

A baleseti adó szabályai 2016.

A baleseti adó szabályai a népegészségügyi termékadóról szóló 2011. évi CIII. törvény (Neta tv.) II. fejezetében találhatóak. 2012. január 1-jei hatállyal történő bevezetésének indoka, hogy a biztosító társaságok által a közúti balesetekre tekintettel az Országos Egészségbiztosítási Pénztár részére rendelkezésre bocsátott összegek mértéke jelentős mértékben alulmúlja a bekövetkezett balesetek egészségügyi költségeit, amelynek terheit a baleseti adó bevezetésével a gépjárművek üzemeltetőinek is viselniük kell. Az adókötelezettség a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítással terhelt időszakhoz kapcsolódik.

1. Az adó alanya

Az adó alanya az a személy (szervezet), akit (amelyet) a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény (Kgfb. tv.) szerinti biztosítási kötelezettség terhel.¹

A biztosítási kötelezettség alapján minden **magyarországi telephelyű gépjármű üzemeltetője** köteles – a külön jogszabály alapján mentesített gépjárművek, illetve meghatározott feltételek esetén az állami gépjárművek² kivételével – a Kgfb. tv. szerinti biztosítóval a gépjármű üzemeltetése során okozott károk fedezetére (...) biztosítási szerződést kötni, és azt díjfizetéssel hatályban tartani.³ *A baleseti adó alanya tehát az üzemeltető.* Üzemeltetőnek minősül a gépjármű tulajdonosa által – szerződés vagy más hitelt érdemlően igazolt jogcím alapján – üzemben tartóként megnevezett személy,⁴ vagy a tulajdonos (ha nincs más személy megjelölve).

A felelősségbiztosítás szempontjából gépjárműnek minősül a közúti forgalomban való részvétel feltételeként hatósági engedélyre és jelzésre kötelezett - a közúti közlekedés szabályairól szóló 1/1975. (II. 5.) KPM-BM együttes rendelet (KRESZ) 1. számú függelékének II. b) pontjában meghatározott - gépjármű, pótkocsi, félpótkocsi, mezőgazdasági vontató, négykerékű segédmotoros kerékpár (quad), lassú jármű és munkagép, továbbá a hatósági engedélyre és jelzésre nem kötelezett segédmotoros kerékpár.⁵

2. Az adókötelezettség keletkezése és megszűnése

A baleseti adókötelezettség a Kgfb. szerinti **biztosítási időszak** vonatkozásában áll fenn.⁶

A biztosítási kötelezettség, ha jogszabály másként nem rendelkezik, a mindenkori üzemben tartót a gépjármű hatósági engedéllyel és jelzéssel való ellátásának időpontjától – a szünetelés kivételével – a gépjármű forgalomból történő kivonásáig, illetve a külön jogszabályban meghatározott forgalomba helyezésre nem kötelezett gépjármű esetében a forgalomban történő részvétel kezdetétől a részvétel végleges megszüntetéséig terheli. Ideiglenes forgalomban tartás

¹ Neta tv. 11/B. §

² Mentessülnek a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés megkötésének kötelezettsége alól azon gépjárművek üzemben tartói, amelyeket az üzemben tartói jogokat gyakorló minisztériumot vezető miniszter, vagy az üzemben tartói jogokat gyakorló szervezet felett irányítási vagy felügyeleti jogot gyakorló miniszter rendeletében a biztosítási kötelezettség alól mentesített [Kgfb. tv. 57/H. § (1) bekezdés].

³ Kgfb. tv. 4. § (1) bekezdés

⁴ Kgfb. tv. 4. § (3) bekezdés, 3.§ 35. pontja

⁵ Kgfb. tv. 3.§ 10. pontja

⁶ Neta tv. 11/A. § (2) bekezdés

engedélyezése, illetve ideiglenes forgalmi engedély kiadása esetén a biztosítási kötelezettség az ideiglenes forgalomban tartási engedély, illetve az ideiglenes forgalmi engedély érvényességének időtartama alatt áll fenn.⁷

Biztosítási időszak a Kgfb. fogalmi meghatározása szerint a határozatlan tartamú szerződések esetében - a díjfizetés gyakoriságától függetlenül - az az időtartam, amelyre a megállapított díj vonatkozik.⁸

A biztosítási időszak határozatlan időtartalmú szerződések esetén főszabály szerint egy év. Ha a biztosítási szerződés a biztosítási időszak tartalma alatt díjnemfizetéssel szűnik meg, és a szerződés újrakötésére kerül sor, a biztosítási időszak a megszűnt szerződés szerinti biztosítási időszak végéig tart.⁹

Határozatlan időtartamú szerződést kell kötni az állandó forgalmi engedélyre kötelezett gépjárművek esetében.

Az ideiglenes forgalmi engedéllyel, az ideiglenes forgalomban tartási engedéllyel rendelkező gépjárművek, az igazolólapal rendelkező lassú járművek és a négykerekű segédmotoros kerékpárok (quadok), továbbá a külön jogszabályban meghatározott forgalomba helyezésre nem kötelezett gépjárművek esetében a biztosítási szerződésben megjelölt határozott tartamú szerződés köthető.¹⁰ Szintén határozott tartamú biztosítási szerződés köthető akkor, ha a más tagállami telephelyű gépjármű tulajdonosa a Kgfb. tv. szerinti biztosítási szerződés megkötésére kötelezett annak okán, hogy a gépjármű rendeltetési hely szerinti tagállama Magyarország.

Határozott tartamú szerződések esetén az adókötelezettség természetesen a szerződésben rögzített időtartamig áll fenn.

Amennyiben a biztosítási jogviszony megszűnése a biztosítási díj meg nem fizetése miatt következik be, és a gépjárművet ennek következtében kivonják a forgalomból, az adókötelezettség egészen a forgalomból való kivonásig fennáll.¹¹

A közlekedési igazgatási hatóság ugyanis a jármű forgalomból történő kivonását hivatalból rendeli el, ha a járműnyilvántartás és a kötvénynyilvántartás kötvénynyilvántartó szerv általi negyedéves összevetésével, vagy az ellenőrzésre jogosult hatóság eljárása során megállapítást nyer, hogy a gépjárműre nincs érvényes kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási fedezet.¹²

Ebben az esetben a forgalomból való kivonás időpontjáig felhalmozott adótartozást rendezni kell.

3. Az adó alapja

A baleseti adó alapját a Neta tv. annak függvényében differenciálja, hogy az adóköteles időszak a Kgfb. tv. szerinti speciális időtartamra (türelmi időszak, fedezetlenségi időszak) esik-e.

Főszabály szerint határozatlan időtartamú biztosítási szerződés esetén az adó alapja az **éves gépjármű-felelősségbiztosítási díj**, határozott tartamú biztosítási szerződések esetén a határozott időtartamra megállapított **egyszeri biztosítási díj**.¹³ A baleseti adót csak a kötelező

⁷ Kgfb. tv. 4. § (2), (5) bekezdés

⁸ Kgfb. tv. 3.§ 2. pontja

⁹ Kgfb. tv. 17. § (1) bekezdés

¹⁰ Kgfb. tv. 16. § (1)-(2) bekezdés

¹¹ Neta tv. 11/A. § (3) bekezdés

¹² A közúti közlekedési igazgatási feladatokról, a közúti közlekedési okmányok kiadásáról és visszavonásáról szóló 326/2011. (XII. 28.) Korm. rendelet 101.§ (1) bekezdés d) pontja

¹³ Neta tv. 11/C. § (1)-(2) bekezdés

gépjármű-felelősségbiztosítási díj után kell megfizetni, a kiegészítő biztosítások (pl. poggyászbiztosítás, jogvédelem, balesetbiztosítás) esetén nem.

A főszabálytól eltérően kell megállapítani az adó alapját az alábbi esetekben.

A *türelmi idő* a Kgfb. alkalmazásában a díj esedékességétől számított hatvannapos időszak, melynek a díj megfizetése nélkül történő leteltével a szerződés – amennyiben egyéb okból még nem szűnt meg – díjnemfizetéssel megszűnik.¹⁴

A *fedezetlenség időtartama* az üzemben tartó biztosítási kötelezettségének azon időtartama, amelyre a biztosító kockázatviselése díjfizetés hiányában nem terjed ki (kivéve a szünetelés időtartama). Pl. gépkocsi-vásárlás esetén, illetve üzembentartó-váltás esetén az említett esemény megtörténtének pillanatától már rendelkezni kell biztosítással, amelynek ezt követően folyamatosnak kell lennie annak érdekében, hogy a fedezetlenség esete ne álljon fenn. A fedezetlenség a biztosítási díj esedékességétől számított hatvanadik nap és a szerződés újrakötése (illetve a gépjármű forgalomból való kivonása, elidegenítése) közötti időszakot jelenti, amelyre a Magyar Biztosítók Szövetsége (MABISZ) által meghirdetett fedezetlenségi díjat kell fizetni. Ezen díjat az a biztosító szedi be, amely az üzemben tartóval a szerződés díjnemfizetés miatti megszűnését követően újra szerződést köt.

Ismételt szerződés a biztosítási időszak hátralévő részére kizárólag azzal a biztosítóval köthető, amellyel a szerződés az adott biztosítási időszakban díjnemfizetés miatt szűnt meg.¹⁵

Amennyiben a szerződés újrakötésére a szerződés díjnemfizetés miatti megszűnése következtében kerül sor¹⁶, a szerződő fél a szerződés újrakötésekor köteles megfizetni az újrakötött szerződés vonatkozásában az adott biztosítási időszak hátralévő részére járó díjat, és – amennyiben még nem fizette meg – a díjnemfizetéssel megszűnt szerződés vonatkozásában a türelmi időre járó díjat, továbbá a fedezetlenségi díjat. Ebben az esetben a 60 napos türelmi időre az adóalap a biztosító által visszamenőleg beszedett biztosítási díj, a 61. naptól a szerződés újrakötésének napjáig pedig a fedezetlenségi díj.

A fedezetlenségi díj meg nem fizetése esetén a biztosító ugyanazon eljárást követi, mint a biztosítási díj meg nem fizetése esetén, azaz a fedezetlenségi díj meg nem fizetése is a szerződés díjnemfizetéssel való megszűnését eredményezi.¹⁷

A törvény szerint, amennyiben a biztosító a fedezetlenség időtartamára jutó baleseti adót beszedi (a szerződés megszűnését követően a korábbi biztosítóval újbóli szerződéskötésre kerül sor), az adóalap a fedezetlenségi díj lesz.

A türelmi idő és a gépjármű forgalomból való kivonásáig terjedő időtartam azon napjaira, illetve a fedezetlenségi időszak azon időtartamára, amelyekre a biztosító az adót nem szedte be, az adóalapot a MABISZ által közzétett, a türelmi idő első napján érvényes fedezetlenségi díj napi összegének és a biztosítási díjjal le nem fedett időtartam napjai számának szorzataként kell meghatározni.¹⁸

¹⁴ Kgfb. tv. 3. § 34. pont

¹⁵ Kgfb. tv. 5. § (2) bekezdés, 22. § (2) bekezdés

¹⁶ Kgfb. 21. § (6) bekezdés

¹⁷ <http://www.mabisz.hu/hu/ugyfelszolgalat/fedezetlensegi-dij.html?tmpl=component&...>

¹⁸ Neta tv. 11/C. § (3) bekezdés a) és b) pont

A MABISZ által 2016-ra meghirdetett fedezetlenségi díjak napi összege az alábbiak szerint alakul.

Személygépkocsi	Ft/nap
0-37 kW	280
38-50 kW	370
51-70 kW	420
71-100 kW	480
101-180 kW	620
180-kW felett	660
Motorkerékpár	
1-12 kW	40
13-35 kW	70
36-70 kW	140
70 kW felett	220
Autóbusz	
10-19 férőhely	370
20-42 férőhely	820
43-79 férőhely	820
80 férőhely felett	1680
Trolibusz	1120
Tehergépkocsi	
0-3500 kg	470
3501-12000 kg	820
12001 kg felett	2100
Vontató	2630
Mezőgazdasági vontató	120
Pótkocsik, félpótkocsik	
1-750 kg össztömeg	120
751-10000 kg össztömeg	120
10001 kg össztömeg felett	840
Lassú jármű	120
Munkagép	120
Segédmotoros kerékpár	0
4 kerekű segédmotoros kerékpár	120

4. Az adó mértéke

Az adó mértéke **az adóalap 30 %-a**, de a biztosító kockázatviselésével érintett időtartam naptári napjaira naponta legfeljebb 83 Ft/gépjármű. Tekintettel arra, hogy a fedezetlenség időszakára a biztosító kockázatviselése nem terjed ki, erre az időszakra a felső limit nem vonatkozik.

5. Az adó megállapítása, bevallása és megfizetése

A) Adóbeszedés

Az adót főszabályként **az adó beszedésére kötelezett biztosító** állapítja meg, vallja be és fizeti meg.¹⁹

A biztosító szedi be a (1) kockázatviselésével terhelt és biztosítási díjjal lefedett időszakra eső adót, illetve (2) a kockázatviseléssel nem érintett – türelmi időszakon túli – időtartamra (fedezetlenség) eső adót, amennyiben az adóalany a biztosítóval újból szerződést köt a biztosítási időszak alatt és a fedezetlenségi díjat megfizeti.

A biztosítónak az általa megállapított adót az esedékes díjjal, díjrészlettel együtt kell beszednie, annyi részletben és olyan arányban, ahány részletben és amilyen arányban az adó alanyának a díjfizetési kötelezettségének eleget kell tennie.²⁰ Az adót tehát az esedékes biztosítási díjjal egyidejűleg és azzal azonos módon kell megfizetni. Ha pl. a felek abban állapodnak meg, hogy a biztosítási díj negyedévente esedékes, akkor az adót is negyedévente kell megfizetni.

Ezzel kapcsolatban lényeges, hogy amennyiben az adó alanya a biztosítási díj és a megállapított adó együttes összegénél kevesebbet fizetett, akkor azt úgy kell tekinteni, hogy részben vagy egészben a megállapított adót fizette meg.²¹ Az általa befizetett összeg baleseti adót meghaladó része tekintendő tehát a biztosítási díj összegének.²²

Az adó beszedésének elmulasztása nem mentesíti a biztosítót az adó megfizetése alól (ideértve azt az esetet is, ha annak beszedésére a biztosító kísérletet tett, de az adó egészben vagy részben nem folyt be).²³

A fentiek alapján, amennyiben a Neta tv. által előírt baleseti adót (és biztosítási díjat) a biztosított személy az esedékességkor megfizette, a biztosítottnak az adót érintően további teendői nincsenek.

B) Önadózás

Önadózással állapítja meg, vallja be és fizeti meg az adót **az adó alanya**, ha

(aa) a biztosítási kötelezettségét a Kgf. tv. szerinti határon átnyúló szolgáltatás igénybevételével teljesíti, vagy

(ab) a biztosítási jogviszony díjnemfizetés miatt szűnik meg, az ügyfél fedezetlenségi díjat sem fizet, melynek következtében a gépjárművet a forgalomból kivonják vagy változik az üzemben tartó személye.²⁴

Az (aa) pontban rögzített határon átnyúló szolgáltatásról akkor beszélhetünk, ha a biztosító székhelye nem Magyarországon van és a biztosító Magyarországon telephellyel vagy

¹⁹ Neta tv. 11/E. § (1)-(2) bekezdés

²⁰ Neta tv. 11/E. § (3) bekezdés

²¹ Neta tv. 11/E. § (4) bekezdés

²² A befizetett összegből elsőként a baleseti adó kerül elszámolásra, ezt követően a fedezetlenségi díj (ha van), majd az esedékes biztosítási díj

²³ Neta tv. 11/E. § (5) bekezdés

²⁴ Neta tv. 11/F. § (1)-(2) bekezdés

fiókteleppel sem rendelkezik. Az ilyen határon átnyúló szolgáltatást nyújtó biztosítók adatait a Magyar Nemzeti Bank az internetes honlapján köteles közzétenni.

Az *(ab)* alpontban rögzített esetben az önadózási időszak a biztosítási díjjal le nem fedett, adókötelezettséggel terhelt időszakokra vonatkozik.

A biztosítási jogviszony díjnemfizetés miatti megszűnésekor a biztosító a kockázatviselése megszűnésétől – a türelmi idő 60. napjától – számított 15 napon belül igazolást állít ki az üzemeltető részére arról, hogy az adó mely napig van befizetve.²⁵ Az adózó ezen igazolás alapján tudja megállapítani, hogy mi az önadózás kezdeti időpontja. Az adóval nem rendezett időszakra vonatkozó adó összegét a gépjármű forgalomból való kivonását követő hónap 15. napjáig kell megállapítani, míg bevallani és megfizetni az adó megállapítására előírt határnapot követő hónap 15. napjáig kell.

Mind a beszédre kötelezett biztosító, mind önadózás esetén az adó alanya az adót **az adó megállapítására előírt határnapot követő hónap 15. napjáig vallja be és fizeti meg** az állami adóhatóság által rendszeresített nyomtatványon (biztosítók a **1610B** jelű, magánszemélyek a **1610M** megnevezésű nyomtatványon).

6. Példák

- a) adóalany által negyedévente fizetendő **kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás díjának** mértéke **8000,- Ft**
baleseti adó mértéke **2400,- Ft**
adóalany által a biztosító részére befizetett összeg 4000,- Ft
negyedév napjainak száma 90

Mivel az adó alanya a biztosítási díj és az adó együttes összegénél kevesebbet fizetett, a biztosítónak úgy kell tekintenie, hogy *egészben* a megállapított adót fizette meg (és részben a biztosítási díjat). Azaz 4000,- Ft-ból 2400,- Ft a baleseti adót fedezi, a maradék 1600,- Ft pedig a biztosítási díjat. A negyedéves időszak első 18 napja tehát a biztosítási díjjal lefedett időszak ($1600/8000= 0,2$ és $90 \times 0,2= 18$), míg a teljes negyedév az adóval lefedett időszak.

A biztosító az általa beszédett baleseti adót bevallja és befizeti az állami adóhatóságnak. A szerződés azonban nem díjrendezett, ezért a biztosító felszólítja az ügyfelet, hogy fizessen be még 6400,- Ft biztosítási díjat.

(aa) az ügyfél a felszólítás hatására rendezi kötelezettségét a türelmi időszakon belül

Amennyiben az ügyfél a türelmi időszakon belül eleget tesz a felhívásnak, a szerződés díjrendezetté válik.

(ab) az ügyfél nem tesz eleget a felszólításnak a türelmi időben, a fedezetlenség időtartama alatt nem köt újra szerződést a biztosítóval és a járművet kivonják a forgalomból (illetve eladják azt)

Ha a díjrendezésre az esedékességtől számított 60. napig nem kerül sor, a szerződés a türelmi időszak utolsó napján megszűnik. A biztosító az ezt követő 15 napon belül kiküldi az igazolást arról, hogy az adó mely napig van befizetve. Jelen példában az

²⁵ Neta tv. 11/F. § (2) bekezdés

adóval le nem fedett időszak a 91. napon kezdődik (amikor már tart a fedezetlenség időszaka) és a biztosító kockázatviselésével nem érintett időtartamra eső adó a MABISZ által közzétett fedezetlenségi díj napi összege és a fedezetlenségi időtartam napjai számának szorzatával egyenlő. Az adóalany a jármű forgalomból való kivonása hónapját követő hó 15. napjáig köteles megállapítani a baleseti adót a 1510M jelű nyomtatványon. Az adó megfizetésére a Neta tv. 11/H. § (2) bekezdése értelmében az adó megállapítására előírt határnapot követő hónap 15. napjáig kötelezett.

(ac) az ügyfél a felszólításnak a türelmi időben nem tesz eleget, ám a biztosítási időszakon belül újra szerződést köt a biztosítóval

Ha a díjrendezésre az esedékességtől számított 60. napig nem kerül sor, a szerződés a türelmi időszak utolsó napján megszűnik díjnemfizetés miatt. A biztosító az ezt követő 15 napon belül kiküldi az igazolást arról, hogy az adó mely napig van befizetve. Amennyiben az ügyfél a fedezetlenség időszaka alatt újra megkötö a szerződést a biztosítóval, utóbbi beszedi tőle a hiányzó díjakat – ami jelen esetben a türelmi időre (19-60. nap), a fedezetlenségi időszakra (a 61. naptól az újbóli szerződéskötésig terjedő időtartam) és az adott biztosítási időszak hátralévő részére járó díjat jelenti –, és az adóval le nem fedett időszakra eső, illetve az esedékes baleseti adót. Jelen példában az adóval le nem fedett időszak a 91. naptól a szerződéskötésig terjedő időtartamot jelenti.

- b) adóalany által negyedévente fizetendő **kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás díjának** mértéke **8000,- Ft**
baleseti adó mértéke **2400,- Ft**
adóalany által a biztosító részére befizetett összeg 1000,- Ft.
negyedév napjainak száma 90

Figyelembe véve, hogy az adó alanya a biztosítási díj és az adó együttes összegénél kevesebbet fizetett, a biztosítónak úgy kell tekintenie, hogy *részben* a megállapított adót fizette meg. A példában biztosítási díjjal lefedett időszak nem keletkezik, míg az adóval lefedett időszak a negyedév első 38 napja ($1000/2400=0,42$ és $90 \times 0,42=38$).

A biztosító – annak ellenére, hogy csupán 1000,- Ft adót szedett be az adózótól a negyedévre vonatkozóan – az esedékes baleseti adó teljes összegét (2400,- Ft) bevallja és befizeti az állami adóhatóságnak. A szerződés azonban nem díjrendezett, ezért a biztosító felszólítja az ügyfelet, hogy fizesse be a hiányzó 8000,- Ft biztosítási díjat, valamint a hiányzó baleseti adó (1400.-Ft) összegét.

(ba) az ügyfél a felszólítás hatására renanzi kötelezettségét a türelmi időszakon belül

Amennyiben az ügyfél a türelmi időszakon belül eleget tesz a felhívásnak – azaz befizeti a biztosítási díjat és a baleseti adó hiányzó részét –, a szerződés díjrendezetté válik.

(bb) az ügyfél nem tesz eleget a felszólításnak a türelmi időben, a fedezetlenség időtartama alatt nem köt újra szerződést a biztosítóval és a járművet kivonják a forgalomból (illetve eladják azt)

Ha a díjrendezésre az esedékességtől számított 60. napig nem kerül sor, a szerződés a türelmi időszak utolsó napján megszűnik díjnemfizetés miatt.

A biztosító kiküldi az igazolást az adóval lefedett időszakról, majd a biztosítási jogviszony megszűnésének hónapjára vonatkozó adókötelezettségét az adóalany által meg nem fizetett adó összegével csökkenti, tekintettel arra, hogy a Neta tv. szerint²⁶, amennyiben a biztosítási jogviszony díj nemfizetés miatt szűnik meg és a türelmi időben esedékes biztosítási díj után a biztosító az adót megfizette, a biztosítási jogviszony megszűnését magában foglaló hónapról szóló bevallásában a fizetendő adó összegét a biztosító az adónak az adóalany által meg nem fizetett összegével csökkentheti. A csökkentő tétel 1400,- Ft (2400-1000).

Ha az ügyfél a fedezetlenség időszaka alatt sem tér vissza a biztosítóhoz és gépjárművét kivonják a forgalomból, önadózóként köteles megfizetni az adóval le nem fedett időszakra eső adót. Jelen példában ezen időszak a 39. napon kezdődik, és a gépjármű forgalomból való kivonásáig (illetve a jármű eladásáig) tart. A türelmi időszakra (jelen esetben 22 nap) és a fedezetlenség időtartamára a baleseti adó a MABISZ által közzétett – a türelmi idő első napján érvényes – fedezetlenségi díj napi összegének a biztosítási díjjal le nem fedett időtartam napjai száma szorzatával egyenlő.

(bc) az ügyfél a felszólításnak a türelmi időben nem tesz eleget, ám a biztosítási időszakon belül újra szerződést köt a biztosítóval

Ha a díjrendezésre az esedékességtől számított 60. napig nem kerül sor, a szerződés a türelmi időszak utolsó napján megszűnik díj nemfizetés miatt. A biztosító a megszűnés hónapjára vonatkozó adókötelezettségét a türelmi időben megfizetett adó összegével csökkenti, azaz 1400 Ft-tal (2400-1000)²⁷, és a türelmi idő lejártától számított 15 napon igazolást küld az üzembentartó részére arról, hogy a baleseti adó mely időpontig lett befizetve.

Amennyiben az ügyfél a fedezetlenség időszaka alatt újra megkötí a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződést a biztosítóval, utóbbi beszedi tőle a hiányzó biztosítási díjakat – a türelmi időre eső (0-60. nap), a fedezetlenségi időszakra jutó (61. naptól az újbóli szerződéskötésig terjedő időtartam) és az adott biztosítási időszak hátralévő részére eső díjakat –, továbbá a baleseti adót az adóval le nem fedett időszakra és a szerződéskötéskor esedékes összegre vonatkozóan. Jelen példában az adóval le nem fedett időszak a 39. naptól az újbóli szerződéskötésig terjedő időtartamot jelenti.

7. Az adóalanyok visszajáró adóval kapcsolatos eljárási szabályok

Ha az eredetileg meghatározott biztosítási díj összege megváltozik, azzal egyidejűleg a baleseti adó mértéke is módosul. A díj növekedésekor pótlólagos adófizetési kötelezettség keletkezik.

A baleseti adó visszatérítésére vonatkozó szabályozás a 2015. évi CLXXXVII. törvénnyel megállapított rendelkezések alapján 2015. november 28. napjától némileg megváltozott.

A) Főszabály

Beszédés esetén amennyiben a biztosítási díj az adóalany részére visszajár (pl. biztosítási díj változása, gépkocsi eladása), akkor a visszajáró díj alapulvételével számított adót is – a díj visszafizetésével egyidejűleg – a biztosítónak vissza kell fizetnie. A biztosító a visszajáró és

²⁶ Neta tv. 11/E. § (6) bekezdés

²⁷ Neta tv. 11/E. § (6) bekezdés

visszafizetett adó összegével a visszafizetés hónapját követő hónap 15. napjáig benyújtott bevallásában a beszedett és bevallott adó összegét csökkentheti.²⁸

B) Önadózás esete

A visszajáró díjra jutó adót az adóalany a díjvisszafizetés hónapját követő hónap első napjától az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.) rendelkezései szerint a '17-es számú nyomtatványon az állami adóhatóságtól visszaigényelheti.²⁹ A biztosítót ezzel kapcsolatban kötelezettség nem terheli.

