőző adóévben magatartása és a kapcsolt vállalkozása vagy kapcsolt vállalkozásai magatartása nem volt ellentétes a rendeltetésszerű joggyakorlásnak az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott alapelvével, ha az adóévben vagy az adóévet megelőző adóévben (különös tekintettel annak utolsó negyedévére és utolsó hónapjára) kapcsolt vállalkozásával vagy kapcsolt vállalkozásaival szemben jelentős – a kedvezményre jogosító állománynövekmény 10 százalékát meghaladó – összegű pénzügyi szolgáltatásból eredő követelése keletkezett.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal