

# Készpénzfizetés korlátozása

2013.01.01-től

2013.02.11-i NAV tájékoztatóval pontosítva  
3002/2013.

A vállalkozói adminisztrációs költségek csökkentésére irányuló,  
EGYSZERŰ ÁLLAM című közpénztávú kormányzati programról szóló

145/2011(XI.25.) Korm. határozat  
1. sz. melléklet 11. pontja

„a házipénztár napi maximális záró állományára vonatkozó előírásokat  
el kell törölni”

Így tehát 2012. XII. 01-től megszűnt a napi készpénzállomány maximális értékére vonatkozó 10 %-os korlát,  
De:

A pénzkezelési szabályzatban kell rendezni a napi készpénz záróállomány maximális mértékét. [SZTV 14. § (9-10) bekezdése] (Ez azt jelenti, hogy a pénzkezelési szabályzatban a korábbi törvényi korlát helyett a vállalkozónak, magának kell a maximális záróállományra vonatkozó értéket meghatározni. Pénzkezelési szabályzatra tehát továbbra is szükség van, ennek egyik, de nem egyedüli tartalmi eleme a napi készpénz záróállomány maximális mértéke.)

Ún. Salátatörvény (2012. évi CLXXVIII. tv.) 2013.01.01-től a készpénzforgalom korlátozására korlátot írt elő.

Mi a korlát? (mit és kiket érint?)

- adóköteles tevékenységgel kapcsolatos készpénzt
- pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett adózó között
- termék vagy szolgáltatás ellenértéke
- szerződésenként és havonta nézve

Á F Á V A L EGYÜTT AZ 1.500.000 Ft-ot NE LÉPJE TÚL.

Mi a helyzet a túllépéssel?

Mulasztási bírság kiszabása, mindkét félnek 20%-20 % a túllépésre a 1.500.000 Ft-ot meghaladó részre. (Tehát ez összevontan 40 %!!!!)  
[ART 38. § (3a), (3b) bekezdés és 172. § (20 f) bekezdés]

Kérdés:

Megmarad-e a 2.000.000 Ft-os, valamint a kapcsolt vállalkozásoknál az 1.000.000 Ft-os kifizetés esetén a bejelentési kötelezettség a NAV felé a 40-es „Bejelentés a készpénzfizetésről” nyomtatványon?

Válasz:

Igen, ez is hatályos. [Art 17. § (9)]

Itt az egy napon teljesített készpénzmozgást kell bejelenteni, függetlenül attól, hogy termékbeszerzéshez, vagy szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódik.

(adóköteles tevékenységhez)

Ha több napon át történik értékhatár túllépés, akkor minden napról külön bejelentést készíteni és beadni a NAV-hoz.

A bejelentést a készpénz kifizetőjének, tehát a vevőnek kell megtennie, a készpénzmozgást követő 15 napon belül.

Ha vállalkozási tevékenységet nem folytató magánszemély fizet 2 millió Ft felett, őt nem terheli bejelentési kötelezettség.

Tehát ezt a szabályt a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett adózók, illetve pénzforgalmi számlanyitására nem kötelezett és kötelezett adózók közötti készpénzfizetésre is alkalmazni kell (kivéve a nem vállalkozó magánszemélyt), alkalmazása mindenre kötelező, tehát nem csak a termékbeszerzés és szolgáltatás nyújtása esetén.

Az alábbi táblázat összehasonlítja a két szabályozást:

Megnevezés	Készpénzfizetési forgalom korlátozása	Kp forgalom (2 millió/1millió Ft felett) bejelentése
Rendelkezés típusa	korlátozó	Bejelentési kötelezettség
Vizsgálat tárgya	szerződések	Kp fizetés ténye
Figyelési időszak	1 hónap	1 nap
Szankció	Értékhatár túllépés	Bejelentés elmulasztása
Értékhatár	1,5 millió Ft	2 millió Ft, kapcsolt esetén 1 millió Ft
Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett	I g e n	Nincs ilyen feltétel (független a számlanyitási kötelezettségtől, de nem kell jelenteni: a nem vállalkozó magánszemély által történő készpénzfizetést)

Nézzük a **pénzforgalmi számla nyitására kötelezett** helyzetet:

10 millió Ft-ot fizetünk ki vállalkozási tevékenységet nem folytató magánszemélynek: kp korlátozást nem érinti, és a 40-es nyomtatványt sem kell beadni.

**KÉRDÉS:**

Hogyan kell megítélni a szerződéseket?

**Válasz:**

Ugyanazon szerződés ellenértékének kell tekinteni azokat a kifizetéseket, melyekről megállapítható, hogy egyazon szerződést takarnak.

**KÉRDÉS:**

Mi számít készpénzes fizetésnek?

**Válasz:**

Minden olyan **pénzforgalmi** eseménykor, amikor egyik félnél sem történik bankszámla-jóváírás, terhelés.

**Rendelettel** alátámasztva, hogy mi számít készpénzfizetésnek?

**18/2009(VIII.6.)MNB rendelet a pénzforgalom lebonyolításáról**

VI. fejezet 25. §. b) pontja

„fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok különösen:

b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok különösen

ba) a készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása

bb) a készpénzbefizetés fizetési számlára

bc) a készpénzkifizetés fizetési számláról

c) fizetési számla nélküli fizetési mód különösen

ca) a készpénzátutalás

**Jogszabályi háttér:**

Készpénzfizetés fogalma a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 2. számú mellékletének I.9.1. a) pontja szerint – mivel nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak – „**a fizető fél és a kedvezményezett közötti közvetlen, közvetítői közreműködés nélküli bankjeggyel és érmével (a továbbiakban együtt: készpénz) történő fizetési művelet**”.

**Az Art. alkalmazásában tehát csak a bankjeggyel és érmével történő fizetés minősül készpénzfizetésnek.**

**KÉRDÉS:**

Egyik ügyfelemnek csak akkor adok árut, ha előttem jelenlétemben a saját bankszámlámra a bankban befizetést teljesít. Ez most készpénzes befizetés?

**Válasz:**

**NEM! 3002/2013-as NAV útmutató szerint! (Indokolás: az egyik fél fizetési számláján megjelenik a jóváírás.)**

**KÉRDÉS:**

A **1,5 millió forintos** készpénzfizetési korlát vonatkozik-e a kereskedelmi forgalomra?

**Válasz:**

Igen, ha bankszámla nyitásra kötelezettel, vállalkozóval állnak kapcsolatban.

Tehát, ha naponta a vállalkozó készpénzzel fizet a METRO-ban, és bankszámla nyitására kötelezett vállalkozó, akkor össze kell számítani a hónap során **történt kifizetéseit**, ugyanazon szerződés ellenértékének tekintve. Egyszerűbb és jobb megoldás bankkártyával fizetni.

**KÉRDÉS:**

Mi a helyzet, ha csekken fizetem a szolgáltatás ellenértékét?

**Válasz:**

Készpénzfizetésnek számít, beletartozik a korlátba? **NEM! 3002/2013-as NAV útmutató szerint! (Indoklás: ebben az esetben az egyik félnél bankszámla jóváírás történik.)**

**KÉRDÉS:**

Mit nevezünk a szerződéseknél „rendeltetésszerű joggyakorlásnak”?

**Válasz:**

ART 2. §(1)

Nem minősül rendeltetésszerű joggyakorlásnak, az olyan jogügylet, amelynek célja az adótörvényben foglalt rendelkezések megkerülése.

„Az adótörvények alkalmazásában nem minősül rendeltetésszerű joggyakorlásnak az olyan szerződés vagy más jogügylet, amelynek célja az adótörvényben foglalt rendelkezések megkerülése.”

Ennek alapján az adóhatóság összevonhatja a különböző jogügyleteket, és a külön kezelt pénzügyleteket egybe számíthatja.

**KÉRDÉS:**

Mi a helyzet, ha a számla egyik részét utalom, másik felét készpénzben fizetem.

**Válasz:**

Az átutalás útján teljesített összeg a szankcionálás során figyelmen kívül hagyható.

**KÉRDÉS:**

Kik a pénzforgalmi számlanyitására kötelezettek?

**Válasz:****Belföldi**

- jogi személyek
- Jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok
- Általános forgalmi adó fizetésére kötelezett magánszemélyek, ideértve az egyéni vállalkozót is.

**KÉRDÉS:**

A készpénzfizetési korlát vonatkozik-e a külföldi jogi személyeknek történő kifizetésekre?

**Válasz:**

Nem vonatkozik. (Megjegyzés: tehát, csak belföldiekre vonatkozik a 1,5 millió forintos készpénzfizetési korlátozás...)

**KÉRDÉS:**

A 1,5 millió forintos készpénzfizetés korlátozása kompenzációs felárral értékesítő mezőgazdasági tevékenységet folytató adóalanynya is vonatkozik? Egyéni vállalkozásokat is érint?

**Válasz:**

Igen, ha általános forgalmi adó fizetésére kötelezettek.

**KÉRDÉS:**

Dolgozóink a munkabérüket készpénzben veszik fel.

Mi a helyzet a banki műveletnél, a készpénzfelvételnél?

Mi a helyzet a kölcsönökre?

Mi a helyzet, ha kötbért, kártérítést kapok készpénzben?

**Válasz:**

A korlátozás kizárólag termékértékesítés és szolgáltatásnyújtás ellenértékére vonatkozik, ezért ez nem tartozik korlátozás alá. DE! A kölcsön után fizetendő, kapott kamatra már alkalmazni kell a készpénz korlátozást.

A kapott kötbér, kártérítés, késedelmi kamat nem minősül ellenértéknek, tehát nem kell rá alkalmazni a készpénz korlátozást. (NAV Útmutató)

**KÉRDÉS:**

Mi a helyzet, ha ugyanazon felek között több, különböző szerződéses ügylet van?

**Válasz:**

Minden szerződéses ügyletnél (de figyelemmel a joggal való visszaélés tilalmára) lehetőség van az 1.500.000 Ft-os készpénzfizetésre.

**KÉRDÉS:**

Vevőm közvetlenül befizeti a bankszámlánkra az áru értékét, ez a feltétele, hogy kiszolgáljam.

Minek tekintendő?

**Válasz:**

NAV 3002/2013 Útmutató szerint nem valósul meg készpénzfizetés, miután az egyik félnél megvalósult a bankszámla jóváírás vagy terhelés.

Tehát: ha egyik fél részéről pénzügyi kiegészítés kapcsolódik, nem minősül készpénzfizetésnek.

### **KÉRDÉS:**

Mi a helyzet a keretszerződéssel, folyamatos szolgáltatással, részletfizetéssel?

### **Válasz:**

Részletfizetéseknél az adott hónapban történő, egy szerződéshez kapcsolódó kifizetéseket össze kell számítani.

**A keretszerződés nem szerződéstípus, hanem egy szerződési forma, tehát rá nem vonatkozik a korlátozás. (A keretszerződésen belül önálló, egyedi szerződések keletkeznek, így mindegyiket önállóan kell megítélni.)**

**Folyamatos teljesítésű ügyleteknél viszont az egy naptári hónapban teljesített kifizetések egybe kell számolni.**

### **KÉRDÉS:**

Milyen árfolyamot alkalmazunk devizában történő fizetésnél?

### **Válasz:**

A kifizetés napján meglévő MNB árfolyamot.

### **Készpénzfizetés korlátozása az Európai Unió területén (2007. évi XLVXXX. törvény)**

(A szabályozás alapja: Az Európai Parlament és a Tanács 1889/2005/EK rendelete)

Milyen eszközöket korlátoz az Unió területéről kilépő, illetve területére belépő természetes személyek részére?

### **E rendelet alkalmazásában:**

#### **"készpénz":**

a) a bemutatóra szóló átruházható **értékpapírok**, beleértve a bemutatóra szóló pénzügyi eszközöket, pl. **utazási csekkek**; olyan átruházható értékpapírok (beleértve a **csekkeket, váltókat és fizetési megbízásokat**), amelyek vagy fiktív kedvezményezett részére – korlátozás nélkül – bemutatóra szólnak, vagy egyébként olyan jellegűek, hogy az értékpapír tulajdonjoga az átadással kerül átruházásra; valamint az aláírt, de a kedvezményezett nevét nem jelző hiányos értékpapírok (beleértve a csekkeket, váltókat és fizetési megbízásokat);

b) **valuta (bankjegyek és pénzérmekek, amelyek csereeszközként forgalomban vannak).**

### **1. Készpénz**

#### *Értékhatar:*

10.000 eurót meghaladó készpénzről, készpénz-helyettesítő eszközről a vámhatóságot írásban köteles tájékoztatni.

#### *Szankció:*

#### *Bírság mértéke:*

A nála levő, **a fenti fogalom szerinti készpénz** értékétől függően

10-20 ezer euro között	összegnél	10 %
20-50 ezer euro között	összegnél	40 %
50 ezer eurót meghaladó	összegnél	60% a bírság.

A vámhivatal a fenti összeget vissza is tartja a bírság megfizetéséig.

Korábban a bírság: maximum 150 ezer Ft volt.

#### **Vigyázat!**

**Az Európai Unión kívüli országba utazók esetében teljesen mások a szabályok, előírások, ezért ezekről a külföldre történő kiutazás előtt feltétlenül érdemes tájékozódni.**