C) Visszavont tevékenységi engedélyű biztosítótól visszajáró adó

A gépjármű-felelősségbiztosításra vonatkozó előírások alapján, ha a biztosítónak kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás művelésére vonatkozó tevékenységi engedélye visszavonásra került és a Felügyelet a visszavonásról szóló döntést vagy a Bit. (a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény) 211. § (2a) bekezdésében meghatározott felügyeleti tájékoztatót a honlapján közzétette, a szerződő fél a tevékenységi engedély visszavonásával érintett szerződés megszüntetése nélkül más biztosítónál - a tevékenységi engedély visszavonására hivatkozással - új szerződést köthet. A tevékenységi engedély visszavonásával érintett szerződés - amennyiben korábban nem szűnt meg - az új szerződés kockázatviselési kezdetének napját megelőző napon megszűnik.³⁰

Abban az esetben, ha a biztosító tevékenységi engedélye a felügyeleti szerve által visszavonásra kerül és az adóalannal megkötött *biztosítási szerződése megszűnik*, az adóalany külön benyújtott kérelmére a visszavont engedélyű biztosító kockázatviselése napjának megszűnését követő időszakra jutó korábban beszedett adót az adóhatóság visszatéríti.

A visszatérítés iránti kérelem kötelező tartalmi elemei az adóalany azonosító adatai, adóazonosító száma, a visszavont tevékenységi engedélyű biztosító neve, a megszűnt biztosítási szerződés kötvényszáma, valamint az a bankszámlaszám vagy postai cím, amelyre az adóalany a visszajáró adó kifizetését kéri.

Az adóhatóság az adóalany által benyújtandó kérelemre nyomtatványt rendszeresített, amelynek elnevezése „BAV” és a honlapról (www.nav.gov.hu / Letöltések egyéb/Adatlapok, igazolások meghatalmazásminták) letölthető.

A visszavont tevékenységi engedélyű biztosító az engedélye visszavonását követően, első alkalommal az engedély visszavonását követő hónapban a megszűnt biztosítási szerződések kapcsán adatot szolgáltat az adóhatóság részére azon adóalany nevééről, adóazonosító számáról akitől a baleseti adót beszedte. Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell még a biztosítási szerződés kötvényszámát, a kockázatvállalással már nem fedezett biztosítási díj és az annak alapján számított, beszedett baleseti adó összegét.³¹ Az adatszolgáltatásra az adóhatóság a K107 jelű nyomtatványt rendszeresítette.

Átmeneti rendelkezés³² szól arról, hogy az adatszolgáltatási kötelezettség vonatkozik azon biztosítóra is, amelynek tevékenységi engedélyét 2015. november 28. napját megelőzően

²⁸ Neta tv. 11/G. § a) pont

²⁹ Neta tv. 11/G. § b) pont

³⁰ Kgf. tv. 10.§ (2) bekezdése

³¹ Neta tv. 11/G.§ (2)-(3) bekezdései

³² Neta tv. 11/J.§

vonták vissza, esetükben először a hatályba lépést követő 8 napon belül kell az adatszolgáltatást teljesíteni.

Amennyiben az adóalanyuk ilyen, a hatályba lépést megelőzően visszavont engedélyű biztosítónál fennálló szerződése szűnt meg, és részére a tőle beszedett baleseti adó visszajár (azt a biztosítótól nem kapta vissza) a visszatérítés iránti kérelmében az azonosító adatokon, adóazonosító számon, biztosító nevén, a kötvényszámon, valamint bankszámlaszámon vagy postai címen túl meg kell adni a megszűnt biztosítási szerződés szerinti biztosítási díj és az abból megfizetett biztosítási díj, díjrészlet összegét, valamint a biztosítási szerződés megszűnésének időpontját.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal